

**Bereket Emeklilik ve Hayat
Anonim Şirketi ve
Bağı Ortaklığı**

30 Haziran 2021
Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Tablolar ile
Dipnotlar ve Sınırlı Denetim Raporu



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

Ara Dönem Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sınırlı Denetim Raporu

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Giriş

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi'nin ve bağlı ortaklığının (birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Haziran 2021 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait konsolide gelir tablosunun, konsolide özsermaye değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Grup yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide finansal bilgilerin sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan muhasebe ve finansal raporlamaya ilişkin düzenlemeler ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama" Standardı'na ("TMS 34") hükümlerini içeren "Sigortacılık Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide finansal tablolara ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem konsolide finansal tablolara ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem konsolide finansal tabloların sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı konsolide finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem konsolide finansal tabloların sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.



Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide finansal tabloların, Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi'nin ve bağlı ortaklığının 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık dönemine ilişkin konsolide finansal performansının ve konsolide nakit akışlarının, Sigortacılık Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatına uygun olarak, tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.



Ali Tuğrul Uzun, SMMM
Sorumlu Denetçi

24 Ağustos 2021
İstanbul, Türkiye

BEREKET EMEKLİLİK ve HAYAT A.Ş.

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

BEREKET
EMEKLİLİK 

BEREKET EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ'NİN
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN
ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

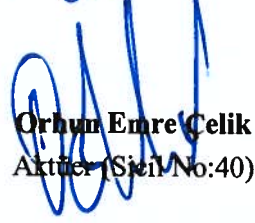
T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yapılan düzenlemeler çerçevesinde yürürlükte bulunan muhasebe ilke ve standartlarına göre 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların "Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik" hükümlerine ve Şirketimiz muhasebe kayıtlarına uygun olduğunu belirtiriz.

İstanbul, 24 Ağustos 2021


Mahmut Güngör
Genel Müdür


Nevzat Şen
Mali İşler Müdürü

Davut Menteş
Genel Müdür Yardımcısı

Orhun Emre Çelik
Aktüer (Sicil No:40)


İçindekiler**Sayfa**

Konsolide bilanço	1-5
Konsolide gelir tablosu	6-7
Konsolide nakit akış tablosu	8
Konsolide özsermaye değişim tablosu	9
Konsolide finansal tablolara ilişkin dipnotlar	11-62

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço
(Para birimi - Türk Lirası (TL))

VARLIKLAR			
I- Cari Varlıklar	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020
A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	14	89.015.393	58.679.198
1- Kasa		-	-
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	14	86.378.887	56.161.920
4- Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri		-	-
5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	14	2.636.506	2.517.278
6- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar		-	-
B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar	11	554.320	441.653
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2,8,11	554.320	441.653
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar		-	-
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		-	-
4- Krediler		-	-
5- Krediler Karşılığı		-	-
6- Riskli Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar		-	-
7- Şirket Hissesi		-	-
8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı		-	-
C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	12	79.406.910	91.390.927
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12	77.331.697	87.573.457
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı		-	-
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar	12	460.703	1.955.557
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	1.614.510	1.861.913
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar	4,2,12	352.185	345.213
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı	4,2,12	(352.185)	(345.213)
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar		11.694	17
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		259	-
5- Personelden Alacaklar		11.435	17
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	1.120.934	3.989
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Alacaklar	4,2,12	1.120.934	3.989
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı		-	-
F- Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları	17	37.499.357	39.384.878
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri	17	34.029.476	37.457.758
2- Tahakkuk Etmis Faiz ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		-	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler ve Gelir Tahakkukları	17	3.469.881	1.927.120
G- Diğer Cari Varlıklar		1.125.445	143.558
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		-	-
2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar	12,19	48.445	143.558
3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları	4,12	1.077.000	-
5- Personele Verilen Avanslar		-	-
6- Sayım ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		-	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı		-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		208.734.053	190.044.220

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço
(Para birimi - Türk Lirası (TL))

VARLIKLAR			
	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020
II- Cari Olmayan Varlıklar			
A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	12	793.904.285	735.564.535
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	793.904.285	735.564.535
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	-	-
1- Bağlı Menkul Kıymetler		-	-
2- İştirakler		-	-
3- İştirakler Sermaye Taahhütleri		-	-
4- Bağlı Ortaklıklar	9	-	-
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	4.234.607	5.132.524
1- Yatırım Amacı Gayrimenkuller		-	-
2- Yatırım Amacı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı		-	-
3- Kullanım Amacı Gayrimenkuller		-	-
4- Makine ve Teçhizatlar		-	-
5- Demirbaş ve Tesisatlar	6	6.288.795	6.195.687
6- Motorlu Taşıtlar	6	280.000	280.000
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	340.797	340.797
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar	6	4.169.764	3.888.145
9- Birikmiş Amortismanlar	6	(6.844.749)	(5.572.105)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar)		-	-
F- Maddi Olmayan Varlıklar	8	1.228.332	1.447.024
1- Haklar	8	10.010.707	9.766.637
2- Serefiye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma ve Geliştirme Giderleri		-	-
6- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar		-	-
7- Birikmiş İtfalar	8	(8.782.375)	(8.319.613)
8- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar		-	-
G- Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		-	-
1- Gelecek Yıllara Ait Giderler		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler ve Gelir Tahakkukları		-	-
H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar	21	1.894.639	1.146.750
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtivacı Stoklar		-	-
4- Pesin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlıkları	21	1.894.639	1.146.750
6- Diğer Cesitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		801.267.623	743.296.593
Varlıklar Toplamı		1.010.001.676	933.340.813

Sayfa 11 ile 62 arasında yer alan dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço
(Para birimi - Türk Lirası (TL))

YÜKÜMLÜLÜKLER			
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020
A- Finansal Borçlar	20	1.292.945	1.411.843
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	1.292.945	1.679.851
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri	20	-	(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	27.254.144	15.664.992
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	19	22.437.627	11.886.173
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	18,19	4.806.941	3.762.890
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		9.576	15.929
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu		-	-
C-İlişkili Taraflara Borçlar	19	30.428	2.402.001
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar	19	11.935	2.376.547
5- Personele Borçlar	19	18.493	25.454
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar	19	654.487	1.490.595
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Diğer Çeşitli Borçlar	19	654.487	1.490.595
3- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları	4,2, 17	88.016.307	102.533.111
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı – Net	2,24, 17	74.683.253	86.494.681
2- Devam Eden Riskler Karşılığı – Net		-	-
3- Hayat Matematik Karşılığı – Net	2,27, 17	119.963	110.873
4- Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı – Net	2,26, 17	13.213.091	15.927.557
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	4.343.292	828.501
1- Ödenecek Vergi ve Fonlar	19	836.036	1.129.849
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri	19	412.770	321.272
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	7.364.661	346.966
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri	35	(4.270.175)	(969.586)
7- Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	23	1.472.018	2.785.657
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	23	1.472.018	2.785.657
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları	19	-	565.115
1- Gelecek Aylara Ait Gelirler	19	-	565.115
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler ve Gider Tahakkukları		-	-
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler		93.712	17.486
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Sayım ve Tesellüm Fazlalıkları		-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler		93.712	17.486
III - Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı		123.157.333	127.699.301

