

**Bereket Emeklilik ve Hayat
Anonim Şirketi**

30 Eylül 2020
Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolar ve
Dipnotlar

İÇİNDEKİLER	SAYFA:
BİLANÇO.....	1-5
GELİR TABLOSU.....	6-8
NAKİT AKIŞ TABLOSU	9
ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU	10
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR.....	11-66

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi**30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Bilanço**

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

VARLIKLAR			
	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019
I- Cari Varlıklar			
A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	14	50.479.618	29.147.891
1- Kasa		-	-
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	14	48.225.142	26.898.443
4- Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri		-	-
5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	14	2.254.476	2.249.448
6-Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar		-	-
B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar	11	441.653	441.653
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	11	441.653	441.653
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	11	-	-
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	59.018.734	101.998.513
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12	55.132.653	98.963.625
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı		-	-
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar	12	2.384.868	1.575.618
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar	12,18	1.501.213	1.459.270
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar	4,2,12	1.300.755	341.255
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı	4,2,12	(1.300.755)	(341.255)
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar		22.028	54.081
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		21.596	54.000
5- Personelden Alacaklar		432	81
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı		-	-
E- Diğer Alacaklar	4,2,12	194.607	384.717
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Alacaklar	4,2,12	194.607	384.717
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı		-	-
F- Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları	17	26.666.536	34.643.729
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri	17	24.110.243	33.535.818
2- Tahakkuk Etmiş Faiz ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		-	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler ve Gelir Tahakkukları	17	2.556.293	1.107.911
G- Diğer Cari Varlıklar		235	-
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		-	-
2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar	12,19	-	-
3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları		235	-
5- Personele Verilen Avanslar		-	-
6- Sayım ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		-	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı		-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		136.823.411	166.670.584

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi**30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Bilanço**

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

VARLIKLAR			
II- Cari Olmayan Varlıklar	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019
A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	12	681.749.797	538.447.687
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı		-	-
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar	12	681.749.797	538.447.687
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Süpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Süpheli Alacaklar Karşılığı		-	-
B- İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müsterek Yönetime Tabi Tesebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu		-	-
8- İlişkili Taraflardan Süpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Süpheli Alacaklar Karşılığı		-	-
C- Diğer Alacaklar	4.2,12	5.760	5.760
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar	4.2,12	5.760	5.760
4- Diğer Cesitli Alacaklar		-	-
5- Diğer Cesitli Alacaklar Reeskontu		-	-
6- Süpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Süpheli Diğer Alacaklar Karşılığı		-	-
D- Finansal Varlıklar	9	10.000.000	10.000.000
1- Bağlı Menkul Kıymetler		-	-
2- İştirakler		-	-
3- İştirakler Sermaye Taahhütleri		-	-
4- Bağlı Ortaklıklar	9	10.000.000	10.000.000
5- Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri		-	-
6- Müsterek Yönetime Tabi Tesebbüsler		-	-
7- Müsterek Yönetime Tabi Tesebbüsler Sermaye Taahhütleri		-	-
8- Finansal Varlıklar ve Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar		-	-
9- Diğer Finansal Varlıklar		-	-
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı		-	-
E- Maddi Varlıklar	6	5.487.216	6.385.112
1- Yatırım Amacı Gavrımenkuller		-	-
2- Yatırım Amacı Gavrımenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı		-	-
3- Kullanım Amacı Gavrımenkuller		-	-
4- Makine ve Tesisatlar		-	-
5- Demirbaş ve Tesisatlar	6	6.113.184	5.631.127
6- Motorlu Taşıtlar	6	280.000	330.000
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Malivet Bedelleri Dahil)	6	340.797	340.797
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar	6	3.924.642	3.496.125
9- Birikmiş Amortismanlar	6	(5.171.407)	(3.412.937)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)		-	-
F- Maddi Olmayan Varlıklar	8	1.146.712	1.586.982
1- Haklar	8	9.219.932	8.966.632
2- Serefiye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma ve Geliştirme Giderleri		-	-
6- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar		-	-
7- Birikmiş İtfalar	8	(8.073.220)	(7.379.650)
8- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar		-	-
G- Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		-	-
1- Gelecek Yıllara Ait Giderler		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler ve Gelir Tahakkukları		-	-
H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar	21	974.678	821.849
1- Etketif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Pesin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlıkları	21	974.678	821.849
6- Diğer Cesitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		699.364.163	557.247.390
Varlıklar Toplamı		836.187.574	723.917.974

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi**30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Bilanço**

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar	20	1.298.769	1.074.958
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	1.566.777	1.342.966
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri	20	(268.008)	(268.008)
4- Uzun Vadeli Kredilerin Ana Para Taksitleri ve Faizleri		-	-
5- Çıkarılmış Tahviller(Bonolar) Anapara, Taksit ve Faizleri		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
7- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı		-	-
8- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar	18, 19	21.717.302	41.260.499
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	19	18.456.381	37.610.145
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	18,19	3.236.938	3.639.476
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		23.983	10.878
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu		-	-
C-İlişkili Taraflara Borçlar	19	2.072.322	2.444.332
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		2.043.418	2.279.552
5- Personele Borçlar	19	28.904	164.780
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar	19	664.804	601.417
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Diğer Çeşitli Borçlar	19	664.804	601.417
3- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları	4.2, 17	58.005.961	58.621.434
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı – Net	17	50.075.790	48.745.873
2- Devam Eden Riskler Karşılığı – Net		-	-
3- Hayat Matematik Karşılığı – Net	4.2, 17	(333.464)	2.674.983
4- Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı – Net	4.2, 17	8.263.635	7.200.578
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı – Net		-	-
6- Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılık – Net		-	-
7- Diğer Teknik Karşılıklar – Net		-	-
F- Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları	19	1.279.340	4.201.114
1- Ödenecek Vergi ve Fonlar	19	798.944	780.691
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri	19	259.510	244.230
3- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
4- Ödenecek Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülükler		-	-
5- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları	35	812.585	7.183.629
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri	35	(591.699)	(4.007.436)
7- Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	23	1.036.499	1.548.768
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	23	1.036.499	1.548.768
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları	19	2.499.836	12.590.133
1- Gelecek Aylara Ait Gelirler	19	2.499.836	12.580.506
2- Gider Tahakkukları		-	9.627
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler ve Gider Tahakkukları		-	-
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler		133.493	34.920
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Sayım ve Tesellüm Fazlalıkları		-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler		133.493	34.920
III - Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı		88.708.326	122.377.575

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi**30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Bilanço**

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
		Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler	Dipnot		
A- Finansal Borçlar	20	730.027	1.473.566
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	877.258	1.620.797
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri	20	(147.231)	(147.231)
4- Çıkarılmış Tahviller		-	-
5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı		-	-
7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar	18,19	681.749.797	538.447.687
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	18,19	681.749.797	538.447.687
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu		-	-
C- İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müsterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar	19	68.546	65.194
1- Alınan Depozito ve Teminatlar	19	68.546	65.194
2- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları	4,2, 17	7.068.913	4.818.522
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı – Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı – Net		-	-
3- Hayat Matematik Karşılığı – Net	4,2,17	3.359.791	2.478.157
4- Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı – Net		-	-
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı – Net		-	-
6- Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılık – Net		-	-
7- Diğer Teknik Karşılıklar – Net	17	3.709.122	2.340.365
F- Diğer Yükümlülükler ve Karşılıkları		-	-
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		-	-
2- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
3- Diğer Borç ve Gider Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	23	470.115	434.935
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	23	470.115	434.935
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
H-Gelecek Yıllara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları		-	-
1- Gelecek Yıllara Ait Gelirler		-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler ve Gider Tahakkukları		-	-
I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı		690.087.398	545.239.904

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Bilanço

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

ÖZSERMAYE			
V- Özsermaye	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019
A- Ödenmiş Sermaye		30.000.000	30.000.000
1- (Nominal) Sermaye	2.13, 15	30.000.000	30.000.000
2- Ödenmemiş Sermaye		-	-
3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları		-	-
4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları		-	-
B- Sermaye Yedekleri		-	-
1- Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-
2- Hisse Senedi İptal Karları		-	-
3- Sermayeye Eklenecek Satış Karları		-	-
4- Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
5- Diğer Sermaye Yedekleri		-	-
C- Kar Yedekleri	15	26.240.969	2.915.635
1- Yasal Yedekler	15	1.353.899	184.656
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler	15	25.724.062	3.508.445
4- Özel Fonlar (Yedekler)		-	-
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi		-	-
6- Diğer Kar Yedekleri	15	(836.992)	(777.466)
D- Geçmiş Yıllar Karları		-	607.604
1- Geçmiş Yıllar Karları		-	607.604
E- Geçmiş Yıllar Zararları		-	(2.993.848)
1- Geçmiş Yıllar Zararları		-	(2.993.848)
F- Dönem Net Karı		1.150.881	25.771.104
1- Dönem Net Karı		1.150.881	25.771.104
2- Dönem Net Zararı		-	-
3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı		-	-
V- Özsermaye Toplamı		57.391.850	56.300.495
Yükümlülükler Toplamı		836.187.574	723.917.974

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Gelir Tablosu

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

I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Ocak – 30 Eylül 2020	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz – 30 Eylül 2020	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Ocak – 30 Eylül 2019	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz – 30 Eylül 2019
A- Hayat Dışı Teknik Gelir		1.609.305	1.501.750	7.931.817	2.688.563
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		1.609.305	1.501.750	7.931.817	2.688.563
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17	13.338.356	11.971.459	(149.642)	(7)
1.1.1- Brüt Yazılan Primler	17,24	21.215.263	11.971.459	19.315.134	9.471.308
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler	17,24	(7.876.907)	-	(19.464.777)	(9.471.315)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17,29	(11.729.051)	(10.469.709)	8.081.459	2.688.570
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı	17	9.687.278	(1.577.079)	(4.862.716)	(3.217.083)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı	10,17	(21.416.329)	(8.892.630)	12.944.175	5.905.653
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17,29	-	-	-	-
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı	17	-	-	-	-
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı	10,17	-	-	-	-
2- Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-	-	-
3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
3.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler		-	-	-	-
3.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı		-	-	-	-
B- Hayat Dışı Teknik Gider		(2.184.422)	(971.556)	(4.836.543)	(1.208.590)
1- Gerçekleşen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(473.259)	(542.728)	(2.197.712)	(675.100)
1.1- Ödenen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	29	(963.760)	(156.150)	(864.420)	(421.190)
1.1.1- Brüt Ödenen Hasarlar	29	(5.870.280)	(2.484.620)	(1.368.900)	(708.660)
1.1.2- Ödenen Hasarlarda Reasürör Payı		4.906.520	2.328.470	504.480	287.470
1.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17, 29	490.501	(386.578)	(1.333.292)	(253.910)
1.2.1- Muallak Hasarlar Karşılığı	17	(2.975.634)	(2.176.937)	(2.708.241)	(869.068)
1.2.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Reasürör Payı	10,17	3.466.135	1.790.359	1.374.948	615.158
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	(300.690)	(269.873)	8.758	1
4- Faaliyet Giderleri	32	(1.410.473)	(158.955)	(2.647.588)	(533.491)
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A – B)		(575.117)	530.194	3.095.274	1.479.973
D- Hayat Teknik Gelir		89.842.522	28.666.783	57.779.543	26.061.882
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		89.842.522	28.666.783	57.779.543	26.061.882
1.1- Yazılan Primler (Reasürör payı Düşülmüş Olarak)	17	79.443.388	28.307.050	78.834.644	27.241.017
1.1.1- Brüt Yazılan Primler	17,24	80.229.388	28.569.050	84.494.999	29.204.248
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler	17,24	(786.000)	(262.000)	(5.660.356)	(1.963.231)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17,29	10.399.134	359.733	(21.055.100)	(1.179.135)
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı	17	14.186.464	1.325.623	(23.482.731)	(1.556.852)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı	10,17	(3.787.330)	(965.890)	2.427.631	377.717
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)		-	-	-	-

