

**Bereket Emeklilik ve Hayat
Anonim Şirketi**

31 Mart 2022
Tarihinde Sona Eren
Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolar ve
Dipnotlar

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 Mart 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Bilanço
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VARLIKLAR			
I- Cari Varlıklar	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 31 Mart 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021
A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	14	117.367.636	56.525.588
1- Kasa		-	-
2- Alman Çekler		-	-
3- Bankalar	14	113.769.181	53.605.195
4- Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri		-	-
5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	14	3.598.455	2.920.393
6- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar		-	-
B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar		-	-
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
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	184.406.241	182.147.207
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12	181.568.705	179.321.257
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı		-	-
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar	12	800.224	536.479
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	2.037.312	2.289.471
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar	4,2,12	352.185	352.185
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı	4,2,12	(352.185)	(352.185)
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar		7.919	-
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		7.919	-
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	4.897	5.171
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Alacaklar	4,2,12	4.897	5.171
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı		-	-
F- Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları	17	91.531.106	92.440.689
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri	17	84.748.788	68.538.299
2- Tahakkuk Etmiş Faiz ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		-	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler ve Gelir Tahakkukları	17	6.782.318	23.902.390
G- Diğer Cari Varlıklar	4,2	467.972	401.850
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		-	-
2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları	4,2	467.972	401.850
5- Personele Verilen Avanslar		-	-
6- Sayım ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		-	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı		-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		393.785.771	331.520.505

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Mart 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Bilanço
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VARLIKLAR			
	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 31 Mart 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021
II- Cari Olmayan Varlıklar			
A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	12	1.197.699.560	1.004.029.158
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	1.197.699.560	1.004.029.158
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli 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 Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli 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- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı		-	-
D- Finansal Varlıklar	9	554.320	38.179.563
1- Bağlı Menkul Kıymetler		-	-
2- İştirakler		-	-
3- İştirakler Sermaye Taahhütleri		-	-
4- Bağlı Ortaklıklar	9	-	37.625.243
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	4.2,11	554.320	554.320
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı		-	-
E- Maddi Varlıklar	6	4.595.752	3.143.692
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
4- Makine ve Teçhizatlar		-	-
5- Demirbaş ve Tesisatlar	6	8.304.853	6.467.419
6- Motorlu Taşıtlar	6	289.000	289.000
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	340.797	340.797
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar	6	4.247.321	4.247.321
9- Birikmiş Amortismanlar	6	(8.586.219)	(8.200.845)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)		-	-
F- Maddi Olmayan Varlıklar	8	3.337.165	2.647.315
1- Haklar	8	12.904.389	11.863.707
2- Şerefîye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma ve Geliştirme Giderleri		-	-
5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar		-	-
6- Birikmiş İtfalar	8	(9.567.224)	(9.216.392)
7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar		-	-
G- Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		18.000.000	-
1- Gelecek Yıllara Ait Giderler		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler ve Gelir Tahakkukları		18.000.000	-
H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar	21	2.434.224	2.197.194
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
5- Ertelemiş Vergi Varlıkları	21	2.434.224	2.197.194
6- Diğer Cesitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		1.226.626.781	1.050.202.682
Varlıklar Toplamı		1.620.412.552	1.381.723.187

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Mart 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Bilanço
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

YÜKÜMLÜLÜKLER			
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 31 Mart 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021
A- Finansal Borçlar	20	716.338	716.338
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	716.338	716.338
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri	20	-	-
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	46.950.035	53.969.299
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	19	41.552.701	48.960.694
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	18,19	5.359.390	4.966.812
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		37.944	41.793
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu		-	-
C- İlişkili Taraflara Borçlar	19	888.665	29.746
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar	19	652.636	16.634
5- Personele Borçlar	19	236.029	13.112
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar	19	1.098.595	1.205.454
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Diğer Çeşitli Borçlar	19	1.098.595	1.205.454
3- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları	4.2, 17	183.458.395	153.208.062
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı – Net	2.24, 17	166.251.018	139.517.351
2- Devam Eden Riskler Karşılığı – Net		-	-
3- Hayat Matematik Karşılığı – Net	2.27, 17	1.076.961	1.112.147
4- Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı – Net	2.26, 17	16.130.416	12.578.564
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	10.981.758	12.547.292
1- Ödenecek Vergi ve Fonlar	19	1.096.886	1.462.572
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri	19	530.427	482.676
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	32.108.359	22.629.972
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri	35	(22.753.914)	(12.027.928)
7- Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	23	1.914.862	1.684.249
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	23	1.914.862	1.684.249
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları	19	-	-
1- Gelecek Aylara Ait Gelirler	19	-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler ve Gider Tahakkukları		-	-
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler	4.2	92.513	46.754
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlüğü		-	-
2- Sayım ve Tesellüm Fazlalıkları		-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler	4.2	92.513	46.754
III - Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı		246.101.161	223.407.194

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Mart 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Bilanço
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

YÜKÜMLÜLÜKLER			
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 31 Mart 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021
A- Finansal Borçlar	20	101.898	101.898
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	101.898	101.898
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri	20	-	-
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	1.197.699.560	1.004.029.158
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	18,19	1.197.699.560	1.004.029.158
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	138.191	126.186
1- Alınan Depozito ve Teminatlar	19	138.191	126.186
2- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları	4,2,17	25.760.999	21.203.338
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı – Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı – Net		-	-
3- Hayat Matematik Karşılığı – Net	4,2,17	15.437.284	11.605.812
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	10.323.715	9.597.526
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	1.502.644	1.326.163
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	23	1.502.644	1.326.163
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		1.225.203.292	1.026.786.743

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Mart 2022 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Bilanço

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

ÖZSERMAYE			
V- Özsermaye	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 31 Mart 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021
A- Ödenmiş Sermaye	2.13,15	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	26.026.323	38.694.601
1- Yasal Yedekler	15	1.353.899	1.353.899
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler	15	25.724.062	25.724.062
4- Özel Fonlar (Yedekler)		-	-
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi	15	-	12.625.243
6- Diğer Kar Yedekleri	15	(1.051.637)	(1.008.603)
D- Geçmiş Yıllar Karları		63.965.007	-
1- Geçmiş Yıllar Karları		63.965.007	-
E- Geçmiş Yıllar Zararları		(1.130.358)	(1.130.358)
1- Geçmiş Yıllar Zararları		(1.130.358)	(1.130.358)
F- Dönem Net Karı		30.247.127	63.965.007
1- Dönem Net Karı		30.247.127	63.965.007
2- Dönem Net Zararı		-	-
3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı		-	-
V- Özsermaye Toplamı		149.108.099	131.529.250
Yükümlülükler Toplamı		1.620.412.552	1.381.723.187

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Mart 2022 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine
Ait Konsolide Olmayan Gelir Tablosu

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

I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 31 Mart 2022	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 31 Mart 2021
A- Hayat Dışı Teknik Gelir		11.105.416	9.308.447
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		11.105.416	9.308.447
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17	7.417.203	6.314.656
1.1.1- Brüt Yazılan Primler	17,24	7.417.203	6.314.656
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler	17,24	-	-
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17,29	3.688.213	2.993.791
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı	17	3.688.213	4.234.602
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı	10,17	-	(1.240.811)
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- 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		(12.107.257)	(4.704.837)
1- Gerçekleşen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(6.607.839)	(593.274)
1.1- Ödenen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	29	(2.491.164)	(711.230)
1.1.1- Brüt Ödenen Hasarlar		(2.613.464)	(3.161.240)
1.1.2- Ödenen Hasarlarda Reasürör Payı		122.300	2.450.010
1.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17,29	(4.116.675)	117.956
1.2.1- Muallak Hasarlar Karşılığı	17	(4.431.605)	3.236.548
1.2.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Reasürör Payı	10,17	314.930	(3.118.592)
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	(163.672)	(134.181)
4- Faaliyet Giderleri	32	(5.335.746)	(3.977.382)
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A – B)		(1.001.841)	4.603.610
D- Hayat Teknik Gelir		68.275.525	34.941.055
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		68.275.525	34.941.055
1.1- Yazılan Primler (Reasürör payı Düşülmüş Olarak)	17	98.697.406	41.641.326
1.1.1- Brüt Yazılan Primler	17,24	100.339.633	48.036.700
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler	17,24	(1.642.227)	(6.395.374)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17,29	(30.421.881)	(6.700.271)
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı	17	(25.734.972)	(9.929.228)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı	10,17	(4.686.909)	3.228.957
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)		-	-

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Mart 2022 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine
Ait Konsolide Olmayan Gelir Tablosu

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

		Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak – 31 Mart 2022	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak – 31 Mart 2021
I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot		
E- Hayat Teknik Gider		(32.737.013)	(22.872.549)
1- Gerçekleşen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(18.843.813)	(15.395.999)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17,29	(19.408.635)	(20.714.721)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar	17	(20.311.928)	(21.475.388)
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı	10, 17	903.293	760.667
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17,29	564.822	5.318.722
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı	17	641.291	5.909.073
1.2.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Reasürör Payı	10,17	(76.469)	(590.351)
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	(3.796.286)	(8.053)
3.1- Hayat Matematik Karşılığı	17	(3.796.286)	(8.053)
3.2- Hayat Matematik Karşılığında Reasürör Payı	10,17	-	-
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	(562.518)	(556.108)
6- Faaliyet Giderleri	32	(9.534.396)	(6.912.389)
7- Yatırım Giderleri		-	-
8- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar		-	-
9- Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D – E)		35.538.512	12.068.506
G- Emeklilik Teknik Gelir	25	3.569.680	2.696.089
1- Fon İşletim Gelirleri	25	3.498.549	2.639.142
2- Yönetim Gideri Kesintisi	25	41.841	17.112
3- Giriş Aidatı Gelirleri	25	27.136	34.339
4- Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi	25	2.154	5.496
5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi		-	-
6- Sermaye Tahsis Avansı Değer Artış Gelirleri		-	-
7- Diğer Teknik Gelirler		-	-
H- Emeklilik Teknik Gideri		(5.199.563)	(2.925.068)
1- Fon İşletim Giderleri		(533.681)	(377.904)
2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri		-	-
3- Faaliyet Giderleri	32	(4.665.807)	(2.370.445)
4- Diğer Teknik Giderler		-	(23)
5-Ceza Ödemeleri		(75)	(176.696)
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G – H)		(1.629.883)	(228.979)

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Mart 2022 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine
Ait Konsolide Olmayan Gelir Tablosu

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

		Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak – 31 Mart 2022	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak – 31 Mart 2021
I-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM	Dipnot		
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)		(1.001.841)	4.603.610
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E)		35.538.512	12.068.506
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G-H)		(1.629.883)	(228.979)
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		32.906.788	16.443.137
K- Yatırım Gelirleri		8.356.558	1.750.178
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	4.2	2.478.835	778.048
2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar		-	-
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi	4.2	811.529	937.458
4- Kambiyo Karları	4.2	67.846	34.672
5- İştiraklerden Gelirler		4.998.348	-
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		(894.992)	(1.114.842)
1- Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil	4.2	(131.160)	(67.903)
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	(5.160)	(41.284)
7- Amortisman Giderleri	6,8	(758.672)	(1.005.655)
8- Diğer Yatırım Giderleri		-	-
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar		(642.840)	1.300.768
1- Karşılıklar Hesabı	47	(353.301)	1.118.047
2- Reeskont Hesabı		-	(58.416)
3- Özellikli Sigortalar Hesabı		-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı		-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlığı Hesabı	35	226.271	224.314
6- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü Gideri	35	-	-
7- Diğer Gelir ve Karlar		8.303	24.569
8- Diğer Gider ve Zararlar		(524.113)	(7.746)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları		-	-
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları		-	-
N- Dönem Net Karı veya Zararı		30.247.127	14.461.772
1- Dönem Karı ve Zararı		39.725.514	18.379.241
2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları	35	(9.478.387)	(3.917.469)
3- Dönem Net Kar veya Zararı		30.247.127	14.461.772
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Mart 2022 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Nakit Akış Tablosu