Sayfa 11 ile 62 arasında yer alan dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço
(Para birimi - Türk Lirası (TL))

YÜKÜMLÜLÜKLER			
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020
A- Finansal Borçlar	20	278.349	605.995
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	278.349	753.226
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri	20	-	(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	793.904.285	735.564.535
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	18,19	793.904.285	735.564.535
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	83.169	70.046
1- Alınan Depozito ve Teminatlar	19	83.169	70.046
2- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları	4,2, 17	16.114.923	13.747.624
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı – Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı – Net		-	-
3- Hayat Matematik Karşılığı – Net	4,2,17	9.601.006	8.618.080
4- Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı – Net		-	-
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı – Net		-	-
6- Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılık – Net		-	-
7- Diğer Teknik Karşılıklar – Net	2,28,17	6.513.917	5.129.544
F- Diğer Yükümlülükler ve Karşılıkları		-	-
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		-	-
2- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
3- Diğer Borç ve Gider Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	23	1.325.783	658.973
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	23	1.325.783	658.973
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		811.706.509	750.647.173

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço
(Para birimi - Türk Lirası (TL))

ÖZSERMAYE			
V- Özsermaye	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020
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	26.050.524	26.451.934
1- Yasal Yedekler	15	1.367.865	1.367.865
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler	15	25.989.414	25.989.414
4- Özel Fonlar (Yedekler)		-	-
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi	15	-	-
6- Diğer Kar Yedekleri	15	(1.306.755)	(905.345)
D- Geçmiş Yıllar Karları		-	-
1- Geçmiş Yıllar Karları		-	-
E- Geçmiş Yıllar Zararları		(1.457.595)	-
1- Geçmiş Yıllar Zararları		(1.457.595)	-
F- Dönem Net Karı		20.544.905	(1.457.595)
1- Dönem Net Karı		20.544.905	-
2- Dönem Net Zararı		-	(1.457.595)
3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı		-	-
V- Özsermaye Toplamı		75.137.834	54.994.339
Yükümlülükler Toplamı		1.010.001.676	933.340.813

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Gelir Tablosu
(Para birimi - Türk Lirası (TL))

I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 30 Haziran 2021	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan – 30 Haziran 2021	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 30 Haziran 2020	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan – 30 Haziran 2020
A- Hayat Dışı Teknik Gelir		19.950.056	10.641.504	107.555	83.780
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		19.950.056	10.641.504	107.555	83.780
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17	10.244.723	3.929.474	1.366.897	1.367.747
1.1.1- Brüt Yazılan Primler	17,24	10.244.723	3.929.474	9.243.804	3.589.624
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler	17,24	-	-	(7.876.907)	(2.221.877)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17,29	9.705.333	6.712.030	(1.259.342)	(1.283.967)
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı	17	11.118.120	6.884.006	11.264.357	6.511.645
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı	10,17	(1.412.787)	(171.976)	(12.523.699)	(7.795.612)
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı		-	-	-	-
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı		-	-	-	-
2- Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-	-	-
3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
3.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler		-	-	-	-
3.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı		-	-	-	-
B- Hayat Dışı Teknik Gider		(13.806.967)	(9.085.433)	(1.123.089)	(583.238)
1- Gerçekleşen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(4.480.095)	(3.886.821)	69.469	174.645
1.1- Ödenen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	29	(2.407.510)	(1.696.280)	(807.610)	(125.650)
1.1.1- Brüt Ödenen Hasarlar		(5.862.650)	(2.701.410)	(3.385.660)	(719.960)
1.1.2- Ödenen Hasarlarda Reasürör Payı		3.455.140	1.005.130	2.578.050	594.310
1.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17, 29	(2.072.585)	(2.190.541)	877.079	300.295
1.2.1- Muallak Hasarlar Karşılığı	17	2.344.197	(892.351)	(798.697)	(1.965.092)
1.2.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Reasürör Payı	10,17	(4.416.782)	(1.298.190)	1.675.776	2.265.387
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	(222.194)	(88.013)	(30.818)	(30.841)
4- Faaliyet Giderleri	32	(9.104.678)	(5.110.599)	(1.161.740)	(727.042)
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A – B)		6.143.089	1.556.071	(1.015.534)	(499.458)
D- Hayat Teknik Gelir		88.419.311	50.132.429	66.008.389	34.096.169
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		88.419.311	50.132.429	66.008.389	34.096.169
1.1- Yazılan Primler (Reasürör payı Düşülmüş Olarak)	17	86.313.216	40.531.778	55.996.614	22.829.257
1.1.1- Brüt Yazılan Primler	17,24	96.826.440	44.500.253	56.567.281	23.137.924
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler	17,24	(10.513.224)	(3.968.475)	(570.667)	(308.667)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17,29	2.106.095	9.600.651	10.011.775	11.266.912
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı	17	(89.835)	10.633.678	12.833.215	12.500.855
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı	10,17	2.195.930	(1.033.027)	(2.821.440)	(1.233.943)
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)		-	-	-	-
5- Tahakkuk Eden Rücu Gelirleri		-	-	-	-

Sayfa 11 ile 62 arasında yer alan dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Gelir Tablosu
(Para birimi - Türk Lirası (TL))

		Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 30 Haziran 2021	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan – 30 Haziran 2021	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 30 Haziran 2020	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan – 30 Haziran 2020
I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot				
E- Hayat Teknik Gider		(70.360.241)	(44.524.666)	(61.288.125)	(32.838.915)
1- Gerçekleşen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(37.758.694)	(22.200.677)	(31.238.697)	(16.046.648)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17,29	(42.545.745)	(21.692.974)	(29.607.326)	(14.036.681)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar	17	(44.148.544)	(22.535.106)	(31.341.423)	(14.731.675)
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı	10, 17	1.602.799	842.132	1.734.097	694.994
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17,29	4.787.051	(507.703)	(1.631.371)	(2.009.967)
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı	17	5.450.799	(434.306)	(1.408.566)	(1.983.976)
1.2.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Reasürör Payı	10,17	(663.748)	(73.397)	(222.805)	(25.991)
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	(992.016)	(1.280.071)	(1.276.503)	(791.708)
3.1- Hayat Matematik Karşılığı	17	(992.016)	(1.280.071)	(1.183.853)	(709.209)
3.2- Hayat Matematik Karşılığında Reasürör Payı	10,17	-	-	(92.650)	(82.499)
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	(1.162.179)	(547.509)	(759.174)	(307.271)
6- Faaliyet Giderleri	32	(30.447.352)	(20.496.409)	(28.013.751)	(15.693.288)
7- Yatırım Giderleri		-	-	-	-
8- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar		-	-	-	-
9- Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-	-	-
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D – E)		18.059.070	5.607.763	4.720.264	1.257.254
G- Emeklilik Teknik Gelir	25	5.625.022	2.928.933	4.515.885	2.328.477
1- Fon İşletim Gelirleri	25	5.523.499	2.884.357	4.286.881	2.235.376
2- Yönetim Gideri Kesintisi	25	37.019	19.907	28.414	12.341
3- Giriş Aidatı Gelirleri	25	56.586	22.247	88.007	32.201
4- Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi	25	7.918	2.422	112.583	48.559
5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi		-	-	-	-
6- Sermaye Tahsis Avansı Değer Artış Gelirleri		-	-	-	-
7- Diğer Teknik Gelirler	25	-	-	-	-
H- Emeklilik Teknik Gideri		(6.532.671)	(3.607.603)	(7.215.004)	(3.423.873)
1- Fon İşletim Giderleri		(585.968)	(208.064)	(307.371)	(160.257)
2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri		-	-	-	-
3- Faaliyet Giderleri	32	(5.769.797)	(3.399.352)	(6.810.816)	(3.172.817)
4- Diğer Teknik Giderler		(23)	-	(89.783)	(89.778)
5-Ceza Ödemeleri		(176.883)	(187)	(7.034)	(1.021)
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G – H)		(907.649)	(678.670)	(2.699.119)	(1.095.396)

Sayfa 11 ile 62 arasında yer alan dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Gelir Tablosu
(Para birimi - Türk Lirası (TL))

		Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 30 Haziran 2021	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan – 30 Haziran 2021	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 30 Haziran 2020	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan – 30 Haziran 2020
I-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM	Dipnot				
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)		6.143.089	1.556.071	(1.015.534)	(499.458)
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E)		18.059.070	5.607.763	4.720.264	1.257.254
I - Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G-H)		(907.649)	(678.670)	(2.699.119)	(1.095.396)
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		23.294.509	6.485.163	1.005.611	(337.600)
K- Yatırım Gelirleri		5.004.490	2.791.758	1.896.484	1.206.269
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	4,2	4.032.053	2.866.343	1.620.580	1.069.979
2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar		-	-	-	-
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi	4,2	914.812	(97.538)	162.545	48.344
4- Kambiyo Karları	4,2	57.625	22.953	113.359	87.946
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		(2.090.105)	(927.371)	(1.771.132)	(899.508)
1- Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil	4,2	(240.919)	(146.164)	(112.993)	(68.070)
2- Yatırımlar Değer Azalışları		-	-	-	-
3- Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar		-	-	-	-
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-	-	-
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar		-	-	-	-
6- Kambiyo Zararları	4,2	(42.837)	(1.553)	(11.696)	(458)
7- Amortisman Giderleri	6,8	(1.806.349)	(779.654)	(1.646.443)	(830.980)
8- Diğer Yatırım Giderleri		-	-	-	-
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar		1.700.671	136.245	118.961	(73.316)
1- Karşılıklar Hesabı	47	1.161.169	(198.663)	351.478	(106.075)
2- Reeskont Hesabı		(106.667)	(48.251)	(165.785)	(84.917)
3- Özellikli Sigortalar Hesabı		-	-	-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı		-	-	-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlığı Hesabı	35	627.987	381.134	-	124.391
6- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü Gideri	35	-	-	(52.881)	-
7- Diğer Gelir ve Karlar		41.656	50.066	10.571	1.160
8- Diğer Gider ve Zararlar		(23.474)	(48.041)	(24.422)	(7.875)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları		-	-	-	-
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları		-	-	-	-
N- Dönem Net Karı veya Zararı		20.544.905	5.322.222	928.571	(145.251)
1- Dönem Karı ve Zararı		27.909.566	8.485.796	1.249.924	(104.155)
2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları	19,35	(7.364.661)	(3.163.574)	(321.353)	(41.096)
3- Dönem Net Kar veya Zararı		20.544.905	5.322.222	928.571	(145.251)
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-	-	-

Sayfa 11 ile 62 arasında yer alan dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Nakit Akış Tablosu
(Para birimi - Türk Lirası (TL))

	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2021	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 30 Haziran 2020
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		142.351.228	130.877.822
2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		1.494.854	-
3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		65.256.226	102.294.270
4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı		(110.070.476)	(112.880.019)
5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı		-	(1.316.370)
6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı		(64.872.421)	(105.685.591)
7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit		34.159.411	13.290.112
8. Faiz ödemeleri		-	-
9. Gelir vergisi ödemeleri	19	(4.221.730)	(489.354)
10. Diğer nakit girişleri		13.878.374	15.125.742
11. Diğer nakit çıkışları		(23.717.536)	(15.793.679)
12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		20.098.519	12.132.821
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI		-	-
1. Maddi varlıkların satışı	6,8	72.677	(18.682)
2. Maddi varlıkların iktisabı	6,8	(409.854)	(371.558)
3. Mali varlık iktisabı	11	(112.667)	-
4. Mali varlıkların satışı	11	-	-
5. Alınan faizler		4.946.866	1.783.125
6. Alınan temettüler		-	-
7. Diğer nakit girişleri		2.371.337	3.182.431
8. Diğer nakit çıkışları		(7.095.807)	(20.260.660)
9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(227.448)	(15.685.344)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Hisse senedi ihracı		-	-
2. Kredilerle ilgili nakit girişleri		-	-
3. Finansal kiralama borçları ödemeleri		(815.603)	(742.788)
4. Ödenen temettüler		-	-
5. Diğer nakit girişleri		-	-
6. Diğer nakit çıkışları		-	-
7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(815.603)	(742.788)
D. KUR FARKLARININ NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNE OLAN ETKİSİ		-	-
E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış		19.055.468	(4.295.311)
F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu	14	22.845.112	28.224.801
G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu	14	41.900.580	23.929.490