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Gelir Tablosu

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

	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Ocak – 30 Eylül 2020	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz – 30 Eylül 2020	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Ocak – 30 Eylül 2019	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz – 30 Eylül 2019
I-TEKNİK BÖLÜM					
E- Hayat Teknik Gider		(83.821.772)	(27.847.662)	(39.826.551)	(18.823.611)
1- Gerçekleşen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(52.279.326)	(21.148.007)	(22.484.226)	(9.814.238)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17,29	(50.725.768)	(21.119.228)	(18.588.453)	(9.201.301)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar	17	(52.841.936)	(21.501.299)	(21.136.374)	(10.729.676)
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı	10, 17	2.116.168	382.071	2.547.921	1.528.375
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17,29	(1.553.558)	(28.779)	(3.895.774)	(612.937)
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı	17	(1.335.752)	(33.778)	(4.903.981)	(313.743)
1.2.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Reasürör Payı	10,17	(217.806)	4.999	1.008.207	(299.194)
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı		-	-	-	-
2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı		-	-	-	-
3- Hayat Matematik Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17,29	2.126.813	1.655.547	(2.305.128)	(1.449.279)
3.1- Hayat Matematik Karşılığı	17	2.479.599	1.915.683	(2.638.536)	(1.680.946)
3.2- Hayat Matematik Karşılığında Reasürör Payı	10,17	(352.786)	(260.136)	333.409	231.667
4- Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
4.1- Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılıklar		-	-	-	-
4.2- Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılıklarda Reasürör Payı		-	-	-	-
5- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17,29	(1.068.067)	(375.662)	(1.053.050)	(360.076)
6- Faaliyet Giderleri	32	(32.601.192)	(7.979.540)	(13.984.147)	(7.200.018)
7- Yatırım Giderleri		-	-	-	-
8- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar		-	-	-	-
9- Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-	-	-
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D – E)		6.020.750	819.121	17.952.992	7.238.271
G- Emeklilik Teknik Gelir	25	7.043.587	2.527.702	5.818.370	1.872.281
1- Fon İşletim Gelirleri	25	6.741.911	2.455.030	5.133.231	1.696.159
2- Yönetim Gideri Kesintisi	25	43.375	14.961	35.106	12.657
3- Giriş Aidatı Gelirleri	25	121.587	33.580	429.068	77.618
4- Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi	25	136.714	24.131	220.965	85.847
5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi		-	-	-	-
6- Sermaye Tahsis Avansı Değer Artış Gelirleri		-	-	-	-
7- Diğer Teknik Gelirler		-	-	-	-
H- Emeklilik Teknik Gideri		(9.927.001)	(2.801.775)	(11.524.430)	(3.034.551)
1- Fon İşletim Giderleri		(483.534)	(176.163)	(369.211)	(128.616)
2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri		-	-	-	-
3- Faaliyet Giderleri	32	(9.421.505)	(2.610.689)	(11.144.375)	(2.901.483)
4- Diğer Teknik Giderler		(14.389)	(14.384)	(1.149)	(1.083)
5-Ceza Ödemeleri		(7.573)	(539)	(9.695)	(3.368)
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G – H)		(2.883.414)	(274.073)	(5.706.060)	(1.162.269)

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Gelir Tablosu

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

		Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Ocak – 30 Eylül 2020	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz – 30 Eylül 2020	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Ocak – 30 Eylül 2019	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz – 30 Eylül 2019
I-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM	Dipnot				
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)		(575.117)	530.194	3.095.274	1.479.973
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E)		6.020.750	819.121	17.952.992	7.238.271
I - Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G-H)		(2.883.414)	(274.073)	(5.706.060)	(1.162.269)
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		2.562.219	1.075.242	15.342.206	7.555.975
K- Yatırım Gelirleri		2.581.054	1.152.508	3.754.959	1.256.085
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	4,2	1.915.349	682.299	3.523.519	1.561.628
2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar		-	-	-	-
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi	4,2	554.496	472.359	175.622	(323.416)
4- Kambyo Karları	4,2	111.209	(2.150)	55.818	17.873
5- İştiraklerden Gelirler		-	-	-	-
6- Bağlı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Gelirler		-	-	-	-
7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler		-	-	-	-
8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler		-	-	-	-
9- Diğer Yatırımlar		-	-	-	-
10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-	-	-
L- Yatırım Giderleri		(2.718.815)	(978.494)	(1.459.519)	(444.979)
1- Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil	4,2	(137.511)	(47.994)	(240.079)	(78.747)
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- Kambyo Zararları	4,2	(93.616)	(82.378)	(83.083)	(1.602)
7- Amortisman Giderleri	6,8	(2.487.688)	(848.122)	(1.136.357)	(364.630)
8- Diğer Yatırım Giderleri		-	-	-	-
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar		(460.992)	(573.333)	758.446	348.545
1- Karşılıklar Hesabı	47	(398.377)	(816.788)	889.023	302.723
2- Reeskont Hesabı		(244.499)	(78.714)	-	-
3- Özellikli Sigortalar Hesabı		-	-	-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı		-	-	-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlığı Hesabı		137.947	89.151	-	-
6- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü Gideri	35	-	128.033	(16.037)	15.101
7- Diğer Gelir ve Karlar		75.907	65.336	41.725	39.967
8- Diğer Gider ve Zararlar		(31.970)	(9.147)	(155.666)	(9.245)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları		-	-	-	-
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları		-	-	-	-
N- Dönem Net Karı veya Zararı		1.150.881	184.691	14.494.059	6.564.983
1- Dönem Karı ve Zararı		1.963.466	675.923	18.396.091	8.715.626
2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları	19,35	(812.585)	(491.232)	(3.902.032)	(2.150.643)
3- Dönem Net Kar veya Zararı		1.150.881	184.691	14.494.059	6.564.983
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-	-	-

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Nakit Akış Tablosu

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

	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Ocak – 30 Eylül 2020	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Ocak – 30 Eylül 2019
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		139.926.164	102.822.412
2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		150.345.697	68.760.587
4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı		(118.249.075)	(68.920.015)
5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı		(809.250)	(1.083.852)
6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı		(153.673.592)	(75.338.160)
7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit		17.539.944	26.240.972
8. Faiz ödemeleri		-	-
9. Gelir vergisi ödemeleri	19	(591.699)	(3.902.032)
10. Diğer nakit girişleri		14.270.455	6.102.868
11. Diğer nakit çıkışları		(10.045.365)	(27.428.399)
12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		21.173.335	1.013.409
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Maddi varlıkların satışı	6,8	83.906	-
2. Maddi varlıkların iktisabı	6,8	(769.264)	(1.224.931)
3. Mali varlık iktisabı	11	-	-
4. Mali varlıkların satışı	11	-	17.032.877
5. Alınan faizler		2.469.845	3.699.141
6. Alınan temettüler		-	-
7. Diğer nakit girişleri		3.782.492	-
8. Diğer nakit çıkışları		(22.764.298)	(4.687.810)
9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(17.197.319)	14.819.277
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Hisse senedi ihracı		-	-
2. Kredilerle ilgili nakit girişleri		-	-
3. Finansal kiralama borçları ödemeleri		(1.037.855)	-
4. Ödenen temettüler		-	-
5. Diğer nakit girişleri		-	-
6. Diğer nakit çıkışları		-	-
7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(1.037.855)	-
D. KUR FARKLARININ NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNE OLAN ETKİSİ			-
E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış		2.938.161	15.832.686
F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu	14	17.986.961	5.575.892
G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu	14	20.925.122	21.408.578

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Özkaynak Değişim Tablosu

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

Sınırlı Denetimden Geçmemiş Özsermaye Değişim Tablosu – 30 Eylül 2019												
		Sermaye	İşletmenin Kendi Hisse Senetleri	Varlıklarda Değer Artışı	Özsermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları	Yabancı Para Çevrim Farkları	Yasal Yedekler ve Olağanüstü Yedekler	Statü Yedekleri	Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar	Net Dönem Karı/ (Zararı)	Geçmiş Yıllar Karları/ (Zararları)	Toplam
I – Önceki Dönem Başı Bakiyesi – 1 Ocak 2019		30.000.000	-	-	-	-	-	-	(707.429)	607.604	699.253	30.599.428
A – Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 – Nakit		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 – İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B – İşletmenin Aldığı Kendi Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C – Gelir Tablosunda Yer Almayan Kazanç ve Kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D – Finansal Varlıkların Değerlemesi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E – Yabancı Para Çevrim Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F – Diğer Kazanç ve Kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	(33.217)	-	-	(33.217)
G – Enflasyon Düzeltme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H – Net Dönem Karı/ (Zararı)		-	-	-	-	-	-	-	-	14.494.059	-	14.494.059
I – Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlardan Transferler		-	-	-	-	-	184.655	-	3.508.445	(607.604)	(3.085.498)	(2)
J – Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II – Dönem Sonu Bakiyesi – 30 Eylül 2019		30.000.000	-	-	-	-	184.655	-	2.767.799	14.494.059	(2.386.245)	5.060.268
Sınırlı Denetimden Geçmemiş Özsermaye Değişim Tablosu – 30 Eylül 2020												
		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 – 1 Ocak 2020		30.000.000	-	-	-	-	184.656	3.508.445	(777.466)	25.771.104	(2.386.244)	56.300.495
A – Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 – Nakit		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 – İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B – İşletmenin Aldığı Kendi Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C – Gelir Tablosunda Yer Almayan Kazanç ve Kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D – Finansal Varlıkların Değerlemesi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E – Yabancı Para Çevrim Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F – Diğer Kazanç ve Kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	(59.526)	-	-	(59.526)
G – Enflasyon Düzeltme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H – Net Dönem Karı/ (Zararı)		-	-	-	-	-	-	-	-	1.150.881	-	1.150.881
I – Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlardan Transferler		-	-	-	-	-	1.169.243	22.215.617	-	(25.771.104)	2.386.244	-
J – Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II – Dönem Sonu Bakiyesi – 30 Eylül 2020		30.000.000	-	-	-	-	1.353.899	25.724.062	(836.992)	1.150.881	-	57.391.850

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

Genel bilgiler

1.1 Ana şirketin adı ve grubun son sahibi

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi (“Şirket”), 1 Temmuz 2011 tarihinde Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi adı altında kurulmuştur. Şirket’in ana sözleşmesi İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu’nca 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.

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

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

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

1.3 İşletmenin fiili faaliyet konusu

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

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

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

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

1.4 Kuruluşun faaliyetlerinin ve esas çalışma alanlarının niteliklerinin açıklanması

Faaliyetlerini, 14 Haziran 2007 tarih ve 26552 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu (“Sigortacılık Kanunu”) ile 7 Nisan 2001 tarih ve 4366 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Ocak 2013 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere 6327 sayılı kanun ile değişik 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu (“Bireysel Emeklilik Kanunu”) ve yürürlükte bulunan diğer yönetmelik ve düzenlemeler çerçevesinde yürütmekte olan Şirket, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla hayat, ferdi kaza ve emeklilik branşlarında poliçe/sözleşme imzalamaktadır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

1 Genel bilgiler (devamı)

1.5 Kategorileri itibarıyla dönem içinde çalışan personelin ortalama sayısı

Kategorileri itibarıyla dönem içinde çalışan personelin ortalama sayısı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Üst kademe yöneticiler	2	2
Yönetici	24	27
Uzman	39	42
Toplam	65	71

1.6 Üst yönetime sağlanan ücret ve benzeri menfaatler

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren ara 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 572.918 TL'dir (30 Eylül 2019: 546.152 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 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolar hazırlanmamıştır.

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
30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti

2.1 Hazırlık esasları

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

Şirket finansal tablolarını, Sigortacılık Kanunu'nun 18'inci maddesine dayanarak 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.

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

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

Şirket'in 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla düzenlenmiş bilançosu ve aynı tarihte sona eren ara hesap dönemine ait gelir tablosu, 26 Ekim 2020 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 yansıtabilecek şekilde ifade edilmiştir. TMS 29, yüksek enflasyonlu ekonomilerin para birimi ile hazırlanan finansal tabloların raporlama dönemindeki ölçüm biriminden gösterilmesini ve önceki dönemlere ait bakiyelerin de aynı birimden gösterilmesini öngörmektedir.

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

Diğer muhasebe politikaları

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

2.1.3 Geçerli olan ve raporlama para birimi

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

2.1.4 Finansal tablolarda sunulan tutarların yuvarlanma derecesi

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

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.1 Hazırlık esasları (devamı)

2.1.5 Finansal tabloların düzenlenmesinde kullanılan ölçüm temeli

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

2.1.6 Muhasebe politikaları, muhasebe tahminlerinde değişiklikler ve hatalar

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

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

2.2 Konsolidasyon

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

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

19 Temmuz 2019 tarihinde kurulan ve Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş.'nin kurucu ortak olarak sermayesinde hakim olduğu Bereket Katılım Hayat A.Ş. 3 Şubat 2020 tarihinde Hazine ve Maliye Bakanlığından ruhsat alarak sigortacılık faaliyetine başlamıştır.