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

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 31 Mart 2022	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 31 Mart 2021
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		92.860.740	62.752.503
2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	1.704.678
3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		4.214.416	29.309.795
4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı		(50.983.043)	(51.499.620)
5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı		(263.744)	-
6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı		(5.199.562)	(28.934.057)
7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit		40.628.807	13.333.299
8. Faiz ödemeleri		-	-
9. Gelir vergisi ödemeleri	19	(22.753.914)	(1.033.019)
10. Diğer nakit girişleri		24.819.745	5.704.333
11. Diğer nakit çıkışları		(29.983.775)	(10.431.012)
12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		12.710.863	7.573.601
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Maddi varlıkların satışı	6,8	-	60.862
2. Maddi varlıkların iktisabı	6,8	(2.910.053)	(236.301)
3. Mali varlık iktisabı	11	-	(112.667)
4. Mali varlıkların satışı		42.623.591	-
5. Alınan faizler		3.290.364	1.715.506
6. Alınan temettüleri		-	-
7. Diğer nakit girişleri		-	1.111.387
8. Diğer nakit çıkışları		(12.192.887)	(3.984.147)
9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		30.811.015	(1.445.360)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Hisse senedi ihracı		-	-
2. Kredilerle ilgili nakit girişleri		-	-
3. Finansal kiralama borçları ödemeleri		(491.360)	(404.366)
4. Ödenen temettüleri		-	-
5. Diğer nakit girişleri		-	-
6. Diğer nakit çıkışları		-	-
7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(491.360)	(404.366)
D. KUR FARKLARININ NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNE OLAN ETKİSİ		-	-
E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış		43.030.518	5.723.875
F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu	14	23.146.902	16.684.754
G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu	14	66.177.420	22.408.629

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Mart 2022 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Özsermaye Değişim Tablosu

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

Bağımsız Denetimden Geçmiş Özsermaye Değişim Tablosu – 31 Mart 2021												
	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 2020	15	30.000.000	-	12.625.243	-	-	1.353.899	25.724.062	(810.267)	(1.130.358)	-	67.762.579
II – Muhasebe Politikasında Değişiklikler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III- Yani Bakiye (I+II) (1 Ocak 2021)	15	30.000.000	-	12.625.243	-	-	1.353.899	25.724.062	(810.267)	(1.130.358)	-	67.762.579
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E – Yabancı Para Çevrim Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F – Diğer Kazanç ve Kayıplar	15	-	-	-	-	-	-	-	(163.126)	-	-	(163.126)
G – Enflasyon Düzeltme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H – Net Dönem Karı/ (Zararı)		-	-	-	-	-	-	-	-	14.461.772	-	14.461.772
I – Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlardan Transferler		-	-	-	-	-	-	-	-	1.130.358	(1.130.358)	-
J – Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II – Dönem Sonu Bakiyesi – 31 Mart 2021	15	30.000.000	-	12.625.243	-	-	1.353.899	25.724.062	(973.393)	14.461.772	(1.130.358)	82.061.225
Bağımsız Denetimden Geçmiş Özsermaye Değişim Tablosu – 31 Mart 2022												
	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 2021	15	30.000.000	-	12.625.243	-	-	1.353.899	25.724.062	(1.008.603)	63.965.007	(1.130.358)	131.529.250
II – Muhasebe Politikasında Değişiklikler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III- Yani Bakiye (I+II) (1 Ocak 2022)	15	30.000.000	-	12.625.243	-	-	1.353.899	25.724.062	(1.008.603)	63.965.007	(1.130.358)	131.529.250
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E – Yabancı Para Çevrim Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F – Diğer Kazanç ve Kayıplar	15	-	-	(12.625.243)	-	-	-	-	(43.034)	-	-	(12.668.277)
G – Enflasyon Düzeltme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H – Net Dönem Karı/ (Zararı)		-	-	-	-	-	-	-	-	30.247.127	-	30.247.127
I – Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlardan Transferler		-	-	-	-	-	-	-	-	(63.965.007)	63.965.007	-
J – Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II – Dönem Sonu Bakiyesi – 31 Mart 2022	15	30.000.000	-	-	-	-	1.353.899	25.724.062	(1.051.637)	30.247.127	62.834.649	149.108.100

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Mart 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

1 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 Mart 2022 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 oluştuğu ülke ve kayıtlı büronun adresi (veya eğer kayıtlı büronun olduğu yerden farklıysa, faaliyetin sürdürüldüğü esas yer)

Şirket, Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz 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 Mart 2022 tarihi itibarıyla, Şirket’in katılımcılara sunduğu 11 adet (31 Aralık 2021: 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 Mart 2022 tarihi itibarıyla hayat, ferdi kaza ve emeklilik branşlarında poliçe/sözleşme imzalamaktadır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Mart 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı 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 Mart 2022	31 Aralık 2021
Üst kademe yöneticiler	2	2
Yönetici	36	38
Uzman	53	53
Toplam	91	93

1.6 Üst yönetime sağlanan ücret ve benzeri menfaatler

31 Mart 2022 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 340.578 TL'dir (31 Mart 2021: 110.702 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 Mart 2022 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 Mart 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı 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 yayımlanan 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 2021 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 Mart 2022 tarihi itibarıyla düzenlenmiş bilançosu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait gelir tablosu, 6 Mayıs 2022 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

Hiperenflasyonist 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 yansıtacak 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.

KGK tarafından yapılan 20 Ocak 2022 tarihli duyuru uyarınca, Tüketici Fiyat Endeksi'ne ("TÜFE") göre son üç yılın genel satın alım gücündeki kümülatif değişiklik %74.41 olduğundan, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında, TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmayacağı belirtilmiştir. Bu sebeple, 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltilmesi yapılmamıştır.

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 Mart 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı 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.

2.1.7 Karşılaştırmalı bilgiler

Cari dönemde karşılaştırmalı bilgiler sunumunda bir değişiklik yapılmamıştır.

2.2 Konsolidasyon

Şirket'in raporlama dönemi sonu itibarıyla konsolidasyona tabi bağlı ortaklık veya iştiraki bulunmadığından konsolide finansal tablolar hazırlanmamıştır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Mart 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı 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 Mart 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı 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 kar payı gelirleri ile elde etme maliyeti ile ilgili menkul değerlerin gerçeğe uygun değerleri arasındaki fark, gelir tablosunda kar payı 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 Mart 2022 tarihi itibarıyla alım satım amaçlı finansal varlıkları yoktur (31 Aralık 2021: 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; kar payı, 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 Mart 2022 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır.

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 Mart 2022 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Yoktur).

İkrazlar, Şirket'in tasdikli hayat sigortası tarifelerine ilişkin olarak teknik esaslarda belirtilen süre boyunca prim ödemesi yapan hayat sigortalılarıyla ilgili tarifenin işira tablosundaki tutarların belirli bir oranı dahilinde hayat sigorta poliçesinin iadesi karşılığında verdikleri ödünç para tutarlarını ifade etmektedir. Şirket'in, 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla sigortalılara kullandığı krediler yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

31 Mart 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı 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 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 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 Mart 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı 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 Mart 2022 tarihi itibarıyla Şirket’in türev finansal araçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: 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 standartlarınca 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 Mart 2022 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 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket’in sermaye ve ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

Adı	31 Mart 2022		31 Aralık 2021	
	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 Mart 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı 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 hissenin 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

Poliçe sahibinin olumsuz etkilenmesine neden olan, önceden tanımlanmış gelecekteki belirsiz bir olayın (sigorta ile teminat altına alınan olay) gerçekleşmesi durumunda, Şirket'in poliçe 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.

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla Swiss Re Retakaful ile çalışılmaktadır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Mart 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı 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
Swiss Re Retakaful	AA-	Standard & Poors	-

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 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 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 Mart 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.18 Vergiler

Kurumlar vergisi

Şirket ve Türkiye’de yerleşik bağlı ortaklıkları, Türkiye’de yürürlükte bulunan vergi mevzuatı ve uygulamalarına tabidir. Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir.

Türkiye’de kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilerek, vergi yasalarında yer alan istisnaların indirilerek bulunacak yasal vergi matrahına uygulanan kurumlar vergisi oranı 1 Ocak 2021 tarihinden sonra % 20 olarak uygulanmaktaydı (2020: %22). Ancak, 22 Nisan 2021 tarihli ve 31462 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 7316 Sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun’un 11 inci maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununa eklenen Geçici 13 üncü madde ile kurumlar vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak uygulanacak şekilde düzenlenmiştir. Bu değişiklik 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde geçerli olmuştur. Vergi oranı değişikliğinin 22 Nisan 2021 itibarıyla yürürlüğe girmesi nedeniyle, 31 Mart 2022 tarihli finansal tablolarda dönem vergisi hesaplamalarında vergi oranı %23 olarak kullanılmıştır.

Söz konusu değişiklik kapsamında, 31 Mart 2022 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarda ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri, geçici farkların 2021, 2022 ve sonraki dönemlerde vergi etkisi oluşturacak kısımları için %20 oranları ile hesaplanmıştır.

Kurumlar Vergisi Kanunu’na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları revize edilebilmektedir. 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla Şirket’in indirilecek mali zararı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

Türkiye’de mukim anonim şirketlerden, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden sorumlu olmayanlar ve muaf tutulanlar hariçindekilere yapılanlarla Türkiye’de mukim olan ve olmayan gerçek kişilere ve Türkiye’de mukim olmayan tüzel kişilere yapılan temettü ödemeleri %15 gelir vergisine tabidir.

Türkiye’de mukim anonim şirketlerden yine Türkiye’de mukim anonim şirketlere yapılan temettü ödemeleri gelir vergisine tabi değildir. Ayrıca karın dağıtılmaması veya sermayeye eklenmesi durumunda gelir vergisi hesaplanmamaktadır.

Kurumların tam mükellefiyete tabi bir başka kurumun sermayesine iştirakten elde ettikleri temettü kazançları (yatırım fonlarının katılma belgeleri ile yatırım ortaklıkları hisse senetlerinden elde edilen kar payları hariç) kurumlar vergisinden istisnadır. Ayrıca, kurumların en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları gayrimenkullerinin (taşınmazlarının) kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75’lik kısmı, 31 Aralık 2017 itibarıyla kurumlar vergisinden istisnadır. Bununla birlikte, 7061 sayılı kanunla yapılan değişiklikle bu oran taşınmazlar açısından %75’ten %50’ye indirilmiş ve 2018 yılından itibaren hazırlanacak vergi beyannamelerinde bu oran %50 olarak kullanılmaktadır.

İstisnadan yararlanmak için söz konusu kazancın pasifte bir fon hesabında tutulması ve 5 yıl süre ile işletmeden çekilmemesi gerekmektedir. Satış bedelinin satışın yapıldığı yılı izleyen ikinci takvim yılı sonuna kadar tahsil edilmesi gerekir.

Türkiye’de ödenecek vergiler konusunda vergi idaresi ile mutabakat sağlama gibi bir uygulama yoktur. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dört ay içerisinde verilir. Vergi incelemesine yetkili makamlar, hesap dönemini takip eden beş yıl süresince vergi beyannamelerini ve bunlara temel olan muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve bulguları neticesinde yeniden tarhiyat yapabilirler.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

31 Mart 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.18 Vergiler (devamı)

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 Şirket’in cari vergi varlıklarını, cari vergi yükümlülükleri ile netleştirmek için yasal bir hakkı varsa net olarak gösterilmektedir.

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.

Transfer Fiyatlandırması

Türkiye’de, transfer fiyatlandırması düzenlemeleri Kurumlar Vergisi Kanunu’nun “Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı” başlıklı 13 üncü maddesinde belirtilmiştir. Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı hakkındaki 18 Kasım 2007 tarihli tebliğ uygulama ile ilgili detayları düzenlemektedir.

Vergi mükellefi, ilişkili kişilerle emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit ettikleri bedel veya fiyat üzerinden mal veya hizmet alım ya da satımında bulunursa, kazanç tamamen veya kısmen transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılır. Bu gibi transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı kurumlar vergisi için kanunen kabul edilmeyen gider olarak dikkate alınır.