Sayfa 11 ile 62 arasında yer alan dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Özsermaye Değişim Tablosu
(Para birimi - Türk Lirası (TL))

Sınırlı Denetimden Geçmiş Özsermaye Değişim Tablosu – 30 Haziran 2020												
	Dipnot	Sermaye	İşletmenin Kendi Hisse Senetleri	Varlıklarda Değer Artışı	Özsermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları	Yabancı Para Çevrim Farkları	Yasal Yedekler ve Olağanüstü Yedekler	Statü Yedekleri	Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar	Net Dönem Karı/ (Zararı)	Geçmiş Yıllar Karları/ (Zararları)	Toplam
I – Önceki Dönem Başı Bakiyesi – 31 Aralık 2019	15	30.000.000	-	-	-	-	184.656	3.508.445	(777.466)	26.050.422	(2.386.244)	56.579.813
II – Muhasebe Politikasında Değişiklikler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III- Yani Bakiye (I+II) (1 Ocak 2020)	15	30.000.000	-	-	-	-	184.656	3.508.445	(777.466)	26.050.422	(2.386.244)	56.579.813
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		-	-	-	-	-	-	-	120.537	-	-	120.537
G – Enflasyon Düzeltme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H – Net Dönem Karı/ (Zararı)		-	-	-	-	-	-	-	-	928.571	-	928.571
I – Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlardan Transferler		-	-	-	-	-	1.183.209	22.215.617	265.352	(26.050.422)	2.386.244	-
J – Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II – Dönem Sonu Bakiyesi – 30 Haziran 2020	15	30.000.000	-	-	-	-	1.367.865	25.724.062	(391.577)	928.571	-	57.628.921
Sınırlı Denetimden Geçmiş Özsermaye Değişim Tablosu – 30 Haziran 2021												
	Dipnot	Sermaye	İşletmenin Kendi Hisse Senetleri	Varlıklarda Değer Artışı	Özsermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları	Yabancı Para Çevrim Farkları	Yasal Yedekler ve Olağanüstü Yedekler	Statü Yedekleri	Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar	Net Dönem Karı/ (Zararı)	Geçmiş Yıllar Karları/ (Zararları)	Toplam
I – Önceki Dönem Başı Bakiyesi – 31 Aralık 2020	15	30.000.000	-	-	-	-	27.357.279	-	(905.345)	(1.457.595)	-	54.994.339
II – Muhasebe Politikasında Değişiklikler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III- Yani Bakiye (I+II) (1 Ocak 2021)	15	30.000.000	-	-	-	-	27.357.279	-	(905.345)	(1.457.595)	-	54.994.339
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		-	-	-	-	-	-	-	(401.410)	-	-	(401.410)
G – Enflasyon Düzeltme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H – Net Dönem Karı/ (Zararı)		-	-	-	-	-	-	-	-	20.544.905	-	20.544.905
I – Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlardan Transferler		-	-	-	-	-	-	-	-	1.457.595	(1.457.595)	-
J – Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II – Dönem Sonu Bakiyesi – 30 Haziran 2021	15	30.000.000	-	-	-	-	27.357.279	-	(1.306.755)	20.544.905	(1.457.595)	75.137.834

Sayfa 11 ile 62 arasında yer alan dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Konsolide
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

1. Genel bilgiler

1.1 Ana şirketin adı ve grubun son sahibi:

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

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

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla, Şirket sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu %89,09 pay ile Türkiye Tarım Kredi Kooperatifleri Merkez Birliği'dir.

1.2 Kuruluşun ikametgahı ve yasal yapısı, Şirket olarak olduğu ülke ve kayıtlı büronun adresi: Şirket, Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No:8 34768 Ümraniye / İstanbul adresinde faaliyet göstermekte olup, Türk Ticaret Kanunu ("TTK") hükümlerine göre kurulmuş Anonim Şirket statüsündedir. Şirket, 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ve 4632 Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu'nda belirlenen esaslara göre Türkiye'de emeklilik, emeklilik yatırım fonlarının kuruluşu ve işleyişi ile hayat ve ferdi kaza sigortacılığı faaliyetlerinde bulunmak üzere kurulmuştur.

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

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

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

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla, Şirket'in katılımcılara sunduğu 11 adet (31 Aralık 2020: 11 adet) Bireysel Emeklilik Yatırım Fonu bulunmaktadır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Konsolide
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

1. Genel bilgiler (devamı)

1.4 Kuruluşun faaliyetlerinin ve esas çalışma alanlarının niteliklerinin açıklaması: 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 Haziran 2021 tarihi itibarıyla hayat, ferdi kaza ve emeklilik branşlarında poliçe/sözleşme imzalamaktadır

1.5 Kategorileri itibarıyla yıl içinde çalışan personelin sayısı:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Üst kademe yöneticiler	1	1
Yönetici	25	33
Uzman	37	31
Toplam	63	65

1.6 Yönetim kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel koordinatör, genel müdür yardımcılar gibi üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı: 30 Haziran 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde, yönetim kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel müdür yardımcılar gibi üst kademe yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 204.506 TL’dir (31 Aralık 2020: 156.602 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 konsolide 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.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Konsolide
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

1. Genel bilgiler (devamı)

1.8 Finansal tabloların tek bir şirketi mi yoksa şirketler grubunu mu içerdiği:

İlişikteki konsolide finansal tablolar, Grup'un konsolide finansal bilgilerini içermekte olup, uygulanan konsolidasyon esaslarına ilişkin bilgiler 2.2 – Konsolidasyon notunda detaylandırılmıştır.

Sermayesinde sahip olduğu %100 oranındaki payla Şirket'in iştiraki konumundaki Bereket Katılım Hayat A.Ş.'nin ("Bereket Katılım Hayat") 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tabloları tam konsolidasyon yöntemine göre konsolide edilmiştir.

Bereket Katılım Hayat'ın gerekli koşullar sağlanmış olduğundan hayat, evlilik, doğum, hastalık/sağlık ve kaza sigortaları branşlarında faaliyet ruhsatı verilmesi uygun görülmüştür. Şirket tekaful hayat sigortacılığı faaliyetleri yürütmektedir.

1.9 Raporlayan işletmenin adı veya diğer kimlik bilgileri ve bu bilgide önceki bilanço tarihinden beri olan değişiklikler: Grup'un ve Bağlı Ortaklık'ın adı ve diğer kimlik bilgileri ile değişiklikler 1.1, 1.2 ve 1.3'de belirtilmiştir.