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.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

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
30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.8 Finansal varlıklar

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

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

Alım-satım amaçlı finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerlerin üzerinden ölçülmekte ve bu ölçüm sonucu oluşan kazanç ya da kayıplar kar veya zarara yansıtılmaktadır. Alım-satım amaçlı menkul değerlerin elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri ile elde etme maliyeti ile ilgili menkul değerlerin gerçeğe uygun değerleri arasındaki fark, gelir tablosunda faiz gelirleri içinde gösterilmekte olup söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar ticari gelir/gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Şirket'in, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla alım-satım amaçlı finansal varlıkları yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

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

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

Satılmaya hazır finansal varlıkların ilk kayda alınmaları maliyet bedelleri üzerinden olup, müteakip dönemlerde değerlemesi ilgili finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri üzerinden yapılmaktadır. Aktif bir piyasada işlem görmeyen yatırımlar için ilgili finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri, değer belirleme yöntemleri kullanılarak hesaplanmakta; faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli piyasalarda işlem gören benzer menkul değerlerin piyasa fiyatları baz alınarak gerçeğe uygun değer tespiti yapılmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyet bedelleri ile gerçeğe uygun değerleri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Finansal Varlıkların Değerlemesi" hesabında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda gerçeğe uygun değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, kar veya zarara yansıtılmaktadır. Bütün normal finansal varlık alım ve satımları işlem tarihinde, yani Şirket'in varlığı almayı veya satmayı taahhüt ettiği tarihte kayıtlara yansıtılmaktadır. Söz konusu alım ve satımlar genellikle piyasada oluşan genel teamül ve düzenlemelerle belirlenen zaman dilimi içerisinde finansal varlığın teslimini gerektiren alım satımlardır. Şirket'in, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 441.653 TL tutarında satılmaya hazır finansal varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 441.653 TL).

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vade sonuna kadar elde tutulma niyetiyle edinilen, fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve kredi ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ilk kayda alımlarını takiben, var ise değer düşüklüğü için ayrılan karşılık tutarı düşülerek, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden muhasebeleştirilmektedir. Şirket'in, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Yoktur).

İkrazlar, Şirket'in tasdikli hayat sigortası tarifelerine ilişkin olarak teknik esaslarda belirtilen süre boyunca prim ödemesi yapan hayat sigortalılarıyla ilgili tarifenin iştirah tablosundaki tutarların belirli bir oranı dahilinde hayat sigorta poliçesinin iadesi karşılığında verdikleri ödünç para tutarlarını ifade etmektedir. Şirket'in, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla sigortalılara kullandığı krediler yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.8 Finansal varlıklar (devamı)

Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar, Şirket tarafından hayat poliçesi sahipleri adına yatırıma yönlendirilen tutarlar üzerinden iktisap edilen finansal varlıklardan oluşmaktadır. Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar, sigortalıların hak ve menfaatleri aleyhine bir durum yaratmaması kaydıyla, her biri kendi içinde; alım-satım amaçlı, satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar olarak sınıflandırılabilen ve yukarıdaki esaslar dahilinde değerlemeye tabi tutulmaktadır. Şirket'in 30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımları bulunmamaktadır.

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

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

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

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

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

Kayıtlardan çıkarma

Şirket, finansal varlık veya yükümlülükleri, ilgili finansal araç sözleşmelerine taraf olduğu takdirde bilançosuna yansıtmaktadır. 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. İtfâ 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
30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.9 Varlıklarda değer düşüklüğü (devamı)

Duran varlıklarda değer düşüklüğü

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

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

2.10 Türev finansal araçlar

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

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

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmekte ve gerçeğe uygun değerlerin 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.

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

2.11 Finansal varlıkların netleştirilmesi

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

Gelir ve giderler, sadece raporlama 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

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

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

Adı	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
	Pay tutarı (TL)	Pay oranı (%)	Pay tutarı (TL)	Pay oranı (%)
Türkiye Tarım Kredi Kooperatifleri Merkez Birliği	26.727.000	89,090	26.727.000	89,090
Tarım Kredi Kooperatifleri ve Birlikleri Personeli Sosyal Yardım Vakfı	2.970.000	9,900	2.970.000	9,900
Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu	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
30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.13 Sermaye (devamı)

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

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

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

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

Reasürans sözleşmeleri

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

Şirket 2020 yılı için General Reinsurance ile reasürans anlaşması imzalamıştır. 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla General Reinsurance, HCC International ve Arch Re ile çalışılmaktadır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.14 Sigorta ve yatırım sözleşmeleri – sınıflandırma (devamı)

Reasürans sözleşmeleri

Reasürör şirket	Derecesi	Değerlendiren kuruluş	Tarih
General Reinsurance	A+ (Superior)	AM Best	25.09.2019
HCC International Ins Co PLC	A+ (Superior)	AM Best	30.09.2019
Arch Re	A+ (Superior)	AM Best	-

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 haklıdır:

(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

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

2.17 Borçlar

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

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

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.18 Vergiler

Kurumlar vergisi

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

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

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

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Şirket’in 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla indirilebilir mali zararı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Yoktur).

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

Ertelenmiş vergi

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

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

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

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.18 Vergiler (devamı)

Transfer fiyatlandırması

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

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

2.19 Çalışanlara sağlanan faydalar

Kıdem tazminatı karşılığı

Türk İş Kanunu'na göre, Şirket bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Şirket'le ilişkisi kesilen veya hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu miktar 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, hükümet tarafından belirlenen 7.117 TL (31 Aralık 2019: 6.380 TL) ile sınırlandırılmıştır. TMS 19 – *Çalışanlara Sağlanan Faydalar* standardı kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında aktüeryal metotların kullanılmasını gerektirmektedir. 30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla kullanılan aktüeryal tahminler şöyledir:

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
İskonto oranı	%4,86	%3,89
Beklenen maaş/Tavan artış oranı	%7,00	%7,00
Kıdem tazminatına hak kazanma oranı	%9,85	%9,09

Yukarıda belirtilen beklenen maaş/tavan artış oranı TCMB'nin yıllık enflasyon tahminlerine göre belirlenmiştir.

Çalışanlara sağlanan diğer faydalar

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

2.20 Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler

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

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

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.21 Gelirlerin muhasebeleştirilmesi

Yazılan primler

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

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

Alınan ve ödenen komisyonlar

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

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

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

Faiz gelir ve giderleri

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

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

Ticari gelir/gider

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

Temettü

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

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.21 Gelirlerin muhasebeleştirilmesi (devamı)

Emeklilik faaliyetlerinden gelirler

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.22 Kiralama işlemleri

Finansal kiralama sözleşmelerinin süresi azami 5 yıldır. Finansal kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar Şirket'in aktifinde varlık, pasifinde ise finansal 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.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.22 Kiralama işlemleri (devamı)

Finansal kiralama yoluyla edinilen varlıkların değerinde meydana gelmiş düşüş ve varlıklardan gelecekte beklenen yarar, varlığın defter değerinden düşükse, kiralaanan varlıklar net gerçekteşebilir değeri ile değerklenmektedir. Finansal kiralama yoluyla alınan varlıklara, maddi duran varlıklar için uygulanana esaslara göre amortisman hesaplanmaktadır.

Kira yükümlölüğü TFRS 16 uyarınca kiralaamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçölmektedir. Kira ödemeleri, alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, kira yükümlölüğüünün defter değeri; kira yükümlölüğüündeki faizi yansıtacak şekilde arttırılarak, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltılarak, tüm yeniden değerklendirmeleri ve kiralamada yapılan değışiklikleri yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçölmektedir.

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

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, kira yükümlölüğü, kira ödemelerindeki değışiklikleri yansıtacak şekilde yeniden ölçölmektedir. Kira yükümlölüğüünün yeniden ölçölmüş tutarı, kullanım hakkı varlığında düzeltme olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır.

İlk kiralama süresinde veya satın alma seçeneğinin kullanılmasıyla ilgili bir değışiklik olması durumunda faiz oranındaki değışiklikleri yansıtan revize edilmiş bir iskonto oranı kullanılmaktadır. Ancak, gelecekteki kira ödemelerinin belirlenmesinde kullanılan bir endeksteki değışiklikten kaynaklanan kiralama yükümlölüklerinde veya kalıntı değeri taahhüdü kapsamında ödenmesi beklenen tutarlarda değışiklik olması durumunda değıştirilmemiş iskonto oranı kullanılır.

Ayrı bir kiralama olarak muhasebeleştirilmeyen bir değışikliğe ilişkin olarak, değışikliğin uygulanma tarihinde revize edilmiş kira ödemelerini revize edilmiş bir iskonto oranıyla indirgeyerek kira yükümlölüğü yeniden ölçölmektedir. Revize edilmiş iskonto oranı değışikliğin uygulanma tarihindeki alternatif borçlanma faiz oranı olarak belirlenmektedir. Kiralaamanın kapsamını daraltan değışiklikler için, kullanım hakkı varlığının defter değeri kiralaamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasını yansıtacak şekilde azaltılmaktadır. Kiralaamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasıyla ilgili kazanç veya kayıplar kâr veya zararda muhasebeleştirilmektedir. Diğer tüm değışiklikler için kullanım hakkı varlığı üzerinde düzeltme yapılmaktadır.

Şirket, içsel değerklendirmeler sonucunda faaliyet kiralaması yoluyla edinilen taşıt, makine kiralamaları, BT ekipmanı ve diğer kiralama işlemleri tutarlarını önemlilik seviyesi altında kalması nedeniyle TFRS 16 kapsamı dışında değerklendirerek ilgili kira ödemelerini diğer faaliyet giderleri altında muhasebeleştirilmektedir.

2.23 Kar payı dağıtımı

3 Nisan 2020 tarihinde gerçekteştirilen Şirket Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar doğrultusunda 2019 yılı karı olağanüstü yedek akçelere transfer edilmiştir.

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 Yönetmeliğı") 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.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.24 Kazanılmamış primler karşılığı (devamı)

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.

28 Temmuz 2010 tarih ve 27655 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak 30 Eylül 2010 tarihinden itibaren yürürlüğe giren teknik karşılıkları konu alan “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” uyarınca, kazanılmamış primler karşılığının hesaplanması sırasında, sigorta teminatının başladığı gün ile bitiş günü yarım gün olarak dikkate alınmaktadır.

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

Şirket, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla finansal tablolarında 50.075.791 TL (31 Aralık 2019: 48.745.873 TL) net kazanılmamış primler karşılığı ayırmıştır.

2.25 Devam eden riskler karşılığı

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında şirketler, kazanılmamış primler karşılığını ayırırken yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri dolayısıyla ortaya çıkabilecek hasar ve tazminatların ilgili sözleşmeler için ayrılmış kazanılmamış primler karşılığından 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, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Şirket’in ayırması gereken devam eden riskler karşılığı çıkmamıştır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.26 Muallak tazminat karşılığı

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

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 20 Eylül 2010 ve 18 Eylül 2010 tarih ve 2010/14 ve 2010/16 sayılı genelgeleri uyarınca, Şirket hayat branşı için gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedellerinin hesaplanmasında sadece azalan teminatlı kredi hayat, değişken teminatlı yıllık hayat, eğitim sigortaları vb. teminat bedellerinin yıl içinde değişken olabildiği ürün tiplerinde yıllık ortalama teminat tutarının, diğer ürünlerde ise ilgili yıla ait sigortalılara verilen toplam vefat ve ek teminat tutarlarının kullanılması uygun görülmüştür. Yıllık ortalama teminat tutarının kullanıldığı hesaplamalarda ek teminat tutarlarının yıllık ortalama teminat ne şekilde katılacağı Şirket aktüeri tarafından belirlenmektedir. Bu çerçevede Şirket, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri ile ilgili olarak finansal tablolarında 8.263.635 TL (31 Aralık 2019: 7.200.578 TL) tutarında net muallak tazminat karşılığı ayırmıştır. Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar ve tazminat bedellerinin hesaplanması sırasında, Şirket bedellerle ilgili olarak son beş yıllık sonuçları dikkate almalıdır. Şirket hayat branşında sigortacılık faaliyetlerine 1 Ocak 2013 tarihinde başlamış olup gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar ve tazminat bedelleri hesaplamasında kullanılabileceği istatistiki verisi sınırlıdır. Bu nedenle Şirket, 2016 yılı Ekim ayı sonuna kadar, aktüerinin görüşü doğrultusunda, hesaplama yapılırken sektör ortalamasını esas almıştır. Sektör verisi olarak Türkiye Sigorta ve Reasürans Şirketleri Birliği'nin 8 Aralık 2011 ve 2011/608 sayılı sirküleri ile yayımlanan sektör gerçekleşmiş ancak henüz rapor edilmemiş hasar tazminat karşılığı ortalamaları kullanılmıştır. Ancak Şirket'in yazılan primlerinin 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 sorgusu ile elde edilen veriye istinaden Şirket portföyünde bulunan müşterilerden polişe süresi içerisinde hasarı gerçekleşmiş olan ve bildirimini henüz resmi olarak Şirket'e ulaşmayan sigortalılara ait teminat tutarları gerçekleşmiş ancak henüz rapor edilmemiş hasar tazminat karşılığı olarak ayrılmıştır.