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 Mart 2022 tarihi itibarıyla, hükümet tarafından belirlenen 10.849 TL (31 Aralık 2021: 8.285 TL) ile sınırlandırılmıştır. TMS 19 – Çalışanlara Sağlanan Faydalar standardı kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında aktüeryal metotların kullanılmasını gerektirmektedir. 31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla kullanılan aktüeryal tahminler şöyledir:

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
İskonto oranı	%4,24	%4,24
Beklenen maaş/Tavan artış oranı	%18,00	%18,00
Kıdem tazminatına hak kazanma oranı	%23,00	%23,00

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.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Mart 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

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.

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.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Mart 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.21 Gelirlerin muhasebeleştirilmesi (devamı)

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.

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 gider 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.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Mart 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.22 Kiralama işlemleri

Şirket, 12 aydan uzun sözleşmelerini TFRS 16 kapsamında muhasebeleştirilmektedir.

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.

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, kiralanın 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 Mart 2022 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 artırılarak, 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 kullanılmasyla 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

2021 yılı Olağan Genel Kurul toplantısı 22 Nisan 2022 tarihinde gerçekleştirilmiş olup, şirketin dağıtılacak karı bulunmaması sebebiyle kar dağıtımına ilişkin karar alınmamıştır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

31 Mart 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı 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 endekli 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 Mart 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolarında 166.251.018 TL (31 Aralık 2021: 139.517.351 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 Mart 2022 tarihi itibarıyla Şirket’in ayırması gereken devam eden riskler karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Mart 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı 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 Mart 2022 tarihi itibarıyla, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri ile ilgili olarak finansal tablolarında 16.130.416 TL (31 Aralık 2021: 12.578.564 TL) tutarında net muallak tazminat karşılığı ayrılmıştır.

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 Mart 2022 tarihi itibarıyla, aktüeryal zincirleme merdiven metodu uyarınca muallak tazminat karşılığı yeterlilik farkı hesaplaması sonucu ayırması gereken ilave muallak tazminat karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: 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 kar payı 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 Mart 2022 tarihi itibarıyla 16.514.244 TL tutarında matematik karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2021: 12.717.959 TL).

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Mart 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı 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 yılki 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 karşılığından yapılamaz. Ayrıca, gerçekleşen deprem hasar tutarlarının, gelir tablosunda ilgili teknik gider hesaplarına kaydedilmesi, dengeleme karşılığından 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 karşılığından 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 Mart 2022 tarihi itibarıyla net 10.323.715 TL tutarında dengeleme karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2021: 9.597.526 TL) (Not 17).

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Mart 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı 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 Mart 2022 tarihi itibarıyla ikramiye ve indirimler karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: 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 Mart 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.33 Henüz uygulanmayan yeni standart ve yorumlar

31 Mart 2022 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.

COVID-19'la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde 30 Haziran 2021 Tarihi Sonrasında Devam Eden İmtiyazlar-TFRS 16'ya İlişkin Değişiklikler

Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu ("UMSK") , vadesi 30 Haziran 2022 tarihinde veya öncesinde dolan kira ödemelerinde düşüşe neden olan imtiyazları da kapsayacak şekilde kolaylaştırıcı hükmün uygulanma kapsamına girilmesini 12 ay uzatmıştır. Bu hususta yapılan ilk değişiklik, kiracıların indirimler veya belirli süre kira ödenmemesi gibi Covid-19 ile ilgili kendilerine sağlanan kira imtiyazlarını muhasebeleştirmelerini kolaylaştırmak ve yatırımcılara kira sözleşmeleri hakkında faydalı bilgiler sağlamaya devam etmek üzere UMSK tarafından Mayıs 2020'de yayımlanmıştır. İlgili değişiklikler KGK tarafından da TFRS 16'da Yapılan Değişiklikler olarak 5 Haziran 2020 tarihinde yayımlanmıştır.

Bu değişiklik ise, 1 Nisan 2021 tarihinde veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Kiracıların, bu değişikliğin yayımlandığı tarih olan 31 Mart 2021 itibarıyla finansal tablolar yayımlanmak üzere henüz için onaylanmamış olması durumunda da erken uygulamaya izin verilmektedir. Diğer bir ifadeyle değişikliğin yayımlandığı tarihten önceki hesap dönemlerine ilişkin finansal tablolar henüz yayımlanmamışsa, bu değişikliğin ilgili finansal tablolar için uygulanması mümkündür. 2021 değişiklikleri, değişikliğin ilk kez uygulanması sonucunda oluşan birikimli etki, değişikliğin ilk kez uygulandığı yıllık hesap döneminin başındaki geçmiş yıllar karlarının açılış bakiyesinde bir düzeltme olarak finansal tablolarına yansıtılarak geriye dönük uygulanır.

Kolaylaştırıcı uygulamanın ilk versiyonu isteğe bağlı olarak uygulanmakta olup, halihazırda isteğe bağlı olarak uygulamaya devam edecektir. Bununla birlikte, 2021 değişikliklerinin uygulaması isteğe bağlı değildir. Bunun nedeni, 2020 değişikliklerinin getirdiği kolaylaştırıcı hükmü uygulamayı seçen bir kiracının, sürelerdeki uzatmayı benzer özelliklere ve benzer koşullara sahip uygun sözleşmelere tutarlı bir şekilde uygulamaya devam etmesi gerekliliğidir.

Bu durum, bir kira imtiyazı 2020 değişiklikleri uyarınca ilk kolaylaştırıcı uygulama için uygun olmamakla birlikte yeni uzatma sonucunda muafiyet için uygun hale gelirse, kiracıların önceki kiralamada yapılan değişikliklerle ilgili muhasebeleştirme işlemlerini tersine çevirmesi gerekeceği anlamına gelmektedir.

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

Mayıs 2020'de UMSK, UFRS 3'de Kavramsal Çerçeve'ye yapılan atıflara ilişkin değişiklik yayımlamıştır. Değişiklikle, UMSK tarafından UFRS 3'de, Finansal Raporlamaya İlişkin Kavramsal Çerçeve'nin eski bir sürümüne yapılan referanslar, Mart 2018'de yayımlanan en son sürümüne yapılan referanslar ile değiştirilmiştir. Ardından KGK tarafından da bu değişiklikleri yansıtmak üzere TFRS 3 değişikliği 27 Temmuz 2020 tarihinde yayımlanmıştır.

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

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

Mayıs 2020'de UMSK, UMS 16 *Maddi Duran Varlıklar* standardında değişiklik yapan "Maddi Duran Varlıklar - Kullanım amacına uygun hale getirme" değişikliğini yayımlamıştır. KGK tarafından da bu değişiklikleri yansıtmak üzere TMS 16 değişikliği 27 Temmuz 2020 tarihinde yayımlanmıştır.

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

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Mart 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı 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 Mart 2022 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmayan değişiklikler (devamı)

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

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

Şirket’in bu değişiklikleri 1 Ocak 2022 tarihinde ve sonrasında başlayan raporlama dönemlerinden itibaren uygulaması gerekmele birlikte, erken uygulamasına izin verilmektedir. Söz konusu değişiklikler geriye dönük olarak; ancak sadece değişikliklerin ilk kez uygulandığı finansal tablolarda sunulan en erken dönemin başında veya sonrasında, yönetim tarafından amaçlanan koşullarda çalışabilmesi için gereken yer ve duruma getirilen maddi duran varlık kalemlerine uygulanır. Değişikliklerin ilk kez uygulanmasının birikimli etkisi, sunulan en erken dönemin başındaki dağıtılmamış kârların ya da uygun olan başka bir özkaynak bileşeninin açılış bakiyesinde bir düzeltme olarak finansal tablolara alınır.

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

UMSK, Mayıs 2020’de, UMS 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 UMS 37’ye yönelik bu değişikliği yayımlamıştır. Ardından KGK tarafından da bu değişiklikleri yansıtmak üzere TMS 37 değişikliği 27 Temmuz 2020 tarihinde yayımlanmıştır.

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

Grup’un bu değişiklikleri 1 Ocak 2022 tarihinde ve sonrasında başlayan raporlama dönemlerinden itibaren uygulaması gerekmele birlikte, erken uygulamasına izin verilmektedir. Değişikliklerin ilk kez uygulanmasının birikimli etkisi, ilk uygulama tarihindeki dağıtılmamış kârların ya da uygun olan başka bir özkaynak bileşeninin açılış bakiyesinde bir düzeltme olarak finansal tablolara alınır. Karşılaştırmalı bilgiler yeniden düzenlenmez.

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 sigorta sözleşmelerinin yerel muhasebe standartlarını kullanarak muhasebeleştirilmelerine izin verdiğinden 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 veya sonrasında başlayan raporlama dönemleri olmakla birlikte, erken uygulanmasına izin verilmektedir.

Grup, TFRS 17’nin uygulanmasının konsolide finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Mart 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı 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 Mart 2022 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmayan değişiklikler (devamı)

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

TFRS 17 ile TFRS 9'un İlk Uygulaması - Karşılaştırmalı Bilgiler (TFRS 17'ye İlişkin Değişiklikler)

Aralık 2021'de UMSK, UFRS 17 ile UFRS 9'un İlk Uygulaması - Karşılaştırmalı Bilgiler (UFRS 17'ye İlişkin Değişiklikler)'i yayımlamıştır. İlgili değişiklikler KGK tarafından da TFRS 17'ye İlişkin Değişiklikler olarak 31 Mart 2022 tarihinde yayımlanmıştır.

Değişiklik, TFRS 17'nin ilk uygulamasında finansal tablolarda sunulan finansal varlıklara yönelik karşılaştırmalı bilgiler bakımından geçiş hükümlerine ilişkindir. Değişiklik, işletmelerin finansal varlıklar ile sigorta sözleşme yükümlülükleri arasında geçici muhasebe uyumsuzluklarını gidermeyi ve dolayısıyla karşılaştırmalı bilgilerin finansal tablo kullanıcıları açısından faydasını arttırmaktadır. TFRS 17'ye İlişkin Değişiklikler, 1 Ocak 2023 tarihinde ve sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir. Şirket, TFRS 17 değişikliğinin uygulanmasının finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

TFRS 4'deki Değişiklikler- TFRS 4 Sigorta Sözleşmeleri ile TFRS 9'un Uygulanmasına İlişkin Değişiklik

TFRS 4, yeni sigorta sözleşmeleri standardı ve TFRS 9'un farklı yürürlük tarihlerinin etkilerini azaltmak amacıyla UMSK tarafından yapılan değişiklik çerçevesinde KGK tarafından da 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.

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

UMSK tarafından 23 Ocak 2020 tarihinde UMS 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"na ilişkin değişiklikler, KGK tarafından da 12 Mart 2020 tarihinde "TMS 1'de Yapılan Değişiklikler - Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması" başlığıyla yayımlanmıştır.

Bu değişiklik, işletmenin en az on iki ay sonraya erteleyebildiği yükümlülüklerin uzun vadeli olarak sınıflandırılmasına ilişkin ek açıklamalar 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 hususuna açıkça yer verilmesi.
- İşletmenin yükümlülüğü erteleme hakkını kullanmasına ilişkin işletme yönetiminin beklenti ve amaçlarının, yükümlülüğün uzun vadeli olarak sınıflandırılmasını etkilemeyeceğine yer verilmesi.
- İşletmenin borçlanma koşullarının söz konusu sınıflandırmayı nasıl etkileyeceğinin açıklanması.
- İşletmenin kendi özkaynak araçlarıyla ödeyebileceği yükümlülüklerin sınıflandırılmasına ilişkin hükümlerin açıklanması.

Şirket'in bu değişiklikleri 1 Ocak 2022 tarihinde veya sonrasında başlayan raporlama dönemlerinden itibaren geriye dönük olarak uygulaması gerekmektedir. Bununla birlikte, erken uygulamasına izin verilmektedir. Son olarak, UMSK tarafından 15 Temmuz 2020 tarihinde yayımlanan değişiklikle UMS 1 değişikliğinin yürürlük tarihinin 1 Ocak 2023 tarihine kadar ertelenmesine karar verilmiş olup, söz konusu değişiklik KGK tarafından da 15 Ocak 2021 tarihinde yayımlanmıştır. TMS 1'de yapılan bu değişikliğin uygulanmasının, Şirket'in finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Mart 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı 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 Mart 2022 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmayan değişiklikler (devamı)

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

Tek Bir İşlemden Kaynaklanan Varlık ve Borçlara İlişkin Ertelenmiş Vergi - UMS 12 Gelir Vergileri'nde Yapılan Değişiklikler

Mayıs 2021'de UMSK tarafından, UMS 12 Gelir Vergileri'nde "Tek Bir İşlemden Kaynaklanan Varlık ve Borçlara İlişkin Ertelenmiş Vergi" değişikliği yayımlanmıştır. İlgili değişiklikler KGK tarafından da TMS 12'e İlişkin Değişiklikler olarak 27 Ağustos 2021 tarihinde yayımlanmıştır.