1.10 Bilanço tarihinden sonraki olaylar : Bilanço tarihinden sonra Grup'un faaliyetleri, bu faaliyetlerin kayıt ve belge düzeni ile Grup politikalarında herhangi bir değişiklik olmamıştır.

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti

2.1 Hazırlık esasları

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

Grup, 6362 Sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun VIII'nci kısım, 136'ncı maddesi 5'inci fıkrası hükmü uyarınca, kuruluş, gözetim, muhasebe ve bağımsız denetim standartları konularında kendi mevzuatına tabi olarak faaliyet göstermektedir. Dolayısıyla Grup, konsolide finansal tablolarını, Sigortacılık Kanunu'nun 18'inci maddesi ile 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu'nun ("Bireysel Emeklilik Kanunu") 11'inci maddelerine dayanılarak T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemeler çerçevesinde Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS"), Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ve T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere (tümü "Raporlama Standartları") uygun olarak hazırlamaktadır.

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

Söz konusu yönetmeliğin 4'üncü maddesinde; sigorta sözleşmelerine, bağlı ortaklık, birlikte kontrol edilen ortaklık ve iştiraklerin muhasebeleştirilmesi ve konsolide finansal tablolar, kamuya açıklanacak konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların düzenlenmesine ilişkin usul ve esasların T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nca çıkarılacak tebliğler ile belirleneceği belirtilmiştir.

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

Konsolide finansal tablolar; sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan muhasebe ve finansal raporlamaya ilişkin düzenlemeler ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerine uygun olarak hazırlanır.

30 Haziran 2021 tarihli konsolide finansal tablolar Grup'un TFRS'ye/ Sigortacılık Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na göre hazırlanan ilk konsolide finansal tablolarıdır ve konsolide finansal tablolar 24 Ağustos 2021 tarihinde Şirket Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.1 Hazırlık esasları (devamı)

2.1.2 Finansal tabloların anlaşılması için uygun olan diğer muhasebe politikaları:

Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi

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 dönemi sonundaki 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, Grup 31 Aralık 2004 tarihli finansal tablolarını, Sermaye Piyasası Kurulu (“SPK”)’nın 15 Ocak 2003 tarihli ve 25290 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Sermaye Piyasasında Muhasebe Standartları Hakkında Tebliğ”de (“Seri: XI No: 25 Sayılı Tebliğ”) yer alan “Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Mali Tabloların Düzeltilmesi” ile ilgili kısımdaki hükümlere göre düzelterek 2005 yılı açılış finansal tablolarını hazırlamıştır. Ayrıca, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın aynı yazısına istinaden 2005 yılı başından itibaren finansal tabloların enflasyona göre düzeltilmesi uygulaması sona erdirilmiştir. Dolayısıyla, 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançoda tablolarda yer alan parasal olmayan varlık ve yükümlülükler ile sermaye dahil özkaynak kalemleri, 31 Aralık 2004 tarihine kadar olan girişlerin 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmesi, bu tarihten sonraki girişlerin ise nominal değerlerinden taşınmasıyla gösterilmiştir.

2.1.3 Geçerli olan ve raporlama para birimi:

Grup’un geçerli olan ve raporlama para birimi Türk Lirası (TL)’dir.

2.1.4 Finansal tabloda sunulan tutarların yuvarlanma derecesi:

Konsolide finansal tablolarda ve ilgili dipnotlarda aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar TL olarak ve yuvarlanmadan gösterilmiştir.

2.1.5 Finansal tabloların düzenlenmesinde kullanılan ölçüm temelleri:

Konsolide finansal tablolar, daha önce bahsedilen enflasyon düzeltmeleri ve gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen satılmaya hazır ve alım satım amaçlı finansal varlıklar dışında, tarihsel maliyet esasına göre hazırlanmıştır.

2.1.6 Muhasebe politikaları, muhasebe tahminlerinde değişiklikler ve hatalar:

Cari dönemde muhasebe politikalarında yapılan bir değişiklik veya tespit edilmiş bir 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, Grup’un üst yönetimi tarafından yapılan değerlendirmeye istinaden raporlama tarihi itibarıyla önemli derecede olumsuz bir etkisi olmadığı değerlendirilmiştir.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Konsolide
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.2 Konsolidasyon

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 31 Aralık 2008 tarihli ve 27097 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'i uyarınca Grup 31 Mart 2009 tarihinden itibaren konsolide finansal tablolarını düzenlemeye başlamıştır. Grup ve Bağlı Ortaklık'ın konsolide olmayan finansal tabloları T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'na ayrıca sunulmaktadır. Kontrol, Grup'un doğrudan ya da dolaylı olarak bir işletmenin sermayesi üzerinde %50'den fazla oy hakkına sahip olarak söz konusu işletmenin faaliyetlerinden fayda elde etmek amacıyla mali ve işletme politikaları üzerinde yönetim gücünün olması ile sağlanmaktadır. Bağlı ortaklıkların dönem kar/zararları satın alma/ana ortaklık tarafından kurulma tarihinden itibaren konsolide gelir tablosuna dahil edilmişlerdir.

Konsolide finansal tablolar benzer işlem ve olaylara ortak muhasebe prensipleri kullanılarak ve Grup ve Bağlı Ortaklık ile aynı hesap düzeni ile hazırlanmıştır.

Tüm Grup içi işlemler, bakiyeler, gelir ve giderler, gerçekleşmemiş kazançlar ve zararlar da dahil olmak üzere konsolidasyon kapsamında elimine edilmiştir.

Konsolidasyona tabi bağlı ortaklık ile ilgili bilgiler aşağıdaki gibidir;

Bağlı Ortaklık	30 Haziran 2021				31 Aralık 2020			
	Ortaklık oranı	Toplam varlık	Toplam özsermaye	Dönem net Karı/(Zararı)	Ortaklık oranı	Toplam varlık	Toplam özsermaye	Dönem net Karı/(Zararı)
Bereket Katılım Hayat A.Ş.	%100,00	45.837.452	27.504.390	2.716.371	%100,00	16.998.140	9.857.003	(327.237)

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Konsolide
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.3 Bölüm raporlaması

Bir faaliyet bölümü, Grup'un 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. Grup'un faaliyet gösterdiği ana coğrafi alan Türkiye olduğu için coğrafi bölümlere göre raporlama sunulmamıştır.