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca, ilgili hesap dönemi muallak tazminat karşılığı tutarı, Bakanlıkça belirlenen aktüeryal zincirleme merdiven metodu ile bulunan tutardan düşük olamaz. Şirket'in, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, aktüeryal zincirleme merdiven metodu uyarınca muallak tazminat karşılığı yeterlilik farkı hesaplaması sonucu ayırması gereken ilave muallak tazminat karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

2.27 Matematik karşılıklar

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

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

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.27 Matematik karşılıklar (devamı)

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

Kar paylı hayat sigortalarında kar payının hesaplanmasında kullanılan değerlendirme yöntemi, Şirket'in lehdarlara olan yükümlülüklerine istinaden ayırdığı karşılıkların yatırıldıkları varlıkların finansal tablolarda yukarıda 2.8 – *Finansal varlıklar* notunda belirtilen esaslar çerçevesinde dahil edildikleri portföye ilişkin değerlendirme esasları ile aynıdır.

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, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla net 3.709.123 TL tutarında dengeleme karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2019: 2.340.365 TL) (Not 17).

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.29 İkramiye ve indirimler karşılığı

İkramiye ve indirimler karşılığı, cari dönemde yaşayan poliçelere ilişkin olarak sigortalıya müteakip dönemlerde yenilemeye bağlı olmaksızın bir ikramiye veya indirim taahhüdünde bulunulduğu 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 bulundukları ikramiye ve indirim tutarlarını sözleşmede belirtmek zorundadır. 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla ikramiye ve indirimler karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Yoktur).

2.30 İlişkili taraflar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Olağan faaliyetler nedeniyle ilişkili taraflarla bazı iş ilişkilerine girilebilir.

2.31 Hisse başına kazanç

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

2.32 Raporlama döneminden sonraki olaylar

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

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.33 Henüz uygulanmayan yeni standart ve yorumlar

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmayan değişiklikler

Yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmaya başlanmamış değişiklikler

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

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

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

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

TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri

16 Şubat 2019'da, KGK tarafından TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri standardı yayımlanmıştır. Sigorta sözleşmeleri için uluslararası geçerlilikte ilk standart olan TFRS 17, yatırımcıların ve ilgili diğer kişilerin sigortacıların maruz kaldığı riskleri, kârlılıklarını ve finansal durumunu daha iyi anlamalarını kolaylaştıracaktır. TFRS 17, geçici bir standart olarak getirilen TFRS 4'ün yerini almıştır. TFRS 4, şirketlerin yerel muhasebe standartlarını kullanarak sigorta sözleşmelerinin muhasebeleştirmelerine izin 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 ve sonrasında başlayan raporlama dönemleri olmakla birlikte, erken uygulanmasına izin verilmektedir.

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

TFRS 9 Finansal Araçlar (2017 versiyonu)

KGK tarafından Ocak 2017'de son versiyonu yayımlanan TFRS 9 "Finansal Araçlar" Standardı, TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" Standardındaki mevcut yönlendirmeyi değiştirmekle birlikte, TMS 39'da yer alan finansal araçların muhasebeleştirilmesi, sınıflandırılması, ölçümü ve bilanço dışı bırakılması ile ilgili uygulamalar artık TFRS 9'a taşınmaktadır. TFRS 9'un son versiyonu finansal varlıklardaki değer düşüklüğünün hesaplanması için yeni bir beklenen kredi zarar modelinin yanı sıra yeni genel riskten korunma muhasebesi gereklilikleri ile ilgili güncellenmiş uygulamalar da dahil olmak üzere, aşamalı olarak yayımlanan TFRS 9'un önceki versiyonlarında yayımlanan yönlendirmeleri de içermektedir. Şirket, TFRS 9'u uygulaması durumunda yukarıda belirtilen finansal varlıkları ve yükümlülükler ile ilgili ön değerlendirmelerini yapmış olup, finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisinin olmasını beklememektedir. Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu TFRS 9'un TFRS 17 ile birlikte 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren geçerli olması kararını almıştır. Şirket, TFRS 9 değişikliğinin uygulanmasının finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.33 Henüz uygulanmayan yeni standart ve yorumlar (devamı)

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmayan değişiklikler (devamı)

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

TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat

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

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

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

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

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

TMS 1'de yapılan değişiklikler aşağıdaki hususları ele almaktadır:

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

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

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

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

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.33 Henüz uygulanmayan yeni standart ve yorumlar (devamı)

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmayan değişiklikler (devamı)

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

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

1) Güncellenen Kavramsal Çerçeve (2018 sürümü)

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

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

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

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

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

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

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

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

➤ Kira ödemelerinde meydana gelen değişikliğin kiralama bedelinin revize edilmesine neden olması ve revize edilen bedelin, değişiklikten hemen önceki kiralama bedeliyle önemli ölçüde aynı olması veya bu bedelden daha düşük olması,

➤ Kira ödemelerinde meydana gelen herhangi bir azalışın, sadece normalde vadesi 30 Haziran 2021 veya öncesinde dolan ödemeleri etkilemesi

➤ Kiralamanın diğer hüküm ve koşullarında önemli ölçüde bir değişikliğin olmaması.

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

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

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

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

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

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

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.33 Henüz uygulanmayan yeni standart ve yorumlar (devamı)

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmayan değişiklikler (devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

Yıllık İyileştirmeler 2018-2020 Dönemi

TFRS’deki İyileştirmeler

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

TFRS 1- Uluslararası 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 değişiklikle birlikte, bağlı ortaklıklar için bu isteğe bağlı muafiyetin uygulanması suretiyle

- i) gereksiz maliyetleri düşürmeyi; ve
- ii) benzer eş anlı muhasebe kayıtlarının tutulması ihtiyacının ortadan kaldırılmasını sağlayarak TFRS Standartlarına geçişi kolaylaştıracaktır.

TFRS 16 Kiralama İşlemleri, Açıklayıcı Örnek 13

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

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

3 Önemli muhasebe tahminleri ve hükümleri

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

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

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

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

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

Not 2.26 – Muallak tazminat karşılığı

Not 2.27 – Matematik karşılıklar

Not 4.1 – Sigorta riskinin yönetimi

Not 4.2 – Finansal riskin yönetimi

Not 10 – Reasürans varlıkları/borçları

Not 11 – Finansal varlıklar

Not 12 – Kredi ve alacaklar

Not 17 – Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları

Not 18 – Yatırım anlaşması yükümlülükleri

Not 19 – Ticari ve diğer borçlar, ertelenmiş gelirler

Not 21 – Ertelenmiş vergiler

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi

4.1 Sigorta riskinin yönetimi

Sigorta riski

Sigorta sözleşmelerine ilişkin risk, sigorta konusu olayın gerçekleşmesi ihtimali ve bu olaydan kaynaklanacak olan hasar tutarının bilinmiyor olmasıdır. Sigorta sözleşmelerinin doğası gereği, söz konusu riskin oluşumu 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:

	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
	Teminat tutarı (TL)	Adet	Teminat tutarı (TL)	Adet
Hayat	16.229.927.436	2.759.558	14.881.399.712	2.603.816
Ferdi Kaza	60.614.926.560	1.751.995	57.656.541.220	1.700.992
	76.844.853.996	4.511.553	72.537.940.932	4.304.808

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.1 Sigorta riskinin yönetimi (devamı)

Sigorta riski (devamı)

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

	30 Eylül 2020	30 Eylül 2019
Ecelen vefat	126.773.175	1.009.296.111
Kazaen vefat	19.622.800.000	14.689.230.000
Kazaen maluliyet	19.623.095.000	14.729.027.758
İşsizlik	-	13.668.000
Kaza sonucu kırık	1.190.090.550	850.104.000
Kaza sonucu yanık	1.190.285.000	850.155.000
Acil şifa	71.404.560	51.005.820

Şirket'in 30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla "hasar/prim oranları" aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Net	%53	%42
Brüt	%52	%43

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

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

	30 Eylül 2020			30 Eylül 2019		
Branş	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	16.229.927.436	127.068.175	16.102.859.261	12.977.966.436	1.062.761.870	11.915.204.566
Ferdi kaza	60.614.926.560	41.697.380.110	18.917.546.450	44.832.868.400	31.129.724.820	13.703.143.580
Toplam⁽¹⁾	76.844.853.996	41.824.448.285	35.020.405.711	57.810.834.836	32.192.486.690	25.618.348.146

⁽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:

	30 Eylül 2020			30 Eylül 2019		
	Brüt toplam hasar yükümlülüğü	Toplam hasar yükümlülüğünde reasürör payı	Net toplam hasar yükümlülüğü	Brüt toplam hasar yükümlülüğü	Toplam hasar yükümlülüğünde reasürör payı	Net toplam hasar yükümlülüğü
TL	58.712.217	7.022.688	51.689.528	22.505.274	3.052.401	19.452.873
Toplam⁽¹⁾	58.712.217	7.022.688	51.689.528	22.505.274	3.052.401	19.452.873

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

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi

Giriş ve genel açıklamalar

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

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

Kredi riski

Kredi riski, en basit şekilde karşı tarafın üzerinde mutabık kalınan sözleşme şartlarına uygun olarak yükümlülüklerini yerine getirememe 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
30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (devamı)

Kredi riski (devamı)

Kredi riskine maruz varlıkların defter değerleri aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Nakit ve nakit benzeri varlıklar (Not 14)	50.479.618	29.147.891
Finansal varlıklar (Not 11) ⁽¹⁾	441.653	441.653
Esas faaliyetlerden alacaklar (Not 12)	740.768.531	640.446.200
Diğer çeşitli alacaklar (Not 12)	200.367	390.477
Peşin ödenen vergiler ve fonlar (Not 12)	311.442	573.834
Muallak tazminat karşılığındaki reasürör payı (Not 10), (Not 17)	8.691.314	5.442.985
Toplam	800.892.925	676.443.040

⁽¹⁾ 441.653 TL tutarındaki hisse senetleri dahil edilmemiştir (31 Aralık 2019: 441.653 TL).

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

	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
	Brüt tutar	Ayrılan karşılık	Brüt tutar	Ayrılan karşılık
Vadesi gelmemiş alacaklar ⁽¹⁾	740.765.054	-	640.438.095	-
Vadesi 0-30 gün gecikmiş alacaklar	2.261	-	10.333	-
Vadesi 31-60 gün gecikmiş alacaklar	264	-	194	-
Vadesi 61-180 gün gecikmiş alacaklar	811	-	(2.422)	-
Vadesi 181-365 gün gecikmiş alacaklar	141	-	341.255	(341.255)
Vadesi 1 yıldan fazla gecikmiş alacaklar	1.300.755	(1.300.755)	-	-
Toplam	742.069.286	(1.300.755)	640.787.455	(341.255)

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

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

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Dönem başı esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı	341.255	329.022
Dönem içinde ayrılan şüpheli alacaklar karşılığı (Not 47)	959.500	339.039
Dönem içinde kapanan karşılıklar (Not 47)	-	(329.022)
Dönem sonu esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı	1.300.755	339.039

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (devamı)

Likidite riski

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

Likidite riskinin yönetimi

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

Parasal varlık ve yükümlülüklerin kalan vade dağılımları:

30 Eylül 2020	Defter değeri	3 aya kadar	3 ay – 1 yıl	1 yıl – 5 yıl	5 yıldan uzun	Dağıtılamayan
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	50.479.618	50.479.618	-	-	-	-
Finansal varlıklar	10.441.653	441.653	-	-	10.000.000	-
Esas faaliyetlerden alacaklar	740.768.531	59.018.734	-	-	-	681.749.797
Diğer alacaklar	200.367	194.607	-	5.760	-	-
Gelecek aylara ait giderler ve gelir tahakkukları	26.666.536	-	26.666.536	-	-	-
Diğer varlıklar	996.941	996.941	-	-	-	-
Toplam parasal varlıklar	829.553.646	111.131.553	26.666.536	5.760	10.000.000	681.749.797

Esas faaliyetlerden borçlar	703.467.099	21.717.302	-	-	-	681.749.797
İlişkili taraflara borçlar	2.072.322	2.072.322	-	-	-	-
Sigortacılık teknik karşılıkları ⁽¹⁾	8.263.635	-	8.263.635	-	-	-
Hayat matematik karşılıkları	3.026.327	-	(333.464)	3.359.791	-	-
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yük.	1.279.340	1.279.340	-	-	-	-
Diğer risklere ilişkin karşılıklar	1.506.614	-	1.036.499	470.115	-	-
Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları	2.499.836	2.499.836	-	-	-	-
Finansal borçlar	2.028.796	-	1.298.769	730.027	-	-
Diğer kısa vadeli yükümlülükler	133.493	133.493	-	-	-	-
Toplam parasal yükümlülükler	724.277.462	27.702.293	10.265.439	4.559.933	-	681.749.797

31 Aralık 2019	Defter değeri	3 aya kadar	3 ay – 1 yıl	1 yıl – 5 yıl	5 yıldan uzun	Dağıtılamayan
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	29.147.891	29.147.891	-	-	-	-
Finansal varlıklar	441.653	441.653	-	-	-	-
Esas faaliyetlerden alacaklar	640.446.200	101.998.513	-	-	-	538.447.687
Diğer alacaklar	390.477	384.717	-	5.760	-	-
Gelecek aylara ait giderler ve gelir tahakkukları	34.643.729	-	34.643.729	-	-	-
Diğer varlıklar	573.834	573.834	-	-	-	-
Toplam parasal varlıklar	705.643.784	132.546.608	34.643.729	5.760	-	538.447.687

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

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

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (devamı)

Piyasa riski

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

Kur riski

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmektedir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu kurlardan 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.