UMS 12 Gelir Vergileri'nde yapılan bu değişiklikler, şirketlerin belirli işlemlerde, örneğin; kiralama ve hizmetten çekme (sökme, eski haline getirme, restorasyon vb.) karşılıklarına ilişkin ertelenmiş vergiyi nasıl muhasebeleştirilmesi gerektiğini açıklığa kavuşturmuştur.

Değişiklikle, ilk muhasebeleştirme muafiyetinin kapsamını daraltarak, eşit ve geçici farkları netleştirilen işlemlere uygulanmaması öngörülmektedir. Sonuç olarak, şirketlerin bir kiralamanın ilk defa finansal tablolara alınmasından kaynaklanan geçici farklar ve hizmetten çekme karşılıkları için ertelenmiş vergi varlığı ve ertelenmiş vergi borcu muhasebeleştirilmesi gerekecektir.

Değişiklikler, muafiyetin kiralama ve hizmetten çekme yükümlülükleri gibi işlemler için geçerli olmadığına açıklık getirmektedir. Bu işlemler eşit ve denkleştirici geçici farklar ortaya çıkaracaktır.

Kiralamalar ve hizmetten çekme yükümlülükleri için, ilgili ertelenmiş vergi varlıkları ve borçlarının, karşılaştırmalı olarak sunulan en erken dönemin başlangıcından itibaren muhasebeleştirilmesi gerekecektir ve herhangi bir kümülatif etki önceki dönem dağıtılmamış kârlarında veya diğer özkaynak bileşenlerinde bir düzeltme olarak muhasebeleştirilecektir. Bir şirket daha önce net yaklaşım kapsamında kiralamalar ve hizmetten çekme yükümlülükleri üzerinden ertelenmiş vergi muhasebeleştirilmişse, geçiş üzerindeki etkinin ertelenmiş vergi varlığı ve ertelenmiş vergi borcunun ayrı sunumuyla sınırlı olması muhtemel olacaktır.

Söz konusu değişiklikler, 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan raporlama dönemleri için geçerli olup, erken uygulamaya izin verilmektedir.

UMS 12'de yapılan bu değişikliğin uygulanmasının, Şirket'in finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.

Muhasebe Tahminlerine İlişkin Tanım (UMS 8'e İlişkin Değişiklikler)

UMSK tarafından 12 Şubat 2021 tarihinde yayımlanan söz konusu değişiklikler, muhasebe tahminleri için yeni bir tanım getirmektedir: bunların finansal tablolarda ölçüm belirsizliğine neden olan parasal tutarlar olduklarına açıklık getirilmesi amaçlanmaktadır.

Değişiklikler ayrıca, bir şirketin bir muhasebe politikası tarafından belirlenen amaca ulaşmak için bir muhasebe tahmini geliştirdiğini belirterek, muhasebe politikaları ile muhasebe tahminleri arasındaki ilişkiyi açıklığa kavuşturmuştur.

Bir muhasebe tahmini geliştirmek, aşağıdakilerin her ikisini de içermektedir:

- Bir ölçüm yöntemi seçme (tahmin veya değerleme yöntemi) – örneğin, UFRS 9 Finansal Araçlar uygulanırken beklenen kredi zararları için zarar karşılığını ölçmek için kullanılan bir tahmin tekniği ve
- Seçilen ölçüm yöntemi uygularken kullanılacak girdileri seçme – örneğin, TMS 37 Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar uygulanırken garanti yükümlülükleri için bir karşılık belirlemek için beklenen nakit çıkışları.

Bu tür girdilerdeki veya değerlendirme tekniklerindeki değişikliklerin etkileri, muhasebe tahminlerindeki değişikliklerdir. Muhasebe politikalarının tanımında herhangi bir değişikliğe gidilmemiş olup aynı şekilde kalmıştır. Söz konusu değişiklikler, 1 Ocak 2023 tarihinde veya sonrasında başlayan raporlama dönemleri için geçerli olup, erken uygulamaya izin verilmektedir ve Şirket'in bu değişiklikleri uyguladığı ilk yıllık raporlama döneminin başında veya sonrasında meydana gelen muhasebe tahminlerindeki ve muhasebe politikalarındaki değişikliklere ileriye yönelik uygulanacaktır.

TMS 8'de yapılan bu değişikliğin uygulanmasının, Şirket'in finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

31 Mart 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı 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 Mart 2022 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmayan değişiklikler (devamı)

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

Muhasebe Politikalarının Açıklanması (TMS 1 ve UFRS Uygulama Standardı 2'ye ilişkin Değişiklikler)

UMSK tarafından 12 Şubat 2021 tarihinde şirketlerin, muhasebe politikalarına ilişkin açıklamaların faydalı olacak şekilde yapmalarını sağlanmasına yardımcı olmak amacıyla UMS 1 Finansal Tabloların Sunuluşu'nda değişiklikler ve UFRS Uygulama Standardı 2 Önemlilik Kararları Oluşturma'da güncelleme yayımlamıştır. Bu değişikliklerden UMS 1'e ilişkin olanları KGK tarafından da TMS 1'e İlişkin Değişiklikler olarak 11 Ağustos 2021 tarihinde yayımlanmıştır. TMS 1'deki temel değişiklikler şunları içermektedir:

- Şirketlerden önemli muhasebe politikalarından ziyade önemlilik düzeyine bağlı olarak muhasebe politikalarını açıklamalarını istemek;
- Önemlilik düzeyi altında kalan işlemler, diğer olaylar veya koşullarla ilgili muhasebe politikalarının önemsiz olduğunu ve bu nedenle açıklanmalarına gerek olmadığını açıklığa kavuşturmak ve
- Önemlilik düzeyi üzerinde kalan işlemler, diğer olaylar veya koşullarla ilgili tüm muhasebe politikalarının bir şirketin finansal tabloları için önemlilik arz etmediğine açıklık getirmek.

Değişiklikler 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren geçerli olmakla birlikte şirketler daha erken uygulayabilirler. Şirket, TMS 1 Finansal Tabloların Sunuluşu'nda değişiklikler uygulanmasının finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

Yıllık İyileştirmeler 2018-2020 Dönemi

TFRS'deki İyileştirmeler

Yürürlükteki standartlar için KGK tarafından 27 Temmuz 2020 tarihinde 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.

TFRS 1- Türkiye Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulanması

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'lere geçişi kolaylaştıracaktır.

TFRS 9 Finansal Araçlar

Bu değişiklik, finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması için '% 10 testinin' gerçekleştirilmesi amacıyla alınan ücretlerin bu işlemler için ödenen ücretler düşülerek net tutar üzerinden belirlenmesinde, dikkate alınacak ücretlerin yalnızca borçlu ve borç veren sınıfları ile bunlar arasında veya bunlar adına karşılıklı olarak ödenen veya alınan ücretleri içerdiğini açıklığa kavuşturmuştur.

TMS 41 Tarımsal Faaliyetler

Bu değişiklik, gerçeğe uygun değer belirlenmesinde vergiler için yapılan ödemelerindikkate alınmamasına yönelik hükmü kaldırmak suretiyle, TMS 41'deki gerçeğe uygun değer ölçüm hükümlerinin TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü'nde gerçeğe uygun değer belirlenmesinde dikkate alınması öngörülen işlem maliyetleri ile uyumlu hale getirmiştir. Bu değişiklik, uygun olan durumlarda, TFRS 13'ün kullanılmasına yönelik esneklik sağlamaktadır.

Yürürlüğe girerek uygulanmaya başlanmış değişiklikler

1 Ocak 2021 tarihinde ve sonrasında başlayan hesap dönemleri için yürürlüğe girmiş olan değişiklikler ise şu şekildedir:

- 1) Gösterge Faiz Oranı Reformu – 2. Aşama (TFRS 9 Finansal Araçlar, TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme Ve Ölçme, TFRS 7 Finansal Araçlar: Açıklamalar, TFRS 4 Sigorta Sözleşmeleri ve TFRS 16 Kiralamalar'da Yapılan Değişiklikler)

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Mart 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı 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 Mart 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı 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 rastlantısaldır 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 Mart 2022		31 Aralık 2021	
	Teminat tutarı (TL)	Adet	Teminat tutarı (TL)	Adet
Hayat	28.123.947.569	3.095.854	25.217.448.830	3.461.758
Ferdi Kaza	60.102.112.381	1.678.795	58.924.068.311	1.666.313
Sağlık	160.500	12	-	-
	88.226.220.450	4.774.661	84.141.517.141	5.128.071

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Mart 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı 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 Mart 2022	31 Aralık 2021
Ecelen vefat	19.784.608.434	16.970.096.746
Kazaen vefat	27.035.905.900	26.471.101.700
Kazaen maluliyet	31.492.781.015	30.565.259.145
Hastalık sonucu maluliyet	1.657.025.000	1.398.525.000
Kritik hastalıklar	1.207.772.750	1.739.011.200
Kaza sonucu kırık	3.355.995.250	3.332.004.250
Kaza sonucu yanık	3.356.377.000	3.332.316.500
Acil şifa	335.594.600	333.202.600
Diğer	160.500	-

Şirket'in 31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla "hasar/prim oranları" aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Net	%42	%37
Brüt	%39	%34

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, ferdi kaza ve sağlık branşlarında sigorta sözleşmesi yapmaktadır. Buna göre, düzenlenen sigorta sözleşmelerinde, sigortalının mahiyetine göre sigorta riski yoğunlaşması brüt ve net olarak aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

Brans	31 Mart 2022			31 Aralık 2021		
	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	28.123.947.569	1.207.772.750	26.916.174.819	25.217.448.830	1.739.011.200	23.478.437.630
Ferdi kaza	60.102.112.381	-	60.102.112.381	58.924.068.311	-	58.924.068.311
Sağlık	160.500	-	160.500	-	-	-
Toplam⁽¹⁾	88.226.220.450	1.207.772.750	87.018.447.670	84.141.517.141	1.739.011.200	82.402.505.941

⁽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 Mart 2022			31 Aralık 2021		
	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	22.925.392	1.025.593	21.899.800	99.172.945	6.889.833	92.283.112
Toplam⁽¹⁾	22.925.392	1.025.593	21.899.800	99.172.945	6.889.833	92.283.112

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

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Mart 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı 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 Mart 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı 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 Mart 2022	31 Aralık 2021
Nakit ve nakit benzeri varlıklar (Not 14)	117.367.636	56.525.588
Esas faaliyetlerden alacaklar (Not 12)	1.382.105.800	1.186.176.365
Diğer alacaklar (Not 12)	10.657	10.931
İş avansları (*)	467.972	401.850
Muallak tazminat karşılığındaki reasürör payı (Not 10), (Not 17)	2.363.008	2.124.547
Toplam	1.502.315.073	1.245.239.281

(*) Şirket'in yazılım geliştirmesine ilişkin ödenen avans tutarından oluşmaktadır.

31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, esas faaliyetlerden alacakların yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2022		31 Aralık 2021	
	Brüt tutar	Ayrılan karşılık	Brüt tutar	Ayrılan karşılık
Vadesi gelmemiş alacaklar ⁽¹⁾	1.381.966.100	-	1.185.416.606	-
Vadesi 0-30 gün gecikmiş alacaklar	139.959	-	759.759	-
Vadesi 31-60 gün gecikmiş alacaklar	82	-	-	-
Vadesi 61-180 gün gecikmiş alacaklar	82	-	-	-
Vadesi 181-365 gün gecikmiş alacaklar	351.805	(352.185)	352.185	(352.185)
Vadesi 1 yıldan fazla gecikmiş alacaklar	(42)	-	-	-
Toplam	1.382.457.986	(352.185)	1.186.528.550	(352.185)

⁽¹⁾ 1.197.699.560 TL tutarındaki emeklilik faaliyetlerinden alacaklar vadesi gelmemiş alacaklar içerisinde sınıflandırılmıştır (31 Aralık 2021: 1.004.029.158 TL).