2.4 Yabancı para çevrimi

Grup, yabancı para cinsinden yapılan poliçe işlemleri işlem tarihinde geçerli olan Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası ("TCMB") döviz satış kurları, diğer işlemlerde ise işlem tarihinde geçerli olan TCMB döviz alış kurları esas alınmaktadır. Grup dönem sonu yabancı para cinsinden bakiyeleri kullanılan para birimine çevirirken TCMB döviz alış kurlarını kullanmaktadır. Yabancı para cinsinden olan işlemlerin kullanılan para birimine çevrilmesinden veya parasal kalemlerin ifade edilmesinden doğan kur farkı gider ya da gelirleri ilgili dönemde konsolide gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

2.5 Maddi duran varlıklar

Maddi duran varlıklar, satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer düşüşleri ayrılarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Kiralama veya idari amaçlı ya da halihazırda belirlenmemiş olan diğer amaçlar doğrultusunda inşa edilme aşamasındaki varlıklar, maliyet değerlerinden varsa değer düşüklüğü kaybı düşülerek gösterilirler. Maliyete yasal harçlar da dahil edilir.

Arazi ve yapılmakta olan yatırımlar dışında, maddi duran varlıkların maliyet tutarları, beklenen faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortisman tabi tutulur. Beklenen faydalı ömür, kalıntı değer ve amortisman yöntemi, tahminlerde ortaya çıkan değişikliklerin olası etkileri için her yıl gözden geçirilir ve tahminlerde bir değişiklik varsa ileriye dönük olarak muhasebeleştirilir.

Maddi duran varlıkların faydalı ömürleri esas alınarak tahmin edilen amortisman dönemleri, aşağıda belirtilmiştir:

Varlık Türü	Faydalı Ömür
Demirbaş ve tesisatlar	3-15 yıl
Diğer maddi varlıklar (özel maliyet bedelleri dahil)	5 yıl
Kullanım hakkı varlıkları	2-5 yıl

Finansal kiralama ile alınan varlıklar, beklenen faydalı ömrü ile söz konusu kiralama süresinden kısa olanı ile sahip olunan maddi duran varlıklarla aynı şekilde amortisman tabi tutulur.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kazanç veya kayıp satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenir ve gelir tablosuna dahil edilir.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Konsolide
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Grup'un 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.

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. Grup'un, 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla alım-satım amaçlı finansal varlıkları yoktur (31 Aralık 2020: 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 bağlı ortaklıklar satılmaya hazır olarak sınıflandırmakta ve ilgili 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 Grup'un 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. Grup'un, 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla 554.320 TL tutarında satılmaya hazır finansal varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 441.653 TL).

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Konsolide
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.8 Finansal varlıklar (devamı)

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. Grup'un, 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Yoktur).

İkrazlar, Grup'un tasdikli hayat sigortası tarifelerine ilişkin olarak teknik esaslarda belirtilen süre boyunca prim ödemesi yapan hayat sigortalılarıyla ilgili tarifenin iştiria tablosundaki tutarların belirli bir oranı dahilinde hayat sigorta poliçesinin iadesi karşılığında verdikleri ödünç para tutarlarını ifade etmektedir. Grup'un, 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla sigortalılara kullandığı krediler yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar, Grup 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 sınıflandırılabilmekte ve yukarıdaki esaslar dahilinde değerlemeye tabi tutulmaktadır. Şirket'in 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 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.

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. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

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.

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 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Grup’un türev finansal araçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Konsolide
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.11 Finansal varlıkların netleştirilmesi (mahsup edilmesi)

Finansal varlıklar ve borçlar, Grup'un 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 Standartları'nca izin verildiği sürece veya Grup'un alım satım işlemleri gibi benzer işlemler sonucu oluşan kar ve zararlar için net olarak gösterilmektedir.

2.12 Nakit ve nakit benzerleri

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "*nakit ve nakit benzerleri*"; Grup'un 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

2.13.1 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla, Grup'un sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu %89,09 pay ile Türkiye Tarım Kredi Kooperatifleri Merkez Birliği'dir.

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Grup'un sermaye ve ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

Adı	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	Pay tutarı (TL)	Pay oranı (%)	Pay tutarı (TL)	Pay oranı (%)
Türkiye Tarım Kredi Kooperatifleri Merkez Birliği	26.727.000	89,09	26.727.000	89,09
Tarım Kredi Kooperatifleri ve Birlikleri Personeli Sosyal Yardım Vakfı	2.970.000	9,90	2.970.000	9,90
Diğer	303.000	1,01	303.000	1,01
Ödenmiş sermaye	30.000.000	100,00	30.000.000	100,00

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla, Grup'un nominal sermayesi 30.000.000 TL (31 Aralık 2020: 30.000.000 TL) olup 30.000.000 TL'si (31 Aralık 2020: 30.000.000 TL) ödenmiş her biri 1 TL değerindeki 30.000.000 paydan (31 Aralık 2020: 30.000.000 pay) ibarettir.

Grup, 30 Haziran 2021 tarihinde sonra eren dönem içinde sermaye artırımı yapmamıştır (31 Aralık 2020: Yoktur).

2.13.2 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

2.13.3 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Grup kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

2.13.4 Grup'un sermayesi ile ilgili diğer bilgiler Not 15'te açıklanmıştır.

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.14 Sigorta ve yatırım sözleşmeleri - sınıflandırma

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

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

Grup 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 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla General Reinsurance ile çalışmaktadır.

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. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.15 Sigorta ve yatırım sözleşmelerinde isteğe bağlı katılım özellikleri

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

- (i) Sözleşmeye dayalı toplam faydaların önemli bir kısmını teşkil etmeye namzet;
- (ii) Tutarı ve zamanlaması sözleşme gereği ihraç edenin takdirinde olan; ve
- (iii) Sözleşme gereği aşağıdakilere dayalı olan:
 - (1) Belirli bir sözleşmeler havuzunun veya belirli bir sözleşme türünün performansına;
 - (2) İhraç eden tarafından elde tutulan belirli bir varlık havuzunun gerçekleştirmiş ve/veya gerçekleştirmemiş yatırım gelirlerine; veya
 - (3) Sözleşme ihraç eden şirketin, fonun veya başka bir işletmenin kar veya zararına,

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

2.16 İsteğe bağlı katılım özelliği olmayan yatırım sözleşmeleri

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Grup'un isteğe bağlı katılım özelliği olmayan yatırım sözleşmesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