Dövizle dayalı işlemler, işlem tarihlerindeki geçerli kurlar esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, bilanço tarihi itibarıyla yabancı para cinsinden parasal varlık ve yükümlülükler 30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihli T.C. Merkez Bankası ("TCMB") alış kurları üzerinden değerlemeye tabi tutulmuşlardır. Yalnızca hayat matematik karşılıkları ve ikrazlar poliçeler üzerinde belirtildiği üzere TCMB efektif satış kurları üzerinden değerlemeye tabi tutulmuşlardır.

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

30 Eylül 2020	ABD Doları	Avro
Bilanço kalemlerinin çevriminde kullanılan döviz kurları	7,8080	9,1281
31 Aralık 2019	ABD Doları	Avro
Bilanço kalemlerinin çevriminde kullanılan döviz kurları	5,9402	6,6506

Maruz kalınan faiz oranı riski

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

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (devamı)

Piyasa riski (devamı)

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

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Sabit getirili finansal varlıklar:		
<i>Sabit faizli finansal varlıklar:</i>		
Bankalar (Not 14)	45.554.496	26.160.930

Finansal enstrümanların faize duyarlılığı

Finansal araçların faize duyarlılığı aşağıda varsayılan nispetlerde faiz oranlarındaki değişim sonucu; 30 Eylül 2020 tarihinde sona eren dönemde portföyde bulunan satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişim ile değişken faizli finansal araçların değerindeki değişim dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Bu analiz sırasında, diğer değişkenlerin, özellikle döviz kurlarının, sabit olduğu varsayılmaktadır. Şirket'in 30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ilişkin faize duyarlı finansal aracı bulunmadığından finansal enstrümanların faize duyarlılığı analizi yapılmamıştır.

Gerçeğe uygun değer gösterimi

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

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

Gerçeğe uygun değer ile ölçüme ilişkin sınıflandırma

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

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır.).

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

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

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

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (devamı)

Piyasa riski (devamı)

Gerçeğe uygun değer ile ölçüme ilişkin sınıflandırma (devamı)

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

	30 Eylül 2020			
	1. Sıra	2. Sıra	3. Sıra	Toplam
Satılmaya hazır finansal varlıklar:				
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar – saklayıcı şirketten alacaklar (Not 18)	681.749.797	-	-	681.749.797
Toplam finansal varlıklar	681.749.797	-	-	681.749.797

Satılmaya hazır finansal yükümlülükler:				
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar – katılımcılara borçlar (Not 19)	681.749.797	-	-	681.749.797
Toplam finansal yükümlülükler	681.749.797	-	-	681.749.797

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

Finansal yükümlülükler:				
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar – katılımcılara borçlar (Not 19)	538.447.687	-	-	538.447.687
Toplam finansal yükümlülükler	538.447.687	-	-	538.447.687

Finansal varlıklardan kaynaklanan kazanç ve kayıplar

Gelir tablosunda muhasebeleştirilen finansal kazanç ve kayıplar:	30 Eylül 2020	30 Eylül 2019
Banka mevduatlarından elde edilen kar payı gelirleri	1.915.349	3.523.519
Finansal yatırımların değerlemesi	554.496	175.622
Yatırım gelirleri	2.487.438	3.699.141
Yatırım yönetim giderleri	(137.511)	(240.079)
Kambiyo karları/zararları	17.593	(27.265)
Yatırım giderleri	(137.511)	(267.344)
Gelir tablosunda muhasebeleştirilen finansal kazanç ve kayıplar, net	2.349.927	3.431.797

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

5 Bölüm bilgileri

Bölümlere 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- 30 Eylül 2020 tarihleri arasındaki maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2019	Girişler	Çıkışlar	Transfer	30 Eylül 2020
Maliyet:					
Demirbaş ve tesisatlar	5.631.126	515.964	(33.906)	-	6.113.184
Özel maliyetler	340.797	-	-	-	340.797
Motorlu taşıtlar	330.000	-	(50.000)	-	280.000
Kullanım hakkı varlıkları (*)	3.496.125	428.517	-	-	3.924.642
Toplam	9.798.049	944.481	(83.906)	-	10.658.623
Birikmiş amortismanlar:					
Demirbaş ve tesisatlar	(2.117.899)	(803.312)	21.483	-	(2.899.728)
Özel maliyetler	(118.156)	(51.120)	14.167	-	(155.109)
Motorlu taşıtlar	(49.500)	(48.667)	-	-	(98.167)
Kullanım hakkı varlıkları (*)	(1.127.382)	(891.022)	-	-	(2.018.404)
Toplam	(3.412.937)	(1.794.120)	35.650	-	(5.171.407)
Net defter değeri	6.385.112				5.487.216

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

1 Ocak – 30 Eylül 2019 tarihleri arasındaki maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2019	Girişler	Çıkışlar	Transfer	30 Eylül 2019
Maliyet:					
Demirbaş ve tesisatlar	3.249.592	624.700	(433.784)	29.506	3.470.014
Özel maliyetler	358.889	5.914	-	(24.005)	340.798
Motorlu taşıtlar	-	330.000	-	-	330.000
Kullanım hakkı varlıkları	-	2.613.959	-	-	2.613.959
Toplam	3.608.481	3.574.573	(433.784)	5.501	6.754.771
Birikmiş amortismanlar:					
Demirbaş ve tesisatlar	(1.808.417)	(353.966)	228.355	-	(1.934.028)
Özel maliyetler	(55.826)	(55.626)	-	-	(111.452)
Motorlu taşıtlar	-	(33.000)	-	-	(33.000)
Toplam	(1.864.243)	(442.592)	228.355	-	(2.078.480)
Net defter değeri	1.744.238				4.676.291

Amortisman hesaplama yöntemlerinde cari dönemde yapılan bir değişiklik bulunmamaktadır.

Şirket'in maddi duran varlıkları üzerinde ipotek bulunmamaktadır (30 Eylül 2019: Yoktur).

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

7 Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Yoktur.

8 Maddi olmayan duran varlıklar

1 Ocak – 30 Eylül 2020 tarihleri arasındaki maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2020	Girişler	Çıkışlar	Transfer	30 Eylül 2020
Maliyet:					
Bilgisayar yazılımları	8.966.632	253.300	-	-	9.219.932
	8.966.632	253.300	-	-	9.219.932
Birikmiş amortismanlar:					
Bilgisayar yazılımları	(7.379.650)	(693.570)	-	-	(8.073.220)
	(7.379.650)	(693.570)	-	-	(8.073.220)
Net defter değeri	1.586.982				1.146.712

1 Ocak – 30 Eylül 2019 tarihleri arasındaki maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2019	Girişler	Çıkışlar	Transfer	30 Eylül 2019
Maliyet:					
Bilgisayar yazılımları	8.101.177	264.450	(53.591)	(5.501)	8.306.535
	8.101.177	264.450	(53.591)	(5.501)	8.306.535
Birikmiş amortismanlar:					
Bilgisayar yazılımları	(6.579.197)	(690.760)	107.275	-	(7.162.682)
	(6.579.197)	(485.645)	107.275	-	(6.957.567)
Net defter değeri	1.521.980				1.243.674

9 Cari olmayan finansal varlıklar

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

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

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

10 Reasürans varlıkları/borçları

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

Reasürans varlıkları	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Muallak tazminat karşılığındaki reasürör payı (Not 4.2), (Not 17)	8.691.314	5.442.985
Kazanılmamış primler karşılığındaki reasürör payı (Not 17)	6.249.589	31.453.249
Hayat matematik karşılıklarında reasürör payı (Not 17)	785.754	1.138.539
Toplam	15.726.657	38.034.773

Reasürans varlıkları ile ilgili muhasebeleştirilen değer düşüklüğü bulunmamaktadır.

Reasürans borçları	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Reasürans şirketlerine yazılan primlerle ilgili ödenecek borçlar (Not 19)	7.003.465	17.355.172
Toplam	7.003.465	17.355.172

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

	30 Eylül 2020	30 Eylül 2019
Dönem içerisinde reasüröre devredilen primler (Not 17)	(8.662.907)	(25.125.133)
Dönem başı kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 17)	(31.453.249)	(937.447)
Dönem sonu kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 17)	6.249.589	16.309.253
Reasüröre devredilen primler (Not 17)	(33.866.567)	(9.753.327)
Dönem içerisinde ödenen hasarlarda reasürör payı (Not 17)	7.022.688	3.052.401
Dönem başı muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 17)	(5.442.985)	(816.447)
Dönem sonu muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 17)	8.691.314	3.199.602
Hasarlardaki reasürör payı (Not 17)	10.271.017	5.435.556
Dönem içerisinde reasürörlerden tahakkuk eden komisyon gelirleri	3.240.072	8.980.453
Dönem başı ertelenmiş komisyon gelirleri	12.580.506	323.865
Dönem sonu ertelenmiş komisyon gelirleri	(2.499.836)	(6.453.201)
Reasürörlerden kazanılan komisyon gelirleri (not 32)	13.320.742	2.851.117
Hayat matematik karşılığı reasürör payında değişim	(352.785)	333.409
Toplam, net	(10.627.593)	3.184.526

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

11 Finansal varlıklar

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

Finansal varlıklar ile riski sigortalılara ait finansal yatırımlar	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Satılmaya hazır finansal varlıklar ⁽¹⁾	441.653	441.653
Bağlı ortaklıklar	10.000.000	10.000.000
Toplam	10.441.653	10.441.653

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

Şirket'in ilişkili kuruluşları tarafından çıkarılmış finansal varlıkları bulunmamaktadır.

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

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

Finansal varlıkların dönem içerisindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2020		
	Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar	Satılmaya hazır finansal varlıklar	Toplam
Dönem başındaki değer (Not 4.2)	-	10.441.653	10.441.653
Dönem içindeki alımlar	-	-	-
Elden çıkarılanlar (itfa veya satış)	-	-	-
Finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişim	-	-	-
Finansal varlıkların itfa edilmiş maliyet gelirlerindeki değişim ⁽¹⁾	-	-	-
Dönem sonundaki değer	-	10.441.653	10.441.653

	31 Aralık 2019		
	Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar	Satılmaya hazır finansal varlıklar	Toplam
Dönem başındaki değer (Not 4.2)	17.032.877	441.653	17.474.530
Dönem içindeki alımlar	-	-	-
Elden çıkarılanlar (itfa veya satış)	(17.032.877)	-	(17.032.877)
Finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişim	-	-	-
Finansal varlıkların itfa edilmiş maliyet gelirlerindeki değişim ⁽¹⁾	-	-	-
Dönem sonundaki değer	-	441.653	441.653

⁽¹⁾ Kira sertifikalarının iç verim oranı ile hesaplanan gelir reeskontu tutarından oluşmaktadır.