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

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Dönem başı esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı	352.185	345.213
Dönem içinde ayrılan şüpheli alacaklar karşılığı (Not 47)	-	6.972
Dönem içinde kapanan karşılıklar (Not 47)	-	-
Dönem sonu esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı	352.185	352.185

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Mart 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı 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 Mart 2022	Defter değeri	3 aya kadar	3 ay – 1 yıl	1 yıl – 5 yıl	5 yıldan uzun	Dağıtılamayan
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	117.367.636	67.367.636	50.000.000	-	-	-
Finansal varlıklar	554.320	-	-	-	-	554.320
Esas faaliyetlerden alacaklar	1.382.105.800	112.573.526	71.832.714	-	-	1.197.699.560
Diğer alacaklar	10.657	4.897	-	5.760	-	-
Gelecek aylara ait giderler ve gelir tahakkukları	109.531.106	-	91.531.106	-	-	18.000.000
Diğer varlıklar	467.972	-	467.972	-	-	-
Toplam parasal varlıklar	1.610.037.491	179.946.060	213.831.792	5.760	-	1.216.253.880
Esas faaliyetlerden borçlar	1.244.649.595	30.751.263	16.198.771	-	-	1.197.699.560
İlişkili taraflara borçlar	888.665	888.665	-	-	-	-
Sigortacılık teknik karşılıkları ⁽¹⁾	16.130.416	-	16.130.416	-	-	-
Hayat matematik karşılıkları	16.514.244	-	1.076.961	15.437.284	-	-
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yük.	10.981.758	10.981.758	-	-	-	-
Diğer risklere ilişkin karşılıklar	3.417.506	-	1.914.862	1.502.644	-	-
Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları	-	-	-	-	-	-
Finansal borçlar	818.236	436.365	279.973	101.898	-	-
Diğer kısa vadeli yükümlülükler	92.513	92.513	-	-	-	-
Toplam parasal yükümlülükler	1.293.492.935	42.714.201	36.037.349	17.041.826	-	1.197.699.560
31 Aralık 2021	Defter değeri	3 aya kadar	3 ay – 1 yıl	1 yıl – 5 yıl	5 yıldan uzun	Dağıtılamayan
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	56.525.588	56.525.588	-	-	-	-
Finansal varlıklar	38.179.563	-	-	-	-	38.179.563
Esas faaliyetlerden alacaklar	1.186.176.365	105.161.349	76.985.858	-	-	1.004.029.158
Diğer alacaklar	10.931	5.171	-	5.760	-	-
Gelecek aylara ait giderler ve gelir tahakkukları	92.440.689	-	92.440.689	-	-	-
İlişkili taraflardan alacaklar	401.850	-	401.850	-	-	-
Toplam parasal varlıklar	1.373.734.986	161.692.108	169.828.397	5.760	-	1.042.208.721
Esas faaliyetlerden borçlar	1.057.998.457	34.457.243	19.512.056	-	-	1.004.029.158
İlişkili taraflara borçlar	29.746	29.746	-	-	-	-
Sigortacılık teknik karşılıkları ⁽¹⁾	12.578.564	-	12.578.564	-	-	-
Hayat matematik karşılıkları	12.717.959	-	1.112.147	11.605.812	-	-
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yük.	12.547.292	12.547.292	-	-	-	-
Diğer risklere ilişkin karşılıklar	3.010.412	-	1.684.249	1.326.163	-	-
Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları	-	-	-	-	-	-
Finansal borçlar	818.236	436.365	279.973	101.898	-	-
Diğer kısa vadeli yükümlülükler	46.754	46.754	-	-	-	-
Toplam parasal yükümlülükler	1.099.747.420	47.517.400	35.166.989	13.033.873	-	1.004.029.158

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

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Mart 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı 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 evalüasyona 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 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 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 Mart 2022	ABD Doları	Avro
Bilanço kalemlerinin çevriminde kullanılan döviz kurları	14,6371	16,2855
31 Aralık 2021	ABD Doları	Avro
Bilanço kalemlerinin çevriminde kullanılan döviz kurları	13.3290	15.0867

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 Mart 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı 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 Mart 2022	31 Aralık 2021
Sabit getirili finansal varlıklar:		
<i>Sabit faizli finansal varlıklar:</i>		
Bankalar (Not 14)	110.098.662	52.878.686

Finansal enstrümanların faize duyarlılığı

Finansal araçların faize duyarlılığı aşağıda varsayılan nispetlerde faiz oranlarındaki değişim sonucu; 31 Mart 2022 tarihinde sona eren ara 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 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 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

"IFRS 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 Mart 2022 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: 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 Mart 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı 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 Mart 2022			Toplam
	1. Sıra	2. Sıra	3. Sıra	
Finansal varlıklar:				
Bağlı ortaklıklar (Not 9)	-	-	-	-
Toplam finansal varlıklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal yükümlülükler:				
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar – katılımcılara borçlar	1.197.699.560	-	-	1.197.699.560
Toplam finansal yükümlülükler	1.197.699.560	-	-	1.197.699.560

	31 Aralık 2021			Toplam
	1. Sıra	2. Sıra	3. Sıra	
Finansal varlıklar:				
Bağlı ortaklıklar (Not 9)	-	-	37.625.243	37.625.243
Toplam finansal varlıklar	-	-	37.625.243	37.625.243
Satılmaya hazır finansal yükümlülükler:				
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar – katılımcılara borçlar	1.004.029.158	-	-	1.004.029.158
Toplam finansal yükümlülükler	1.004.029.158	-	-	1.004.029.158

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 Mart 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in gerekli özsermayesi 80.648.713 TL (31 Aralık 2021: 80.648.713 TL) olarak belirlenmiştir. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Şirket özsermayesi 116.126.776 TL (31 Aralık 2021: 116.126.776 TL) olup, yönetmelik uyarınca hesaplanan sermaye yeterliliği sonucuna göre 35.478.061 TL sermaye fazlası bulunmaktadır.

Finansal varlıklardan kaynaklanan kazanç ve kayıplar

Gelir tablosunda muhasebeleştirilen finansal kazanç ve kayıplar:	31 Mart 2022	31 Mart 2021
Banka mevduatlarından elde edilen kar payı gelirleri	2.478.835	778.048
Finansal yatırımların değerlemesi	811.529	937.458
Kambiyo karları	67.846	34.672
Yatırım gelirleri	3.358.210	1.750.178
Yatırım yönetim giderleri	(131.160)	(67.903)
Kambiyo zararları	(5.160)	(41.284)
Yatırım giderleri	(136.320)	(109.187)
Gelir tablosunda muhasebeleştirilen finansal kazanç ve kayıplar, net	3.221.890	1.640.991

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Mart 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı 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 Mart 2022 tarihleri arasındaki maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2022	Girişler	Çıkışlar	Transfer	31 Mart 2022
Maliyet:					
Demirbaş ve tesisatlar	6.467.419	1.869.371	(31.937)	-	8.304.853
Özel maliyetler	340.797	-	-	-	340.797
Motorlu taşıtlar	289.000	-	-	-	289.000
Kullanım hakkı varlıkları (*)	4.247.321	-	-	-	4.247.321
Toplam	11.344.537	1.869.371	(31.937)	-	13.181.971
Birikmiş amortismanlar:					
Demirbaş ve tesisatlar	(4.247.047)	(376.625)	20.826	-	(4.602.846)
Özel maliyetler	(254.475)	(15.125)	-	-	(269.600)
Motorlu taşıtlar	(105.217)	(14.450)	-	-	(119.667)
Kullanım hakkı varlıkları (*)	(3.594.106)	-	-	-	(3.594.106)
Toplam	(8.200.845)	(385.374)	-	-	(8.586.219)
Net defter değeri	3.143.692				4.595.752

(*) 31 Mart 2022 itibarıyla kullanım hakkı varlıkları, gayrimenkul ve taşıt kiralının TFRS 16 kapsamında muhasebeleştirilmesi sonucu oluşmaktadır. Detaylı açıklama için Not 20'ye bakınız.

1 Ocak – 31 Mart 2021 tarihleri arasındaki maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2021	Girişler	Çıkışlar	Transfer	31 Mart 2021
Maliyet:					
Demirbaş ve tesisatlar	6.161.197	89.476	(60.862)	-	6.189.811
Özel maliyetler	340.796	-	-	-	340.796
Motorlu taşıtlar	280.000	-	-	-	280.000
Kullanım hakkı varlıkları (*)	3.888.145	83.883	-	-	3.972.028
Toplam	10.670.138	173.359	(60.862)	-	10.782.635
Birikmiş amortismanlar:					
Demirbaş ve tesisatlar	(3.161.931)	(293.462)	60.036	-	(3.395.357)
Özel maliyetler	(186.316)	(17.040)	-	-	(203.356)
Motorlu taşıtlar	(98.000)	(14.000)	-	-	(112.000)
Kullanım hakkı varlıkları (*)	(2.121.263)	(464.022)	-	-	(2.585.285)
Toplam	(5.567.510)	(788.524)	60.036	-	(6.295.998)
Net defter değeri	5.102.628				4.486.637

(*) 31 Mart 2021 itibarıyla kullanım hakkı varlıkları, gayrimenkul ve taşıt kiralının TFRS 16 kapsamında muhasebeleştirilmesi sonucu oluşmaktadır. Detaylı açıklama için Not 20'ye bakınız.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Mart 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı 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 Mart 2021: Yoktur).

7 Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Yoktur.

8 Maddi olmayan duran varlıklar

1 Ocak – 31 Mart 2022 tarihleri arasındaki maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2022	Girişler	Çıkışlar	Transfer	31 Mart 2022
Maliyet:					
Bilgisayar yazılımları	11.863.707	1.040.682	-	-	12.904.389
	11.863.707	1.040.682	-	-	12.904.389
Birikmiş amortismanlar:					
Bilgisayar yazılımları	(9.216.392)	(350.832)	-	-	(9.567.224)
	(9.216.392)	(350.832)	-	-	(9.567.224)
Net defter değeri	2.647.315				3.337.165

1 Ocak – 31 Mart 2021 tarihleri arasındaki maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2021	Girişler	Çıkışlar	Transfer	31 Mart 2021
Maliyet:					
Bilgisayar yazılımları	9.542.910	146.825	-	-	9.689.735
	9.542.910	146.825	-	-	9.689.735
Birikmiş amortismanlar:					
Bilgisayar yazılımları	(8.280.141)	(217.131)	-	-	(8.497.272)
	(8.280.141)	(217.131)	-	-	(8.497.272)
Net defter değeri	1.262.769				1.192.463

9 Cari olmayan finansal varlıklar

Şirket'in 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla sahip olduğu cari olmayan finansal varlığı 7 Ocak 2022 tarihinde Türkiye Varlık Fonuna satılmıştır.

31 Aralık 2021: 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 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.

Bereket Katılım Hayat A.Ş., 15 Haziran 2021 tarihinde yapmış olduğu Genel Kurul toplantısında mevcut sermayesini 15.000.000 TL artırarak, 25.000.000 TL'ye yükseltilmesine karar vermiştir. Artırılan sermaye Bereket Katılım Hayat A.Ş.'nin ana hissedarı olan Şirket tarafından 17 Haziran 2021 tarihinde nakden ödenmiş olup, sermaye artışı 9 Temmuz 2021 tarihinde tescil edilmiştir. Sermaye artışına bağlı 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla bağlı ortaklık tutarı 37.625.243 TL olmuştur.

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Bereket Katılım Hayat Anonim Şirketi	-	37.625.243
Bağlı Ortaklıklar, net	-	37.625.243

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Mart 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı 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 Mart 2022	31 Aralık 2021
Muallak tazminat karşılığındaki reasürör payı (Not 4.2), (Not 17)	2.363.008	2.124.547
Kazanılmamış primler karşılığındaki reasürör payı (Not 17)	6.372.419	11.059.327
Toplam	8.735.427	13.183.874

Reasürans varlıkları ile ilgili muhasebeleştirilen değer düşüklüğü bulunmamaktadır.