2.17 Borçlar

Finansal yükümlülükler; başka bir işletmeye nakit ya da başka bir finansal varlık verilmesini gerektirecek işlemler sonucunda oluşan yükümlülükleri ifade etmektedir. Grup'un konsolide 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, Grup'un bireysel emeklilik sözleşmesi üretimine aracılık eden acente ve kuruluşlara sağladıkları hizmet karşılığı oluşan Grup'un yükümlülüklerini ifade etmektedir.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Konsolide
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.18 Vergiler

Kurumlar Vergisi

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

Türkiye’de kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilerek, vergi yasalarında yer alan istisnaların indirilerek bulunacak yasal vergi matrahına uygulanan kurumlar vergisi oranı 1 Ocak 2021 tarihinden sonra % 20 olarak uygulanmaktaydı (2020: %22). Ancak, 22 Nisan 2021 tarihli ve 31462 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 7316 Sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun’un 11 inci maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununa eklenen Geçici 13 üncü madde ile kurumlar vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak uygulanacak şekilde düzenlenmiştir. Bu değişiklik 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde geçerli olmuştur. Vergi oranı değişikliğinin 22 Nisan 2021 itibarıyla yürürlüğe girmesi nedeniyle, 30 Haziran 2021 tarihli finansal tablolarda dönem vergisi hesaplamalarında vergi oranı %25 olarak kullanılmıştır.

Söz konusu değişiklik kapsamında, 30 Haziran 2021 tarihli konsolide finansal tablolarda ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri, geçici farkların 2021, 2022 ve sonraki dönemlerde vergi etkisi oluşturacak kısımları için sırasıyla %25, %23 ve %20 oranları ile hesaplanmıştır.

Kurumlar Vergisi Kanunu’na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları revize edilebilmektedir. 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Şirket’in indirilecek mali zararı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

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

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

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

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

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Konsolide
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.18 Vergiler (devamı)

Ertelenmiş gelir vergisi

Ertelenmiş vergi, bilanço yükümlülüğü metodu dikkate alınarak, aktif ve pasiflerin finansal raporlamada yansıtılan değerleri ile yasal vergi hesabındaki bazları arasındaki geçici farklardan oluşan vergi etkileri dikkate alınarak yansıtılmalıdır. Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir tüm geçici farklar üzerinden hesaplanması gerekmektedir.

Ertelenmiş vergi varlıkları, indirilebilir geçici farkların ve kullanılmamış vergi zararlarının ileride indirilebilmesi için yeterli karların oluşması mümkün görünüyorsa, tüm geçici farklar ve kullanılmamış vergi zararları üzerinden hesaplanması gerekmektedir.

Grup ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülüklerini netleştirmek suretiyle mali tablolarına yansıtmışlardır. Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olması beklenen vergi oranları üzerinden hesaplanır ve konsolide gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan öz sermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan öz sermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir.

Türkiye’de vergi mevzuatı, ana ve bağlı ortaklıkların konsolide vergi beyannamesi doldurmasına izin vermemektedir. Bu yüzden konsolide finansal tablolara yansıtılan gerek cari gerekse ertelenmiş vergi karşılığı, Grup ve Bağlı Ortaklık için ayrı ayrı hesaplanmıştır.

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

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 Haziran 2021 tarihi itibarıyla, hükümet tarafından belirlenen 7.639 TL (31 Aralık 2020: 7.137 TL) ile sınırlandırılmıştır. TMS 19 – Çalışanlara Sağlanan Faydalar standardı kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında aktüeryal metotların kullanılmasını gerektirmektedir. 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla kullanılan aktüeryal tahminler şöyledir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
İskonto oranı	%2,10	%3,96
Beklenen maaş/Tavan artış oranı	%20,00	%12,80
Kıdem tazminatına hak kazanma oranı	%17,53	%8,50

Çalışanlara sağlanan diğer faydalar

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

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.20 Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda söz konusu karşılık muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar, raporlama dönemi sonu itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Grup 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 Grup'tan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Koşullu varlıklar geçmiş olaylardan kaynaklanan ve Grup'un tam anlamıyla kontrolünde bulunmayan, bir veya daha fazla kesin mahiyette olmayan olayın ileride gerçekleşip gerçekleşmemesi ile teyit edilecek olan varlıklardır. Grup koşullu varlıkları konsolide finansal tablolara yansıtmamaktadır ancak ilgili gelişmelerin konsolide 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 konsolide finansal tablolarına dahil edilmekte, ekonomik fayda girişinin muhtemel hale gelmesi durumunda ise söz konusu koşullu varlık konsolide finansal tablo dipnotlarında gösterilmektedir.

2.21 Gelirlerin muhasebeleştirilmesi

Yazılan primler

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

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

Alınan ve ödenen komisyonlar

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

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

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

Faiz gelir ve giderleri

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

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

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.21 Gelirlerin muhasebeleştirilmesi (devamı)

Ticari gelir/gider

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

Temettü

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

Emeklilik faaliyetlerinden gelirler

Fonların yönetim ve temsili ile fonlara tahsis edilen donanım, personel ve muhasebe hizmetleri karşılığı olan fon işletim gideri kesintisi, Şirket hesaplarında gelir olarak kaydedilmekte ve Şirket ile Yönetici arasında, anlaşma dahilindeki oranlar çerçevesinde paylaştırılmaktadır. Söz konusu ücretlerin tamamı Grup'un teknik gelirleri içerisinde fon işletim gideri kesintisi olarak "Fon işletim gelirleri" hesabında, yöneticiye ait olan kısmı ise Grup'un 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. Grup'un 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. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.22 Finansal kiralamalar

Finansal kiralama sözleşmelerinin süresi azami 5 yıldır. Finansal kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar Grup'un 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.

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

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

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

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

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, kira yükümlülüğü, kira ödemelerindeki değişiklikleri yansıtabak şekilde yeniden ölçülmektedir. Kira yükümlülüğünün yeniden ölçülmüş tutarı, kullanım hakkı varlığında düzeltme olarak konsolide finansal tablolara yansıtılmaktadır.

İlk kiralama süresinde veya satın alma seçeneğinin kullanılmasıyla ilgili bir değişiklik olması durumunda faiz oranındaki değişiklikleri yansıtabak revize edilmiş bir iskonto oranı kullanılmaktadır. Ancak, gelecekteki kira ödemelerinin belirlenmesinde kullanılan bir endeksteiki değişiklikten kaynaklanan kiralama yükümlülüklerinde veya kalıntı değer taahhüdü kapsamında ödenmesi beklenen tutarlarda değişiklik olması durumunda değiştirilmemiş iskonto oranı kullanılır.