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

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

12 Kredi ve alacaklar

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Esas faaliyetlerden alacaklar (Not 4.2)	740.768.531	640.446.200
Diğer çeşitli alacaklar (Not 4.2)	200.367	390.477
Peşin ödenen vergiler ve fonlar (Not 4.2)	311.442	573.834
İlişkili taraflardan alacaklar	22.028	-
Toplam	741.302.368	641.410.511
Kısa vadeli alacaklar	59.546.811	102.957.064
Orta ve uzun vadeli alacaklar (Not 4.2)	681.755.557	538.453.447
Toplam	741.302.368	641.410.511

Şirket'in 30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla esas faaliyetlerden alacaklar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Sigortalılar ve acentelerden alacaklar	55.132.653	98.963.625
Reasürörlerden alacaklar	2.384.868	1.575.618
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	57.517.521	100.539.243
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar	683.251.010	539.906.957
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar	683.251.010	539.906.957
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar	1.300.755	341.255
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı	(1.300.755)	(341.255)
Esas faaliyetlerden alacaklar	740.768.531	640.446.200

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

12 Kredi ve alacaklar (devamı)

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

a) Kanuni ve idari takipteki alacaklar (vadesi gelmiş): 1.300.755 TL (31 Aralık 2019: 341.255 TL).

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

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

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

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

13 Türev finansal araçlar

Şirket'in 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla türev finansal aracı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 Yoktur).

14 Nakit ve nakit benzeri varlıklar

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

	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
	Dönem sonu	Dönem başı	Dönem sonu	Dönem başı
Bankalar	48.225.142	26.898.443	26.898.443	7.507.730
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları	2.254.476	2.249.448	2.249.448	2.299.790
Bilançoda gösterilen nakit ve nakit benzeri varlıklar	50.479.618	29.147.891	29.147.891	9.807.520
Bankalar mevduatı reeskontları (serbest kısım)	(554.496)	(160.930)	(160.930)	(37.951)
Bloke edilmiş tutarlar (Not 17)	(29.000.000)	(11.000.000)	(11.000.000)	(4.193.679)
Nakit akış tablosundaki nakit ve nakit benzerlerinin mevcudu	20.925.122	17.986.961	17.986.961	5.575.890

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

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
TL bankalar mevduatı		
- vadeli (Not 4.2)	45.554.496	26.160.930
- vadesiz	2.670.646	737.513
Bankalar	48.225.142	26.898.443

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

Şirket'in vadeli mevduatlarının tamamı TL'dir. Vadeli mevduatlara uygulanan kar payı oranları % 12,65 – 13,50 arasındadır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

15 Özsermaye

Ödenmiş sermaye

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

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

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

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

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

Yasal ve olağanüstü yedekler

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

Şirket'in 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 1.353.899 TL yasal yedekleri ve 25.724.062 TL olağanüstü yedekleri bulunmaktadır (31 Aralık 2019: Yasal yedekleri 184.656 TL, olağanüstü yedekleri 3.508.445 TL).

Diğer kar yedekleri

TMS 19'da yapılan revizyon uyarınca; kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında daha önce gelir tablosunda muhasebeleştirilen aktüeryal kazanç ve kayıplar, cari dönem finansal tablolarında özkaynaklar altında "diğer kar yedekleri" hesabında muhasebeleştirilmiştir. 30 Eylül 2020 tarihli kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında, aktüeryal hesaplamaya ilişkin ilave (59.526) TL diğer kar yedekleri hesabında sunulmuştur (31 Aralık 2019: 70.037 TL)

Diğer kar yedeklerine ilişkin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2020	30 Eylül 2019
Dönem başındaki diğer kar yedekleri	777.466	(707.429)
Kıdem tazminatı aktüeryal fark	59.526	(33.217)
Dönem sonundaki diğer kar yedekleri	836.992	(740.646)

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. Şirket'in 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değer değişim farklarına ilişkin gerçekleşmemiş kar veya zararı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Yoktur).

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

16 Diğer yedekler ve isteğe bağlı katılımın sermaye bileşeni

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

17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları

Şirket'in 30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, sigorta sözleşmeleri için ayrılan teknik karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Brüt kazanılmamış primler karşılığı	56.325.380	80.199.122
Kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 10)	(6.249.590)	(31.453.249)
Kazanılmamış primler karşılığı, net	50.075.790	48.745.873
Brüt hayat matematik karşılıkları	3.812.081	6.291.679
Hayat matematik karşılıklarında reasürör payı (Not 10)	(785.754)	(1.138.539)
Hayat matematik karşılığı, net	3.026.327	5.153.140
Brüt muallak tazminat karşılığı	16.954.949	12.643.563
Muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 4.2), (Not 10)	(8.691.314)	(5.442.985)
Muallak tazminat karşılığı, net	8.263.635	7.200.578
Devam eden riskler karşılığı, net	-	-
Dengeleme karşılığı	3.709.122	2.340.365
Diğer teknik karşılıklar	3.709.122	2.340.365
Toplam teknik karşılıklar, net	65.074.874	63.439.956
Kısa vadeli	58.005.961	58.621.434
Orta ve uzun vadeli	7.068.913	4.818.522
Toplam sigorta teknik karşılıkları, net	65.074.874	63.439.956

30 Eylül 2020 ve 30 Eylül 2019 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ilişkin, sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıklarının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2020		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Kazanılmamış primler karşılığı			
Dönem başı kazanılmamış primler karşılığı	80.199.122	(31.453.249)	48.745.873
Dönem içerisinde yazılan primler	101.444.651	(8.662.907)	92.781.744
Dönem içerisinde kazanılan primler	(125.318.393)	33.866.567	(91.451.826)
Dönem sonu kazanılmamış primler karşılığı (Not 10)	56.325.380	(6.249.589)	50.075.791
	30 Eylül 2019		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Kazanılmamış primler karşılığı			
Dönem başı kazanılmamış primler karşılığı	25.501.342	(937.447)	24.563.895
Dönem içerisinde yazılan primler	103.810.133	(25.125.133)	78.685.000
Dönem içerisinde kazanılan primler	(75.464.686)	9.753.327	(65.711.359)
Dönem sonu kazanılmamış primler karşılığı	53.846.789	(16.309.253)	37.537.536

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

Muallak tazminat karşılığı	30 Eylül 2020		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı muallak tazminat karşılığı (Not 10)	12.643.563	(5.442.985)	7.200.578
Dönem içerisinde bildirim yapılan hasarlar ve dönem başı muallak tazminat karşılığına ilişkin tahminlerdeki değişiklikler	63.023.602	(10.271.017)	52.752.585
Dönem içinde ödenen hasarlar (Not 10)	(58.712.216)	7.022.688	(51.689.528)
Dönem sonu muallak tazminat karşılığı	16.954.949	(8.691.314)	8.263.635

Muallak tazminat karşılığı	30 Eylül 2019		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı muallak tazminat karşılığı (Not 10)	2.204.444	(816.447)	1.387.997
Dönem içerisinde bildirim yapılan hasarlar ve dönem başı muallak tazminat karşılığına ilişkin tahminlerdeki değişiklikler	30.117.495	(5.435.556)	24.681.939
Dönem içinde ödenen hasarlar (Not 10)	(22.505.274)	3.052.401	(19.452.873)
Dönem sonu muallak tazminat karşılığı	9.816.665	(3.199.602)	6.617.063

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:

	30 Eylül 2020		30 Eylül 2019	
	Tesis edilmesi gereken(*)	Tesis edilen	Tesis edilmesi gereken(*)	Tesis edilen
Hayat	20.312.248	25.000.000	7.344.842	5.000.000
Hayat dışı	2.039.700	4.000.000	2.626.328	2.000.000
Toplam	22.351.948	29.000.000	9.971.170	7.000.000

(*) “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. Hazine ve Maliye Bakanlığı’na gönderirler.

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

	30 Eylül 2020		30 Eylül 2019	
	Poliçe sayısı	Matematik karşılık	Poliçe sayısı	Matematik karşılık
Dönem başı	49.677	6.291.680	6.138	574.632
Dönem içinde giren	15.222	2.297.054	23.035	2.898.699
Dönem içinde ayrılan	9.593	654.002	(1.087)	(82.312)
Dönem içinde azalış/ artış	-	4.122.651	-	(177.850)
Mevcut	74.492	13.365.387	28.086	3.213.169

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan tutarları tanımlayan ve gösteren bilgiler (devamı)

1 Ocak – 30 Eylül 2020 ve 1 Ocak – 30 Eylül 2019 dönemlerinde grup sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan ve matematik karşılıklardaki değişiklik ile portföy artışını sağlayan unsurlar aşağıda sunulmuştur:

Matematik karşılıklar		
	30 Eylül 2020	30 Eylül 2019
Yeni yazılan poliçeler	2.297.054	2.898.699
Portföy artışı toplamı	2.297.054	2.898.699

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

1 Ocak – 30 Eylül 2020 ve 1 Ocak – 30 Eylül 2019 dönemlerinde ferdi sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan ve matematik karşılıklardaki değişiklik ile portföy azalışına yol açan unsurlar aşağıda sunulmuştur:

Matematik karşılıklar		
	30 Eylül 2020	30 Eylül 2019
Dönem içinde azalış	4.122.651	15.606
Vadesi sona erenler	22.210	208
İştiralar	605.079	236
Riskin oluşması ile sona erenler	26.714	157
Portföy azalışı toplamı	4.776.654	16.207

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan tutarları tanımlayan ve gösteren bilgiler

Hayat dışı sigortalara branşlar itibarıyla verilen sigorta teminat tutarları:

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Kaza vefat teminatı	28.503.020.000	27.076.375.000
Kaza maluliyet teminatı	28.503.020.000	27.076.335.000
Kaza Sonucu Kırık	1.751.789.700	1.700.800.600
Kaza Sonucu Yanık	1.751.990.000	1.700.985.000
Acil Şifa	105.106.860	102.045.620
Toplam	60.614.926.560	57.656.541.220

Satın alınan reasürans nedeniyle kar veya zararda muhasebeleştirilmiş kazanç ve kayıplar

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

Gerçekleşen hasarların gelişim süreci

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

Hasar yıl	2015	2016	2017	2018	2019	2020	Toplam
Hasar yılı içerisinde	50.000	190.000	59.719	119.455	34.850.451	46.442.981	81.712.605
1 Yıl Sonra	137.154	35.000	10.000	730.435	6.398.955	-	7.311.545
2 Yıl Sonra	-	6.500	-	-	-	-	6.500
3 Yıl Sonra	10.000	-	-	-	-	-	10.000
4 Yıl Sonra	100.000	-	-	-	-	-	100.000
5 Yıl Sonra	-	-	-	-	-	-	-
Yıllar itibarıyla ödenen hasar toplamı,brüt	297.154	231.500	69.719	849.890	41.249.406	46.442.981	89.140.650

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

Hasar yıl	2015	2016	2017	2018	2019	2020	Toplam
Hasar yılı içerisinde	-	-	50.000	-	4.596.600	2.784.740	7.431.340
1 Yıl Sonra	-	-	25.000	54.960	3.085.540	-	3.165.500
2 Yıl Sonra	-	-	-	-	-	-	-
3 Yıl Sonra	-	-	-	-	-	-	-
4 Yıl Sonra	-	-	-	-	-	-	-
5 Yıl Sonra	-	-	-	-	-	-	-
Yıllar itibarıyla ödenen hasar toplamı,brüt	-	-	75.000	54.960	7.682.140	2.784.740	10.596.840

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

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

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

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

Ertelenmiş üretim komisyonları

Şirket, poliçe üretimi ile ilgili araçlara ödenen komisyonlarının ertesi dönemlere sarkan kısımları ile yıllık sigorta sözleşmeleri ile yıllık yenilenen sigorta teminatı içeren bir yıldan uzun süreli sigorta sözleşmelerinde gider ertelemelerini “gelecek aylara ait giderler” hesabı içerisinde aktifleştirmektedir. 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla finansal tablolarda gösterilen 26.666.536 TL (31 Aralık 2019: 34.643.729 TL) tutarındaki gelecek aylara ait giderler, 24.110.243 TL (31 Aralık 2019: 33.535.818 TL) tutarında ertelenmiş üretim komisyonları, - TL (31 Aralık 2019: - TL) tutarında gelir tahakkukları ve 2.556.293 TL (31 Aralık 2019: 1.107.911 TL) tutarında gelecek aylara ait diğer giderlerden oluşmaktadır.