Reasürans borçları	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Reasürans şirketlerine yazılan primlerle ilgili ödenecek borçlar (Not 19)	4.998.221	11.351.666
Toplam	4.998.221	11.351.666

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

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Dönem içerisinde reasüröre devredilen primler (Not 17)	(1.642.227)	(26.444.151)
Dönem başı kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 17)	(11.059.327)	(5.734.226)
Dönem sonu kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 17)	6.372.419	11.059.327
Reasüröre devredilen primler (Not 17)	(6.329.135)	(21.119.050)
Dönem içerisinde ödenen hasarlarda reasürör payı (Not 17)	1.025.593	6.889.833
Dönem başı muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 17)	(2.124.547)	(8.350.119)
Dönem sonu muallak tazminat karşılığında reasürörör payı (Not 17)	2.363.008	2.124.547
Hasarlardaki reasürör payı (Not 17)	1.264.054	664.261
Dönem içerisinde reasürörlerden tahakkuk eden komisyon gelirleri	-	-
Dönem başı ertelenmiş komisyon gelirleri	156.164	565.115
Dönem sonu ertelenmiş komisyon gelirleri	-	-
Reasürörlerden kazanılan komisyon gelirleri (Not 32)	156.164	565.115
Hayat matematik karşılığı reasürör payında değişim	-	-
Toplam, net	(4.908.917)	(19.889.674)

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Mart 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

11 Finansal varlıklar

31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla Şirket'in finansal varlık portföyü aşağıdaki gibidir:

Finansal varlıklar ile riski sigortalılara ait finansal yatırımlar	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Diğer finansal varlıklar ⁽¹⁾	554.320	554.320
Bağlı ortaklıklar	-	37.625.243
Toplam	554.320	38.179.563

⁽¹⁾ Emeklilik Gözetim Merkezi iştirak bedelinden oluşmaktadır.

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: 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 Mart 2022		
	Bağlı ortaklıklar	Satılmaya hazır finansal varlıklar	Toplam
Dönem başındaki değer (Not 4.2)	37.625.243	554.320	38.179.563
Dönem içindeki alımlar	-	-	-
Elden çıkarılanlar (itfa veya satış)	(37.625.243)	-	(37.625.243)
Finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişim	-	-	-
Finansal varlıkların itfa edilmiş maliyet gelirlerindeki değişim	-	-	-
Dönem sonundaki değer	-	554.320	554.320

	31 Aralık 2021		
	Bağlı ortaklıklar	Satılmaya hazır finansal varlıklar	Toplam
Dönem başındaki değer (Not 4.2)	22.625.243	441.653	23.066.896
Dönem içindeki alımlar	15.000.000	112.667	15.112.667
Elden çıkarılanlar (itfa veya satış)	-	-	-
Finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişim	-	-	-
Finansal varlıkların itfa edilmiş maliyet gelirlerindeki değişim	-	-	-
Dönem sonundaki değer	37.625.243	554.320	38.179.563

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in finansal varlıkları üzerinde blokaj bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Mart 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

12 Kredi ve alacaklar

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Esas faaliyetlerden alacaklar (Not 4.2)	1.382.105.800	1.186.176.365
Diğer alacaklar (Not 4.2)	10.657	10.931
İlişkili taraflardan alacaklar	-	-
Toplam	1.382.116.457	1.186.187.296

Kısa vadeli alacaklar	184.411.137	182.152.378
Orta ve uzun vadeli alacaklar (Not 4.2)	1.197.705.320	1.004.034.918
Toplam	1.382.116.457	1.186.187.296

Şirket'in 31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla esas faaliyetlerden alacaklar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Sigortalılar ve acentelerden alacaklar	181.568.705	179.321.257
Reasürörlerden alacaklar	800.224	536.479
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	182.368.929	179.857.736
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar	1.199.736.872	1.006.318.629
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar	1.199.736.872	1.006.318.629
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar (Not 4.2)	352.185	352.185
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı (Not 4.2)	(352.185)	(352.185)
Esas faaliyetlerden alacaklar	1.382.105.801	1.186.176.365

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Mart 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı 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): 352.185 TL (31 Aralık 2021: 352.185 TL).

b) Prim alacak karşılıkları (vadesi gelmiş): Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

c) Giriş aidatlarından alacaklar için ayrılan değer düşüklüğü karşılığı: Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

d) Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar için ayrılan değer düşüklüğü karşılığı: Yoktur (31 Aralık 2021: 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 Mart 2022 tarihi itibarıyla türev finansal aracı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021 Yoktur).

14 Nakit ve nakit benzeri varlıklar

31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, nakit ve nakit benzeri varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2022		31 Aralık 2021	
	Dönem sonu	Dönem başı	Dönem sonu	Dönem başı
Bankalar	113.769.181	53.605.195	53.605.195	43.658.376
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları	3.598.455	2.920.393	2.920.393	2.516.979
Bilançoda gösterilen nakit ve nakit benzeri varlıklar	117.367.636	56.525.588	56.525.588	46.175.355
Bankalar mevduatı reeskontları (serbest kısım)	1.190.216	(378.686)	(378.686)	(490.601)
Bloke edilmiş tutarlar (Not 17)	(50.000.000)	(33.000.000)	(33.000.000)	(29.000.000)
Nakit akış tablosundaki nakit ve nakit benzerlerinin mevcudu	68.557.852	23.146.902	23.146.902	16.684.754

31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla bankalar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
TL bankalar mevduatı		
- vadeli (Not 4.2)	110.098.662	52.878.686
- vadesiz	3.670.519	726.509
Bankalar	113.769.181	53.605.195

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in sigortacılık faaliyetleri gereği T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı lehine 50.000.000 TL (31 Aralık 2021: 33.000.000 TL) tutarında bloke bankalar mevduatı bulunmaktadır.

Şirket'in vadeli mevduatlarının tamamı TL'dir. Vadeli mevduatlara uygulanan kar payı oranları % 15,02–17,63 arasındadır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Mart 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

15 Özsermaye

Ödenmiş sermaye

31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket'in ödenmiş sermayesi 30.000.000 TL (31 Aralık 2020: 30.000.000 TL) olup Şirket'in sermayesi, ihraç edilmiş ve her biri 1 TL nominal değerde 30.000.000 adet (31 Aralık 2021: 30.000.000 adet) hisseden meydana gelmiştir.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

Şirket tarafından veya iştiraki veya bağlı ortaklıkları tarafından bulundurulan 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 Mart 2022 tarihi itibarıyla 1.353.899 TL yasal yedekleri ve 25.724.062 TL olağanüstü yedekleri bulunmaktadır (31 Aralık 2021: Yasal yedekleri 1.353.899 TL. olağanüstü yedekleri 25.724.062 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 Mart 2022 tarihli kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında, aktüeryal hesaplama ile ilgili ilave 43.034 TL diğer kar yedekleri hesabında sunulmuştur (31 Aralık 2021: 198.336 TL).

Diğer kar yedeklerine ilişkin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Dönem başındaki diğer kar yedekleri	1.008.603	810.267
Kıdem tazminatı aktüeryal fark	43.034	198.336
Dönem sonundaki diğer kar yedekleri	1.051.637	1.008.603

Finansal varlıkların değerlemesi

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. 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Mart 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

16 Diğer yedekler ve isteğe bağlı katılımın sermaye bileşeni

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla, Şirket'in özsermaye içinde gösterilen diğer yedekler ve isteğe bağlı katılımın sermaye bileşeni hesabında muhasebeleştirilen diğer yedekleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Yoktur).

17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları

Şirket'in 31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, sigorta sözleşmeleri için ayrılan teknik karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Brüt kazanılmamış primler karşılığı	172.623.437	150.576.678
Kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 10)	(6.372.419)	(11.059.327)
Kazanılmamış primler karşılığı, net	166.251.018	139.517.351
Brüt hayat matematik karşılıkları	16.514.244	12.717.959
Hayat matematik karşılıklarında reasürör payı (Not 10)	-	-
Hayat matematik karşılığı, net	16.514.244	12.717.959
Brüt muallak tazminat karşılığı	18.493.424	14.703.111
Muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 4.2), (Not 10)	(2.363.008)	(2.124.547)
Muallak tazminat karşılığı, net	16.130.416	12.578.564
Devam eden riskler karşılığı, net	-	-
Dengeleme karşılığı (Not 2.28)	10.323.715	9.597.526
Diğer teknik karşılıklar	10.323.715	9.597.526
Toplam teknik karşılıklar, net	209.219.393	174.411.400
Kısa vadeli	183.458.395	153.208.062
Orta ve uzun vadeli	25.760.999	21.203.338
Toplam sigorta teknik karşılıkları, net	209.219.394	174.411.400

31 Mart 2022 ve 31 Mart 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ilişkin, sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıklarının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2022		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Kazanılmamış primler karşılığı			
Dönem başı kazanılmamış primler karşılığı	150.576.678	(11.059.327)	139.517.351
Dönem içerisinde yazılan primler	107.756.836	(1.642.227)	106.114.609
Dönem içerisinde kazanılan primler	(85.710.077)	6.329.135	(79.380.942)
Dönem sonu kazanılmamış primler karşılığı (Not 10)	172.623.437	(6.372.419)	166.251.018
	31 Mart 2021		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Kazanılmamış primler karşılığı			
Dönem başı kazanılmamış primler karşılığı	92.183.404	(5.734.226)	86.449.178
Dönem içerisinde yazılan primler	54.351.356	(6.395.374)	47.955.982
Dönem içerisinde kazanılan primler	(48.656.729)	4.407.227	(44.249.502)
Dönem sonu kazanılmamış primler karşılığı (Not 10)	97.878.031	(7.722.373)	90.155.658

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Mart 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

Muallak tazminat karşılığı	31 Mart 2022		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı muallak tazminat karşılığı (Not 10)	14.703.111	(2.124.547)	12.578.564
Dönem içerisinde bildirim yapılan hasarlar ve dönem başı muallak tazminat karşılığına ilişkin tahminlerdeki değişiklikler	26.715.705	(1.264.054)	25.451.651
Dönem içinde ödenen hasarlar (Not 10)	(22.925.392)	1.025.593	(21.899.799)
Dönem sonu muallak tazminat karşılığı	18.493.424	(2.363.008)	16.130.416

Muallak tazminat karşılığı	31 Mart 2021		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı muallak tazminat karşılığı (Not 10)	23.767.713	(8.350.119)	15.417.594
Dönem içerisinde bildirim yapılan hasarlar ve dönem başı muallak tazminat karşılığına ilişkin tahminlerdeki değişiklikler	15.491.007	498.266	15.989.273
Dönem içinde ödenen hasarlar (Not 10)	(24.636.628)	3.210.677	(21.425.951)
Dönem sonu muallak tazminat karşılığı	14.622.092	(4.641.176)	9.980.916

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 Mart 2022		31 Mart 2021	
	Tesis edilmesi gereken ^(*)	Tesis edilen ^(**)	Tesis edilmesi gereken ^(*)	Tesis edilen
Hayat	44.605.628	45.000.000	26.619.159	27.000.000
Hayat dışı	4.715.146	5.000.000	3.254.598	4.000.000
Toplam	49.320.774	50.000.000	29.873.757	31.000.000

(*) "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.

(**) 31 Mart 2022 itibarıyla Şirket'in T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı lehine 50.000.000 TL bloke vadeli mevduatı bulunmaktadır.