30 Eylül 2020 ve 30 Eylül 2019 tarihlerine ilişkin ertelenmiş üretim komisyonlarının hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2020	30 Eylül 2019
Dönem başındaki ertelenmiş üretim komisyonları	33.535.817	10.752.764
Dönem içinde tahakkuk eden araçlara komisyonlar (Not 32)	22.162.337	19.844.084
Dönem içinde giderleşen komisyonlar (Not 32)	(31.587.911)	(8.386.480)
Dönem sonu ertelenmiş üretim komisyonları	24.110.243	22.210.368

18 Yatırım anlaşması yükümlülükleri

Bireysel emeklilik

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

Şirket’in 30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla emeklilik faaliyetlerinden alacaklar ve borçlar hesaplarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Saklayıcı şirketten alacaklar	681.749.797	538.447.687
Fon işletim gideri kesintisi alacakları	830.435	795.547
Katılımcılardan alacaklar	670.778	663.723
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar	683.251.010	539.906.957

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Katılımcılara borçlar	681.749.797	538.447.687
Katılımcılar geçici hesabı	3.079.948	3.394.414
Saklayıcı şirkete ve EGM’ye borçlar	50.371	48.009
Portföy yönetim şirketine borçlar	58.130	140.861
Bireysel emeklilik araçlarına borçlar	21.308	33.485
Diğer borçlar	27.181	22.707
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar	684.986.735	542.087.163

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

18 Yatırım anlaşması yükümlülükleri (devamı)

Bireysel emeklilik (devamı)

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

	30 Eylül 2020 Birim fiyatları	31 Aralık 2019 Birim fiyatları
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	0,016240	0,015239
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Altın Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	0,050048	0,031312
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Büyüme Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,027950	0,022937
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0,026133	0,023096
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	0,048408	0,030914
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	0,020565	0,018422
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0,021116	0,018703
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Muhafazakar Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,025894	0,021910
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0,015659	0,014166
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Agresif Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,017212	0,013929
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Dinamik Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,016327	0,013131

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

	30 Eylül 2020			
	Dolaşımdaki katılım belgeleri		Dolaşımda olmayan katılım belgeleri	
	Adet	Tutar	Adet	
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	2.851.979.922	1.997.968	99.124.114.242	
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Altın Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	23.891.361.329	120.025.497	98.549.830.306	
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Büyüme Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	20.197.906.236	49.769.246	97.769.255.154	
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	25.951.190.369	59.629.672	96.926.651.990	
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	19.405.789.284	85.238.587	97.934.845.410	
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	51.080.631.216	96.573.182	94.921.175.365	
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	43.322.772.615	80.437.996	95.404.785.653	
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Muhafazakar Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	59.171.334.731	134.537.067	93.125.376.105	
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	31.341.928.111	51.284.160	99.873.572.258	
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Agresif Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	465.798.790	1.189.930	99.999.793.265	
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Dinamik Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	461.494.865	1.066.494	99.999.823.437	
Toplam	278.142.187.468	681.749.799	1.073.629.223.185	

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

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

18 Yatırım anlaşması yükümlülükleri (devamı)

Bireysel emeklilik (devamı)

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

	30 Eylül 2020			
	Dönem içinde giren	Dönem içinde sonlanan	Mevcut	Mevcut tutar
Bireysel	1.561.407	15.247.719	248.044.823	234.358.512
Grup	1.642.960	20.774.141	314.292.123	295.160.942
OKS	4.369.465	7.971.335	59.259.032	55.657.161
Toplam	7.573.832	43.993.195	621.595.978	585.176.615

	30 Eylül 2019			
	Dönem içinde giren	Dönem içinde sonlanan	Mevcut	Mevcut tutar
Bireysel	1.837.374	22.504.746	186.062.295	165.394.923
Grup	2.201.059	28.828.304	242.234.630	215.607.385
OKS	1.681.008	4.572.866	39.775.363	36.883.505
Toplam	5.719.441	55.905.916	468.072.288	417.885.813

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

	30 Eylül 2020		
	Dönem içinde giren	Brüt katılım	
		payı	Net katılım payı
Bireysel	170	1.247.910	1.224.833
Grup	380	1.329.100	1.329.068
OKS	3.525	4.278.575	4.278.575
Toplam	4.075	6.855.585	6.832.476

	30 Eylül 2019		
	Dönem içinde giren	Brüt katılım	
		payı	Net katılım payı
Bireysel	302	1.648.228	1.635.447
Grup	873	2.079.236	2.079.236
OKS	2.818	1.487.448	1.487.448
Toplam	3.993	5.214.912	5.202.131

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

	30 Eylül 2020	
	Police sayısı	İlk prim tutarı
Bireysel	66	18.831
Grup	2.629.924	83.407.969
Toplam	2.629.990	83.426.800

	30 Eylül 2019	
	Police sayısı	İlk prim tutarı
Bireysel	470	247.555
Grup	3.181.877	87.194.369
Toplam	3.182.347	87.441.924

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

18 Yatırım anlaşması yükümlülükleri (devamı)

Bireysel emeklilik (devamı)

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

	30 Eylül 2020	
	Police sayısı	Matematik karşılık
Bireysel	264	22.712
Grup	55.042	3.789.369
Toplam	55.306	3.812.081

	30 Eylül 2019	
	Police sayısı	Matematik karşılık
Bireysel	160	685
Grup	-	-
Toplam	160	685

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:

	30 Eylül 2020		
	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı
Bireysel	3	47.904	47.904
Grup	636	3.635.295	3.635.291
Toplam	639	3.683.199	3.683.195

	30 Eylül 2019		
	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı
Bireysel	43	1.010.501	1.010.268
Grup	170	1.386.730	1.386.730
Toplam	213	2.397.231	2.396.998

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

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

18 Yatırım anlaşması yükümlülükleri (devamı)

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

	30 Eylül 2020		
	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı
Bireysel	1.490	715.672	664.569
Grup	3.759	897.136	827.654
OKS	4.755	2.006.710	2.006.710
Toplam	10.004	3.619.518	3.498.933

	30 Eylül 2019		
	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı
Bireysel	2.928	701.222	700.200
Grup	5.891	985.765	985.479
OKS	5.703	1.307.384	1.307.384
Toplam	14.522	2.994.371	2.993.063

19 Ticari ve diğer borçlar, ertelenmiş gelirler

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Esas faaliyetlerden borçlar	703.467.098	579.708.186
Ödenecek vergi ve benzer diğer yükümlülükler	1.279.340	4.201.114
Diğer çeşitli borçlar	733.349	601.417
Gider tahakkukları	2.499.836	12.590.133
İlişkili taraflara borçlar	2.072.322	2.444.332
Toplam	710.051.946	599.545.182

Kısa vadeli borçlar	28.233.603	61.671.329
Orta ve uzun vadeli borçlar (Not 4.2)	681.818.343	538.512.881
Toplam	710.051.946	599.610.376

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

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla gelecek aylara/yıllara ait gelirler ve gider tahakkukları 2.499.836 TL tutarındaki ertelenmiş komisyon gelirlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2019: 12.590.133 TL gider tahakkukları).

Şirket'in 30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla esas faaliyetlerden borçlar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Emeklilik faaliyetlerden borçlar (Not 18)	684.986.735	542.087.163
Sigortalılar ve acentelere borçlar	11.452.917	20.254.973
Reasürans şirketlerine borçlar (Not 10)	7.003.464	17.355.172
Diğer	23.982	10.878
Esas faaliyetlerden borçlar	703.467.098	579.708.186

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

19 Ticari ve diğer borçlar, ertelenmiş gelirler (devamı)

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

Hesaplanan kurumlar vergisi ve peşin ödenen vergiler aşağıdaki tabloda detaylandırılmıştır:

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Peşin ödenen vergiler	(591.699)	7.183.629
Hesaplanan kurumlar vergisi karşılığı	812.585	(4.007.436)
Cari dönem vergi varlığı/borcu, net	220.886	3.176.193

20 Finansal borçlar

Şirket 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, TFRS 16 kapsamında 2.028.790 TL kira yükümlülüğü ve 3.924.642 TL kullanım hakkı varlığı muhasebeleştirilmiş olup finansal tablolara yansıtılmıştır.(31 Aralık 2019: 2.548.524 TL kira yükümlülüğü ve 3.496.125 TL kullanım hakkı varlığı muhasebeleştirilmiş olup finansal tablolara yansıtılmıştır).

21 Ertelenmiş vergiler

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

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
	Ertelenmiş vergi	Ertelenmiş vergi
	Varlığı / (Yükümlülüğü)	Varlığı / (Yükümlülüğü)
Dava karşılığı	162.277	289.866
Şüpheli alacaklar karşılığı	210.607	-
Kullanılmayan izinler için ayrılan karşılıklar	59.653	49.093
Kıdem tazminatı karşılığı	94.023	86.987
Dengeleme karşılığı	741.824	468.073
Diğer	(6.489)	41.322
Hisse senedi ve kar payı değerlemesi	-	(33)
Amortisman gideri TMS düzeltme farkı	(287.217)	(113.459)
Ertelenmiş vergi varlığı, net	974.678	821.849
Kayıtlara alınmayan ertelenmiş vergi varlığı, net	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı, net	974.678	821.849

7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile yüzde 22'lik Kurumlar vergisi oranı yürürlüğe girdiği için ertelenmiş vergi hesaplamalarında 30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 finansal tabloları hazırlanırken 2020 sonuna kadar geri kazanılacağı muhtemel olan geçici farklar için yüzde 22 oranı, sonraki yıla sarkan kısım için ise yüzde 20 oranı kullanılmıştır.

22 Emeklilik sosyal yardım yükümlülükleri

Şirket'in 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla emeklilik sosyal yardım yükümlülükleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Yoktur).

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

23 Diğer yükümlülükler ve masraf karşılıkları

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

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Dava karşılığı ⁽¹⁾	737.623	1.317.572
Kullanılmayan izinler için ayrılan karşılıklar	271.150	223.149
Diğer	27.726	8.047
Maliyet giderleri karşılığı	1.036.499	1.548.768
Kıdem tazminatı karşılığı	470.115	434.935
Diğer riskler için ayrılan karşılıkların toplamı	1.506.614	1.983.703

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

1 Ocak – 30 Eylül 2020 ve 1 Ocak – 30 Eylül 2019 tarihleri arasındaki kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2020	30 Eylül 2019
Dönem başı kıdem tazminatı karşılığı	434.935	257.669
Faiz maliyeti (Not 47)	61.242	46.154
Hizmet maliyeti (Not 47)	99.442	92.168
Ödeme/faydaların kısılması/işten çıkarma dolayısıyla oluşan kayıp/(kazanç) (Not 47)	-	23.411
Dönem içindeki ödemeler (Not 47)	(199.912)	(75.982)
Aktüeryal fark	74.408	41.521
Dönem sonu kıdem tazminatı karşılığı	470.115	384.941

24 Net sigorta prim geliri

30 Eylül 2020 ve 30 Eylül 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ilişkin hayat ve hayat dışı dallarda yazılan primlerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2020			30 Eylül 2019		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Hayat	80.229.388	(786.000)	79.443.388	84.494.999	(5.660.357)	78.834.642
Ferdi kaza	21.215.263	(7.876.907)	13.338.356	19.315.134	(19.464.777)	(149.643)
Toplam	101.444.651	(8.662.907)	92.781.744	103.810.133	(25.125.134)	78.684.999

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 – 30 Eylül 2020	1 Ocak – 30 Eylül 2019
Fon işletim gelirleri	6.741.911	5.133.231
Yönetim gideri kesintisi	43.375	35.106
Giriş aidatı gelirleri	121.587	429.068
Ara verme halinde yönetim gideri kesintisi	136.714	220.965
Toplam	7.043.587	5.818.370

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

26 Yatırım gelirleri

Yukarıda 4.2 – *Finansal riskin yönetimi* notunda gösterilmiştir.

27 Finansal varlıkların net tahakkuk gelirleri

Yukarıda 4.2 – *Finansal riskin yönetimi* notunda gösterilmiştir.

28 Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan aktifler

Yukarıda 4.2 – *Finansal riskin yönetimi* notunda gösterilmiştir.