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

	31 Mart 2022		31 Aralık 2021	
	Poliçe sayısı	Matematik karşılık	Poliçe sayısı	Matematik karşılık
Dönem başı	79.113	12.717.959	79.113	12.717.959
Dönem içinde giren	13.524	2.776.574	57.701	10.636.092
Dönem içinde ayrılan	5.953	307.265	14.367	(323.949)
Dönem içinde azalış/ artış	-	(1.326.976)	-	702.853
Mevcut	86.684	16.514.244	79.113	12.717.959

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Mart 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı 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 Mart 2022 ve 1 Ocak – 31 Mart 2021 dönemlerinde grup sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan ve matematik karşılıklardaki değişiklik ile portföy artışını sağlayan unsurlar aşağıda sunulmuştur:

Matematik karşılıklar		
	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Yeni yazılan poliçeler	2.776.574	10.636.092
Portföy artışı toplamı	2.776.574	10.636.092

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

1 Ocak – 31 Mart 2022 ve 1 Ocak – 31 Mart 2021 dönemlerinde ferdi sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan ve matematik karşılıklardaki değişiklik ile portföy azalışına yol açan unsurlar aşağıda sunulmuştur:

Matematik karşılıklar		
	31 Mart 2022	31 Mart 2021
Dönem içinde azalış	(1.326.976)	3.078
Vadesi sona erenler	272.527	9
İştiralar	30.580	-
Riskin oluşması ile sona erenler	4.158	-
Portföy azalışı toplamı	(1.019.712)	3.087

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Mart 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı 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 Mart 2022	31 Aralık 2021
Kaza vefat teminatı	26.527.080.900	25.963.276.700
Kaza maluliyet teminatı	26.527.064.631	25.963.268.261
Kaza Sonucu Kırık	3.355.995.250	3.332.004.250
Kaza Sonucu Yanık	3.356.377.000	3.332.316.500
Acil Şifa	335.594.600	333.202.600
Toplam	60.102.112.381	58.924.068.311

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	2018	2019	2020	2021	2022	Toplam
Hasar yılı içerisinde	119.455	34.509.553	74.099.768	73.783.062	15.885.126	198.396.962
1 Yıl Sonra	730.435	6.740.072	11.499.615	4.318.713	-	23.288.836
2 Yıl Sonra	-	474.719	40.180	-	-	514.899
3 Yıl Sonra	25.500	67.909	-	-	-	93.409
4 Yıl Sonra	-	-	-	-	-	-
5 Yıl Sonra	-	-	-	-	-	-
Yıllar itibarıyla ödenen hasar toplamları,brüt	875.390	41.792.253	85.639.563	78.101.775	15.885.126	222.294.106

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

Hasar yılı	2018	2019	2020	2021	2022	Toplam
Hasar yılı içerisinde	-	4.596.600	5.581.610	7.211.259	415.800	17.805.269
1 Yıl Sonra	54.960	3.615.380	5.915.340	2.002.804	-	11.588.484
2 Yıl Sonra	-	263.450	192.300	-	-	455.750
3 Yıl Sonra	-	2.560	-	-	-	2.560
4 Yıl Sonra	-	-	-	-	-	-
5 Yıl Sonra	-	-	-	-	-	-
Yıllar itibarıyla ödenen hasar toplamları,brüt	54.960	8.477.990	11.689.250	9.214.063	415.800	29.852.063

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

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Mart 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı 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 Mart 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolarda gösterilen 91.531.106 TL (31 Aralık 2021: 92.440.689 TL) tutarındaki gelecek aylara ait giderler, 84.748.788 TL (31 Aralık 2021: 68.538.299 TL) tutarında ertelenmiş üretim komisyonları, ve 6.782.318 TL (31 Aralık 2021: 23.902.390 TL) tutarında gelecek aylara ait diğer giderlerden oluşmaktadır.

31 Mart 2022 ve 31 Mart 2021 tarihlerine ilişkin ertelenmiş üretim komisyonlarının hareketi aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2022	31 Mart 2021
Dönem başındaki ertelenmiş üretim komisyonları	68.538.299	37.428.657
Dönem içinde tahakkuk eden araçlara komisyonlar (Not 32)	11.891.536	8.545.031
Dönem içinde giderleşen komisyonlar (Not 32)	4.317.349	(6.868.956)
Dönem sonu ertelenmiş üretim komisyonları	84.748.788	39.104.732

18 Yatırım anlaşması yükümlülükleri

Bireysel emeklilik

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla Şirket’in kurucusu olduğu 11 adet (31 Aralık 2021: 11 adet) emeklilik yatırım fonu bulunmaktadır.

Şirket’in 31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla emeklilik faaliyetlerinden alacaklar ve borçlar hesaplarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Saklayıcı şirketten alacaklar (Not 4.2)	1.197.699.560	1.004.029.158
Fon işletim gideri kesintisi alacakları	1.428.262	1.675.240
Katılımcılardan alacaklar	609.050	614.231
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar	1.199.736.872	1.006.318.629

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Katılımcılara borçlar	1.197.699.560	1.004.029.158
Katılımcılar geçici hesabı	5.069.115	4.668.404
Saklayıcı şirkete ve EGM’ye borçlar	89.857	55.907
Portföy yönetim şirketine borçlar	99.978	195.439
Bireysel emeklilik araçlarına borçlar	42.328	19.159
Diğer borçlar	58.111	27.903
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar (Not 19)	1.203.058.949	1.008.995.970

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Mart 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

18 Yatırım anlaşması yükümlülükleri (devamı)

Bireysel emeklilik (devamı)

31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket'in kurduğu emeklilik yatırım fonları ve birim fiyatları aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2022 Birim fiyatları	31 Aralık 2021 Birim fiyatları
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	0,020648	0,019827
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Altın Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	0,097575	0,083371
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Büyüme Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,044423	0,038620
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0,041256	0,034700
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	0,107025	0,088112
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	0,029477	0,026132
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0,031219	0,027363
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Muhafazakar Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,036910	0,033642
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0,025437	0,021740
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Agresif Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,030480	0,026575
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Dinamik Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,027753	0,023979

31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, portföydeki katılım belgeleri ve dolaşımdaki katılım belgelerinin adet ve tutarları aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2022			
	Dolaşımdaki katılım belgeleri		Dolaşımda olmayan katılım belgeleri	
	Adet	Tutar	Adet	Tutar
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	4.360.650.765	4.112.436	99.124.114.242	
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Altın Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	48.982.989.468	286.571.027	98.549.830.306	
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Büyüme Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	37.783.120.232	75.302.193	97.769.255.154	
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	48.336.918.637	85.636.414	96.926.651.990	
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	36.957.796.733	192.824.011	97.934.845.410	
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	98.549.122.647	145.973.240	94.921.175.365	
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	80.464.014.546	109.094.842	95.404.785.653	
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Muhafazakar Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	109.944.641.731	184.174.302	93.125.376.105	
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	65.821.322.451	100.549.710	99.873.572.258	
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Agresif Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	1.444.520.967	7.885.988	99.999.793.265	
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Dinamik Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	1.396.839.388	5.575.397	99.999.823.437	
Toplam	534.041.937.563	1.197.699.560	1.073.629.223.184	

	31 Aralık 2021			
	Dolaşımdaki katılım belgeleri		Dolaşımda olmayan katılım belgeleri	
	Adet	Tutar	Adet	Tutar
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	4.360.650.765	3.504.319	99.124.114.242	
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Altın Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	48.982.989.468	223.696.593	98.549.830.306	
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Büyüme Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	37.783.120.232	66.600.989	97.769.255.154	
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	48.336.918.637	73.009.280	96.926.651.990	
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	36.957.796.733	155.920.362	97.934.845.410	
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	98.549.122.647	125.641.031	94.921.175.365	
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	80.464.014.546	97.319.002	95.404.785.653	
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Muhafazakar Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	109.944.641.731	165.832.602	93.125.376.105	
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	65.821.322.451	82.251.907	99.873.572.258	
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Agresif Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	1.444.520.967	5.944.847	99.999.793.265	
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Dinamik Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	1.396.839.388	4.308.226	99.999.823.437	
Toplam	534.041.937.565	1.004.029.158	1.073.629.223.185	

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Mart 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı 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 Mart 2022			
	Dönem içinde giren	Dönem içinde sonlanan	Mevcut	Mevcut tutar
Bireysel	471.590	6.591.473	412.641.640	406.521.757
Grup	21.320.213	9.261.790	515.022.608	527.081.031
OKS	3.830.373	5.922.180	120.215.338	118.123.531
Toplam	25.622.177	21.775.443	1.047.879.586	1.051.726.319

	31 Mart 2021			
	Dönem içinde giren	Dönem içinde sonlanan	Mevcut	Mevcut tutar
Bireysel	136.278	6.994.412	268.402.218	261.544.085
Grup	155.139	9.521.502	332.861.508	323.495.145
OKS	585.738	4.110.544	71.227.760	67.702.954
Toplam	877.155	20.626.458	672.491.486	652.742.184

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

	31 Mart 2022		
	Dönem içinde giren	Brüt katılım payı	Net katılım payı
Bireysel	940	650.877	636.351
Grup	1.865	20.993.484	20.993.484
OKS	2.524	3.772.575	3.772.575
Toplam	5.329	25.416.936	25.402.410

	31 Mart 2021		
	Dönem içinde giren	Brüt katılım payı	Net katılım payı
Bireysel	4	188	(255)
Grup	3	238	238
OKS	--	-	-
Toplam	7	426	(17)

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

	31 Mart 2022	
	Police sayısı	İlk prim tutarı
Bireysel	30	10.854
Grup	963.051	101.668.364
Toplam	963.081	101.679.218

	31 Mart 2021	
	Police sayısı	İlk prim tutarı
Bireysel	27	11.380
Grup	1.001.852	48.893.602
Toplam	1.001.879	48.904.982

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Mart 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı 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 Mart 2022	
	Police sayısı	Matematik karşılık
Bireysel	2	1
Grup	5.951	307.264
Toplam	5.953	307.265

	31 Mart 2021	
	Police sayısı	Matematik karşılık
Bireysel	242	15.746
Grup	33.561	3.100.976
Toplam	33.803	3.116.722

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 Mart 2022		
	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı
Bireysel	7	289.435	289.429
Grup	1.940	23.723.266	23.723.266
Toplam	1.947	24.012.701	24.012.695

	31 Mart 2021		
	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı
Bireysel	1	13.343	13.343
Grup	21	23.558	23.558
Toplam	22	36.901	36.901

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 2021: Yoktur).

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Mart 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı 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 Mart 2022		
	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı
Bireysel	423	73.663	53.931
Grup	1.163	281.489	274.615
OKS	2.680	612.296	612.296
Toplam	4.266	967.449	940.843

	31 Aralık 2021		
	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı
Bireysel	1.436	1.492.987	1.429.950
Grup	3.769	2.022.538	1.985.932
OKS	9.122	5.423.899	5.423.899
Toplam	14.327	8.939.424	8.839.781

19 Ticari ve diğer borçlar, ertelenmiş gelirler

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Esas faaliyetlerden borçlar	1.244.649.595	1.057.998.457
Ödenecek vergi ve benzer diğer yükümlülükler	10.981.758	12.547.292
Diğer çeşitli borçlar	1.236.786	1.331.640
İlişkili taraflara borçlar	888.665	29.746
Toplam	1.256.897.885	1.071.907.135

Kısa vadeli borçlar	59.060.134	67.751.791
Orta ve uzun vadeli borçlar	1.197.837.751	1.004.155.344
Toplam	1.256.897.885	1.071.907.135

31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 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 Mart 2022 tarihi itibarıyla gelecek aylara/yıllara ait gelirler ve gider tahakkukları bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: bulunmamaktadır).

Şirket'in 31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla esas faaliyetlerden borçlar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Emeklilik faaliyetlerden borçlar (Not 18)	1.203.058.949	1.008.995.970
Reasürans şirketlerine borçlar (Not 10)	4.998.221	11.351.666
Sigortalılar ve acentelere borçlar	36.551.764	37.609.028
Diğer	40.660	41.793
Esas faaliyetlerden borçlar	1.244.649.595	1.057.998.457

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Mart 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı 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 Mart 2022	31 Aralık 2021
Hesaplanan kurumlar vergisi karşılığı	(22.753.914)	(12.027.928)
Peşin ödenen vergiler	32.108.359	22.629.972
Cari dönem vergi varlığı/borcu, net	9.354.445	10.602.044

20 Finansal borçlar

Şirket 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla, TFRS 16 kapsamında 818.236 TL kira yükümlülüğü ve 4.247.321 TL kullanım hakkı varlığı muhasebeleştirilmiş olup finansal tablolara yansıtılmıştır. (31 Aralık 2021: 818.236 TL kira yükümlülüğü ve 4.247.321 TL kullanım hakkı varlığı muhasebeleştirilmiş olup finansal tablolara yansıtılmıştır).

21 Ertelenmiş vergiler

31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerini doğuran kalemler aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
	Ertelenmiş vergi Varlığı / (Yükümlülüğü)	Ertelenmiş vergi Varlığı / (Yükümlülüğü)
Dava karşılığı	122.932	170.339
Kullanılmayan izinler için ayrılan karşılıklar	248.139	212.684
Kıdem tazminatı karşılığı	300.529	265.233
Dengeleme karşılığı	2.064.743	1.919.505
Diğer	11.901	4.354
Kiralama gideri	33.004	37.955
Amortisman gideri TMS düzeltme farkı	(347.024)	(412.876)
Ertelenmiş vergi varlığı, net	2.434.224	2.197.194
Kayıtlara alınmayan ertelenmiş vergi varlığı, net	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı, net	2.434.224	2.197.194

Ertelenmiş vergi varlıklarının dönem içerisindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	2022	2021
Dönem başı - 1 Ocak	2.197.194	1.069.549
Ertelenen vergi geliri, net (Not 35)	226.271	224.314
Özkaynak altında gösterilen ertelenmiş vergi geliri / (gideri)	10.759	40.783
Dönem sonu, 31 Mart	2.434.224	1.334.646

(*) Şirket devrine ilişkin detaylı açıklama 46. dipnot raporlama döneminden sonra ortaya çıkan olaylar notunda açıklanmıştır.

22 Emeklilik sosyal yardım yükümlülükleri

Şirket'in 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla emeklilik sosyal yardım yükümlülükleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Yoktur).

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Mart 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

23 Diğer yükümlülükler ve masraf karşılıkları

31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, diğer riskler için ayrılan karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Dava karşılığı ⁽¹⁾ (Not 47)	614.659	740.603
Kullanılmayan izinler için ayrılan karşılıklar (Not 47)	1.240.693	924.712
Diğer	59.511	18.934
Maliyet giderleri karşılığı	1.914.862	1.684.249
Kıdem tazminatı karşılığı	1.502.644	1.326.163
Diğer riskler için ayrılan karşılıkların toplamı	3.417.506	3.010.412

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

1 Ocak – 31 Mart 2022 ve 1 Ocak – 31 Mart 2021 tarihleri arasındaki kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2022	31 Mart 2021
Dönem başı kıdem tazminatı karşılığı	1.326.162	540.125
Faiz maliyeti (Not 47)	73.502	30.751
Hizmet maliyeti (Not 47)	110.689	30.751
Ödeme/faydaların kısılması/işten çıkarma dolayısıyla oluşan kayıp/(kazanç) (Not 47)	382.482	-
Dönem içindeki ödemeler (Not 47)	(61.502)	-
Aktüeryal fark	(328.689)	203.908
Dönem sonu kıdem tazminatı karşılığı	1.502.644	805.535

24 Net sigorta prim geliri

31 Mart 2022 ve 31 Mart 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ilişkin hayat ve hayat dışı dallarda yazılan primlerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2022			31 Mart 2021		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Hayat	100.339.633	(1.642.227)	98.697.406	48.036.700	(6.395.374)	41.641.326
Ferdi kaza	7.281.408	-	7.281.408	6.314.656	-	6.314.656
Sağlık	135.795	-	135.795	-	-	-
Toplam	107.756.836	(1.642.227)	106.114.609	54.351.356	(6.395.374)	47.955.982

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 Mart 2022	1 Ocak- 31 Mart 2021
Fon işletim gelirleri	3.498.549	2.639.142
Yönetim gideri kesintisi	41.841	17.112
Giriş aidatı gelirleri	27.136	34.339
Ara verme halinde yönetim gideri kesintisi	2.154	5.496
Toplam	3.569.680	2.696.089

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Mart 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı 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 Mart 2022 ve 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ilişkin sigorta teknik hesaplarından konservasyonunda kalan tutarları aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 31 Mart 2022	1 Ocak- 31 Mart 2021
Ödenen hasarlar, reasürör payı düşülmüş olarak	(21.899.799)	(21.425.951)
Muallak tazminatlar karşılığında değişim, reasürör payı düşülmüş olarak	(3.551.853)	5.436.678
Kazanılmamış primler karşılığında değişim, reasürör payı düşülmüş olarak	(26.733.668)	(3.706.480)
Dengeleme karşılığında değişim, reasürör payı düşülmüş olarak	(726.189)	(690.289)
Hayat matematik karşılığında değişim, reasürör payı düşülmüş olarak	(3.796.286)	(8.053)
Toplam gelir tablosunda muhasebeleştirilen	(56.707.795)	(20.394.095)

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 Mart 2022 ve 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ilişkin faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 31 Mart 2022	1 Ocak- 31 Mart 2021
Çalışanlara sağlanan fayda giderleri (Not 33)	(7.085.824)	(4.530.782)
Komisyon giderleri (Not 17)	(4.317.349)	(6.868.956)
Dönem içinde tahakkuk eden araçlara komisyonlar (Not 17)	(11.891.536)	(8.545.031)
Ertelenmiş üretim komisyonlarındaki değişim (Not 17)	16.208.885	1.676.075
Reasürörlerden kazanılan komisyon gelirleri (Not 10)	156.164	496.324
Yönetim giderleri	(10.893.875)	(845.750)
Pazarlama ve satış giderleri	(4.221.632)	(186.141)
Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmet giderleri	(1.805.444)	(1.322.746)
Diğer	(1.343)	(2.165)
Toplam	(19.690.769)	(13.260.216)

31 Mart 2022 ve 31 Mart 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ilişkin bağımsız denetim hizmetlerine ilişkin ücret detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 31 Mart 2022	1 Ocak- 31 Mart 2021
Bağımsız denetim hizmetlerine ilişkin giderler	58.882	87.910
Toplam	58.882	87.910

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Mart 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

33 Çalışanlara sağlanan fayda giderleri

31 Mart 2022 ve 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait çalışanlara sağlanan fayda giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 31 Mart 2022	1 Ocak- 31 Mart 2021
Maaş ve ücretler	5.046.251	3.504.552
Sosyal güvenlik primleri işveren payı	879.909	556.411
Diğer yan haklar	1.159.664	469.819
Toplam	7.085.824	4.530.782

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 Mart 2022	31 Mart 2021
Kurumlar vergisi karşılık gideri:		
Kurumlar vergisi karşılığı	(9.478.387)	(3.917.469)
Ertelenmiş vergi:		
İndirilebilir/vergilendirilebilir geçici farkların oluşmasından ve kapanmasından kaynaklanan vergi geliri / (gideri)	226.271	224.314
Gelir tablosuna yansıyan toplam gelir vergisi geliri / (gideri)	(9.252.116)	(3.693.155)

Şirket'in finansal tablolarında oluşan 31 Mart 2022 ve 2021 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 Mart 2022		31 Mart 2021	
Vergi öncesi olağan kar/ (zarar)	39.499.243	Vergi Oranı (%)	18.154.927	Vergi Oranı (%)
Yasal vergi oranına göre gelir vergisi karşılığı	(9.084.826)	(23,00)	(3.630.985)	(20,00)
İlaveler / (indirimler), net	(167.290)	(0,42)	(62.170)	(3,34)
Gelir tablosuna yansıyan toplam gelir vergisi	(9.252.116)	(23,42)	(3.693.155)	(23,34)

36 Net kur değişim gelirleri

Yukarıda 4.2 – *Finansal riskin yönetimi* notunda gösterilmiştir.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Mart 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

37 Pay başına kazanç

TMS 33 “Hisse Başına Kazanç” standardına göre, hisse senetleri borsada işlem görmeyen işletmeler hisse başına kazanç açıklamak zorunda değildir. Şirket’in hisseleri borsada işlem görmediğinden, ekli finansal tablolarda hisse başına kazanç/zarar hesaplanmamıştır.

38 Hisse başı kar payı

Şirket’in ilgili dönemde geçerli olan muhasebe standartlarına uygun olarak 31 Mart 2022 tarihinde sona eren ara döneme ilişkin net dönem karı 30.247.127 TL’dir (31 Mart 2021: 14.461.772 TL zarar). Şirket’in ilgili dönemi içinde kar dağıtımını 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 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla Şirket aleyhine açılmış faaliyetler dışında davaların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Şirket aleyhine açılan işe iade davaları(Not 23)	614.659	740.603
Toplam	614.659	740.603

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 Mart 2022	31 Aralık 2021
Teminat mektupları	778.594	703.594
Toplam	778.594	703.594

44 İşletme birleşmeleri

Bulunmamaktadır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Mart 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı 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 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla ilişkili kuruluş bakiyeleri aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Türkiye Tarım Kredi Kooperatifleri Merkez Birliği A.Ş.	159.419.782	156.452.436
Tarım Kredi Birlik Tarım Ürün Hay. Amb. Petr. Nak. İth. İhr. San. Tic. A.Ş.	2.201	1.520
Bereket Sigorta A.Ş.	-	80
Gübre Fabrikaları Türk A.Ş.	275.697	
Gübretaş Madencilik A.Ş.	137.342	
Esas faaliyetlerden alacaklar	159.835.023	156.454.036

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Türkiye Tarım Kredi Kooperatifleri Merkez Birliği A.Ş.	25.773.095	25.098.214
Tarım Kredi Bilişim ve İlt. Hiz. San. Tic. A.Ş.	-	380
Gübre Fabrikaları A.Ş.	-	12
Esas faaliyetlerden borçlar	25.773.095	25.098.606

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Tarım Kredi Bilişim ve İlt. Hiz. San. Tic. A.Ş.	380.181	376.676
Tarım Kredi Holding A.Ş.	56.857	184.808
TK Taşımacılık ve Lojistik A.Ş.	17.687	17.795
Bereket Sigorta A.Ş.	163.334	16.634
Türkiye Tarım Kredi Kooperatifleri Merkez Birliği	-	5.605
Tarım Kredi Gıda San. Ve Tic. A.Ş.	1.029	756
Diğer çeşitli borçlar	619.088	602.274

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

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Mart 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

45 İlişkili taraflarla işlemler (devamı)

31 Mart 2022 ve 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde ilişkili kuruluşlarla gerçekleştirilen işlemler aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 31 Mart 2022	1 Ocak- 31 Mart 2021
Türkiye Tarım Kredi Koop. Merkez Birliği	93.645.715	53.246.697
Gübretaş Madencilik A.Ş.	263.726	-
Gübre Fabrikaları A.Ş.	138.367	-
Tarım Kredi Birlik Tarım Ür.Hay.İth.İhr.San.Ve Tic.A.Ş.	681	-
Yazılan primler	94.048.490	53.246.697
Bereket Katılım Hayat A.Ş.	-	17.683
Gübre Fabrikaları A.Ş.	-	55
Ödenen primler	-	17.738
Türkiye Tarım Kredi Kooperatifleri	22.062.552	24.227.699
Ödenen hasarlar	22.062.552	24.227.699
Tarnet Tarım Kredi Bilişim ve İlt. Hiz. San. Tic. A.Ş.	568.851	381.976
Bereket Sigorta A.Ş.	120.532	-
Türkiye Tarım Kredi Koop. Merkez Birliği	124.815	13.452
Tarım Kredi Holding A.Ş.	47.200	29.500
TK Taşımacılık ve Lojistik A.Ş.	53.612	38.391
TK Tarım Kredi Pazarlama ve Marketçilik A.Ş.	-	4.834
Bereket Sigorta A.Ş.	-	216
Tarım Kredi Gıda Sanayi ve T.A.Ş.	3.087	2.269
Diğer giderler	918.097	470.638
Bereket Sigorta A.Ş.	-	2.200.010
Ödenen hasar reasürans payı	-	2.200.010
Bereket Katılım Hayat A.Ş.	-	27.216
Bereket Sigorta A.Ş.	-	6.309
Diğer gelirler	-	33.525
Türkiye Tarım Kredi Kooperatifleri Merkez Birliği	14.840.908	7.749.910
Ödenen komisyon	14.840.908	7.749.910

46 Raporlama döneminden sonra ortaya çıkan olaylar

Bulunmamaktadır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

46 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 Mart 2022 ve 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ilişkin karşılık giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 31 Mart 2022	1 Ocak- 31 Mart 2021
Performans prim karşılığı gideri (Not 23)	-	1.354.948
Dava karşılığı gideri (Not 23)	125.944	117.776
Diğer (Not 23)	(40.576)	(22.341)
Şüpheli alacaklar karşılığı gideri (Not 4.2)	-	(3.190)
Kıdem tazminatı karşılığı gideri (Not 23)	(122.688)	(61.502)
İzin karşılığı gideri (Not 23)	(315.981)	(267.644)
Karşılıklar hesabı	(353.301)	1.118.047