29 Sigorta hak ve talepleri

Şirket'in 30 Eylül 2020 ve 2019 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ilişkin sigorta teknik hesaplarından konservasyonunda kalan tutarları aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Eylül 2020	1 Temmuz – 30 Eylül 2020	1 Ocak – 30 Eylül 2019	1 Temmuz – 30 Eylül 2019
Ödenen hasarlar, reasürör payı düşülmüş olarak	(51.689.528)	(21.275.378)	(19.452.873)	(9.622.492)
Muallak tazminatlar karşılığında değişim, reasürör payı düşülmüş olarak	(1.063.057)	(415.357)	(5.229.068)	(866.848)
Kazanılmamış primler karşılığında değişim, reasürör payı düşülmüş olarak	(1.329.918)	(10.109.976)	(12.973.642)	1.509.435
Dengeleme karşılığında değişim, reasürör payı düşülmüş olarak	(1.368.758)	(645.534)	(1.044.292)	(360.075)
Hayat matematik karşılığında değişim, reasürör payı düşülmüş olarak	2.126.813	1.655.547	(2.305.127)	(1.449.278)
Toplam gelir tablosunda muhasebeleştirilen	(53.324.448)	(30.790.698)	(41.005.002)	(10.789.258)

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

30 Eylül 2020 ve 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ilişkin faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Eylül 2020	1 Temmuz – 30 Eylül 2020	1 Ocak – 30 Eylül 2019	1 Temmuz – 30 Eylül 2019
Çalışanlara sağlanan fayda giderleri (Not 33)	(12.759.748)	(3.875.032)	(13.013.354)	(4.342.494)
Komisyon giderleri (Not 17)	(31.587.911)	(6.911.251)	(8.386.480)	(5.616.645)
Dönem içinde tahakkuk eden aracılara komisyonlar (Not 17)	(22.162.337)	(7.949.197)	(4.796.688)	7.181.443
Ertelenmiş üretim komisyonlarındaki değişim (Not 17)	(9.425.574)	1.037.946	(3.589.792)	(12.798.088)
Reasürörlerden kazanılan komisyon gelirleri	13.320.742	3.943.408	2.576.719	828.467
Yönetim giderleri	(5.839.457)	(1.649.080)	(3.624.678)	(1.178.110)
Pazarlama ve satış giderleri	(4.695.941)	(1.594.785)	(3.862.470)	(444.096)
Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmet giderleri	(1.844.603)	(662.410)	(2.644.272)	(1.063.218)
Diğer	(26.252)	(34)	1.178.425	1.181.104
Toplam	(43.433.170)	(10.749.184)	(27.776.110)	(10.634.992)

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

33 Çalışanlara sağlanan fayda giderleri

30 Eylül 2020 ve 2019 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait çalışanlara sağlanan fayda giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Eylül 2020	1 Temmuz – 30 Eylül 2020	1 Ocak – 30 Eylül 2019	1 Temmuz – 30 Eylül 2019
Maaş ve ücretler	8.375.735	2.579.457	6.422.980	2.141.832
Sosyal güvenlik primleri işveren payı	1.309.769	437.078	1.022.065	351.298
Diğer yan haklar	3.074.244	858.496	2.523.544	1.849.364
Gider Yansıtması	-	-	3.044.765	-
Toplam	12.759.748	3.875.031	13.013.354	4.342.494

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:

	1 Ocak – 30 Eylül 2020	1 Temmuz – 30 Eylül 2020	1 Ocak – 30 Eylül 2019	1 Temmuz – 30 Eylül 2019
Kurumlar vergisi karşılık gideri:				
Kurumlar vergisi karşılığı	(812.585)	(491.232)	(3.902.032)	-
Ertelenmiş vergi:				
İndirilebilir/vergileştirilebilir geçici farkların oluşmasından ve kapanmasından kaynaklanan vergi geliri/(gideri)	137.947	265.980	(16.637)	34.187
Gelir tablosuna yansıyan toplam gelir vergisi geliri/(gideri)	(674.638)	(225.252)	(3.918.669)	34.187

Şirket'in finansal tablolarında oluşan 30 Eylül 2020 ve 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ilişkin vergi öncesi faaliyet karı üzerinden yasal vergi oranı ile hesaplanan gelir vergisi karşılığı ile Şirket'in etkin vergi oranı ile hesaplanan fiili gelir vergisi karşılığı arasındaki mutabakatı aşağıdaki tabloda detaylandırılmıştır:

	30 Eylül 2020		30 Eylül 2019	
Vergi öncesi olağan kar/ (zarar)	1.825.519	Vergi	18.412.724	Vergi
		oranı (%)		oranı (%)
Yasal vergi oranına göre gelir vergisi karşılığı	(401.614)	(22,00)	(4.050.799)	(22,00)
Önceki dönemlerde ertelenmiş vergi hesabına dahil edilmeyen bu dönem kurumlar vergisinden mahsup edilen kullanılmamış mali zararlar	-	-	434.634	0,02
Kanunen kabul edilmeyen giderler	(273.024)	(14,96)	(302.503)	(1,64)
Gelir tablosuna yansıyan toplam gelir vergisi	(674.638)	(36,96)	(3.918.669)	(23,62)

36 Net kur değişim gelirleri

Yukarıda 4.2 – *Finansal riskin yönetimi* notunda gösterilmiştir.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

37 Pay başına kazanç

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

	1 Ocak – 30 Eylül 2020	1 Temmuz – 30 Eylül 2020	1 Ocak – 30 Eylül 2019	1 Temmuz – 30 Eylül 2019
Hesap dönemi itibarıyla kar/ (zarar)	1.963.466	675.923	4.928.124	8.715.621
Ağırlık ortalama pay sayısı	30.000.000	30.000.000	30.000.000	30.000.000
Pay başına kazanç/ (kayıp)	0,06545	0,02253	0,16427	0,29052

38 Hisse başı kar payı

Şirket'in ilgili dönemde geçerli olan muhasebe standartlarına uygun olarak 30 Eylül 2020 tarihinde sona eren yıla ilişkin net dönem karı 1.963.466 TL'dir (30 Eylül 2019: 14.494.055 TL kar). Şirket'in ilgili dönemi içinde kar dağıtımı bulunmamaktadır.

39 Faaliyetlerden yaratılan nakit

Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akımları ilişikteki nakit akış tablolarında gösterilmiştir.

40 Pay senedine dönüştürülebilir tahvil

Yoktur.

41 Paraya çevrilebilir imtiyazlı hisse senetleri

Yoktur.

42 Riskler

Normal faaliyetleri içinde 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. 30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Şirket aleyhine açılmış faaliyetleri dışında davaların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Şirket aleyhine açılan işe iade davaları(Not 23)	737.623	1.317.572
Toplam	737.623	1.317.572

43 Taahhütler

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

Şirket'in verilen garanti ve kefaletlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

TL taahhütler	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Teminat mektupları	255.594	58.406
Toplam	255.594	58.406

44 İşletme birleşmeleri

Bulunmamaktadır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

45 İlişkili taraflarla işlemler

Toplamda Şirket'in ödenmiş sermayesinde %89,09 paya sahip Türkiye Tarım Kredi Kooperatifleri Merkez Birliği ve bunların bağlı olduğu gruplar ve bu grupların iştirak ve bağlı ortaklıkları bu finansal tablolar açısından ilişkili kuruluş olarak tanımlanmıştır. 30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla ilişkili kuruluş bakiyeleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Türkiye Tarım Kredi Kooperatifleri Merkez Birliği A.Ş.	51.851.781	-
Gübre Fabrikaları A.Ş.	481	-
Bereket Sigorta A.Ş.	-	2.370.582
Tarım Kredi Holding A.Ş.	998	60.699
TK Taşımacılık ve Lojistik A.Ş.	-	16.753
Tarım Kredi Birlik Tarım Ürün Hay. Amb. Petr. Nak. İth. İhr. San. Tic. A.Ş.	1.747	-
Tarım Kredi Bilişim ve İlt. Hiz. San. Tic. A.Ş.	-	36.797
Bereket Sigorta A.Ş.(FK devri)	6.890.965	15.437.319
Tarım Kredi Gıda San.ve Tic.A.Ş.	-	81
Esas faaliyetlerden alacaklar	58.745.972	17.922.231
Bereket Katılım Hayat A.Ş.	-	54.000
Diğer çeşitli alacaklar	-	54.000

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Türkiye Tarım Kredi Kooperatifleri Merkez Birliği A.Ş.	9.746.162	-
Bereket Sigorta A.Ş.	744	-
Tarım Kredi Bilişim ve İlt. Hiz. San. Tic. A.Ş.	380	-
Esas faaliyetlerden borçlar	9.747.286	-

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Bereket Sigorta A.Ş.	2.043.418	-
Tarım Kredi Bilişim ve İlt. Hiz. San. Tic. A.Ş.	49.684	-
Tarım Kredi Holding A.Ş.	126.039	-
TK Taşımacılık ve Lojistik A.Ş.	12.898	-
Tarım Kredi Gıda San. Ve Tic. A.Ş.	660	-
Bereket Katılım Hayat A.Ş.	21.596	-
Diğer çeşitli borçlar	2.254.295	-

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

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

45 İlişkili taraflarla işlemler

30 Eylül 2020 ve 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde ilişkili kuruluşlarla gerçekleştirilen işlemler aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Eylül 2020	1 Temmuz – 30 Eylül 2020	1 Ocak – 30 Eylül 2019	1 Temmuz – 30 Eylül 2019
Türkiye Tarım Kredi Koop.	92.412.415	40.084.805	99.888.932	37.390.335
Gübre Fabrikaları A.Ş.	64.232	(3)	51.056	(690)
Tarım Kredi Bilişim ve İlt. Hiz. San. Tic. A.Ş.	158	-	30.411	1.565
Bereket Sigorta A.Ş.	44.463	246	22.473	332
Yazılan primler	92.521.268	40.085.048	99.992.872	37.391.542
Bereket Sigorta A.Ş.	-	-	73	-
Ödenen primler	-	-	73	-
Türkiye Tarım Kredi Kooperatifleri	57.230.532	26.802.124	19.586.007	10.085.853
TTK Kooperatifleri Bölge Birlikleri	-	-	215.000	100.000
Ödenen hasarlar	57.230.532	26.802.124	19.801.007	10.185.853
Bereket Sigorta A.Ş. (Gider Yansıtma Faturaları)	1.167.642	857	3.793.476	1.215.534
Tarım Kredi Bilişim ve İlt. Hiz. San. Tic. A.Ş.	1.037.365	550.583	1.017.901	296.679
Türkiye Tarım Kredi Koop. Merkez Birliği	256.175	41.385	372.528	15.924
TK Taşımacılık ve Lojistik A.Ş.	115.555	38.927	112.128	39.405
Tarım Kredi Birlik A.Ş.	2.771	916	14.625	-
Tarım Kredi Gıda Sanayi ve T.A.Ş.	7.751	3.693	7.813	3.357
Türkiye Tarım Kredi Koop. Erzurum Bölge Birliği	-	-	539	-
Bereket Katılım Hayat A.Ş.	35.778	-	-	-
Bereket Katılım Sigorta A.Ş.	669.962	-	-	-
Tarım Kredi Holding A.Ş.	207.964	126.040	-	-
Diğer giderler	3.500.963	762.401	5.319.010	1.570.899

	1 Ocak – 30 Eylül 2020	1 Temmuz – 30 Eylül 2020	1 Ocak – 30 Eylül 2019	1 Temmuz – 30 Eylül 2019
Türkiye Tarım Kredi Kooperatifleri Merkez Birliği	16.749.267	7.137.361	3.508.779	-
Verilen komisyon	16.749.267	7.137.361	3.508.779	-
Bereket Sigorta A.Ş.	7.876.907	-	2.221.877	-
Devredilen primler	7.876.907	-	2.221.877	-
Bereket Sigorta A.Ş.	3.150.763	-	888.751	-
Alınan komisyon	3.150.763	-	888.751	-
Bereket Sigorta A.Ş.	3.854.520	1.906.470	574.310	-
Ödenen hasar re. payı	3.854.520	1.906.470	574.310	-
Bereket Katılım Hayat A.Ş.	81.216	-	-	-
Bereket Sigorta A.Ş.	3.533	-	-	-
Diğer gelirler	84.749	-	-	-

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

46 Raporlama döneminden sonra ortaya çıkan olaylar

Bulunmamaktadır.

47 Diğer

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

Yukarıdaki notlarda her notun kendi içerisinde gösterilmiştir.

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

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.

30 Eylül 2020 ve 2019 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ilişkin karşılık giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Eylül 2020	1 Temmuz – 30 Eylül 2020	1 Ocak – 30 Eylül 2019	1 Temmuz – 30 Eylül 2019
Dava karşılığı geliri/(gideri) (Not 23)	579.949	139.413	933.806	198.924
İzin karşılığı geliri/(gideri) (Not 23)	(48.001)	3.214	(1.615)	24.368
Kıdem tazminatı karşılığı geliri/(gideri) (Not 23)	39.228	21.507	(85.750)	(82.356)
Şüpheli alacaklar karşılığı geliri/(gideri) (Not 4.2)	(959.500)	(957.303)	(11.862)	(1.845)
Diğer	(10.053)	(23.619)	54.444	163.631
Karşılıklar hesabı	(398.377)	(816.788)	889.023	302.722