2.23 Kar payı dağıtımı

2020 yılı Olağan Genel Kurul toplantısı 15 Haziran 2021 tarihinde gerçekleştirilmiş olup, şirketin dağıtılacak karı bulunmaması sebebiyle kar dağıtımına ilişkin karar alınmamıştır.

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.24 Kazanılmamış primler karşılığı

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

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

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

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

Grup, 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolarında 74.683.253 TL (31 Aralık 2020: 86.494.681 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 hesaplama 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 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Grup’un ayırması gereken devam eden riskler karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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.

Bu çerçevede Grup, 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri ile ilgili olarak finansal tablolarında 13.213.091 TL (31 Aralık 2020: 15.927.557 TL) tutarında net muallak tazminat karşılığı ayırmıştır.

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

Grup'un, 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla, aktüeryal zincirleme merdiven metodu uyarınca muallak tazminat karşılığı yeterlilik farkı hesaplaması sonucu ayırması gereken ilave muallak tazminat karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

2.27 Matematik karşılıklar

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

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

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

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

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.28 Dengeleme karşılığı

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

Ayrıca her bir yıla tekabül eden deprem ve kredi net primlerinin %12'si oranında hesaplanır. Net primin hesaplanmasında, bölüşmesiz reasürans anlaşmaları için ödenen tutarlar devredilen prim olarak telakki edilir. Birden fazla branşı kapsayan bölüşmesiz reasürans anlaşmalarında devredilen prim tutarının deprem ve kredi branşlarına isabet eden kısmı, şirket tarafından başka bir hesaplama yöntemi öngörülmemişse, bu branşların toplam prim tutarı içerisindeki ağırlıkları dikkate alınarak belirlenir. Karşılık ayrılmasına son beş finansal yılda yazılan net primlerin en yüksek tutarının %150'sine ulaşıncaya kadar devam edilir. Beşinci yılın geçmesini müteakiben prim üretimi rakamına bağlı olarak karşılık rakamının bir önceki yılki bilançoda yer alan karşılık tutarına göre daha düşük çıkması durumunda aradaki fark özsermaye altında diğer kar yedekleri içerisinde gösterilir. Özsermayeye aktarılan bu tutar yedek olarak tutulabileceği gibi sermaye artırımına konu olabilir veya tazminat ödemelerinde kullanılabilir. Vefat teminatının verildiği hayat sigortalarında dengeleme karşılığının hesabı sırasında şirketler kendi istatistik verilerini kullanacaklardır. Gerekli hesaplama yapılabilecek 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 dayanarak 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 Haziran 2021 tarihi itibarıyla net 6.513.917 TL tutarında dengeleme karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2020: 5.129.544 TL) (Not 17).

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 Haziran 2021 tarihi itibarıyla ikramiye ve indirimler karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Yoktur).

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Konsolide
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.30 İlişkili taraflar

Konsolide finansal tablolarını hazırlayan işletmeyle (bu Standartta 'raporlayan işletme' olarak kullanılacaktır) ilişkili olan kişi veya işletmedir.

- (a) Bir kişi veya bu kişinin yakın ailesinin bir üyesi, aşağıdaki durumlarda raporlayan işletmeyle ilişkili sayılır:

Söz konusu kişinin,

- (i) Raporlayan işletme üzerinde kontrol veya müşterek kontrol gücüne sahip olması durumunda,
- (ii) Raporlayan işletme üzerinde önemli etkiye sahip olması durumunda,
- (iii) Raporlayan işletmenin veya raporlayan işletmenin bir ana ortaklığının kilit yönetici personelinin bir üyesi olması durumunda.

- (b) Aşağıdaki koşullardan herhangi birinin mevcut olması halinde işletme raporlayan işletme ile ilişkili sayılır:

- (i) İşletme ve raporlayan işletmenin aynı grubun üyesi olması halinde (yani her bir ana ortaklık, bağlı ortaklık ve diğer bağlı ortaklık diğerleri ile ilişkilidir).
- (ii) İşletmenin, diğer işletmenin (veya diğer işletmenin de üyesi olduğu bir grubun üyesinin) iştiraki ya da iş ortaklığı olması halinde.
- (iii) Her iki işletmenin de aynı bir üçüncü tarafın iş ortaklığı olması halinde.
- (iv) İşletmelerden birinin üçüncü bir işletmenin iş ortaklığı olması ve diğer işletmenin söz konusu üçüncü işletmenin iştiraki olması halinde.
- (v) İşletmenin, raporlayan işletmenin ya da raporlayan işletmeyle ilişkili olan bir işletmenin çalışanlarına ilişkin olarak işten ayrılma sonrasında sağlanan fayda plânlarının olması halinde. Raporlayan işletmenin kendisinin böyle bir plânının olması halinde, sponsor olan işverenler de raporlayan işletme ile ilişkilidir.
- (vi) İşletmenin (a) maddesinde tanımlanan bir kişi tarafından kontrol veya müştereken kontrol edilmesi halinde.
- (vii) (a) maddesinin (i) bendinde tanımlanan bir kişinin işletme üzerinde önemli etkisinin bulunması veya söz konusu işletmenin (ya da bu işletmenin ana ortaklığının) kilit yönetici personelinin bir üyesi olması halinde.

İlişkili tarafla yapılan işlem raporlayan işletme ile ilişkili bir taraf arasında kaynakların, hizmetlerin ya da yükümlülüklerin, bir bedel karşılığı olup olmadığına bakılmaksızın transferidir.

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

30 Haziran 2021 tarihli konsolide finansal tablolar ve ilgili açıklayıcı dipnotlarda ortaklar dışındaki Bereket Grubu şirketleri, diğer ortakların ilişkili tarafları ve Grup yönetimi ilişkili taraflar olarak tanımlanmıştır.

2.31 Hisse başına kazanç

Hisse başına kazanç, hissedarlara dağıtılabilecek net dönem karının yıl içindeki hisselerin ağırlıklı ortalama sayısına bölünmesiyle hesaplanır. Dönem içerisinde içsel kaynaklardan sermaye artırımını yapılması halinde hisse adedinin ağırlıklı ortalaması hesaplanırken yeni bulunan değer döneme başı itibarıyla de geçerli olduğu kabul edilir.

2.32 Diğer parasal bilanço kalemleri

Kayıtlı değerleri ile bilançoğa yansıtılmıştır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Konsolide
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.33 Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan olaylar

Grup'un bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve bilanço tarihindeki durumunu etkileyebilecek olaylar (düzeltme gerektiren olaylar) konsolide finansal tablolara yansıtılmaktadır. Düzeltme gerektirmeyen olaylar belli bir önem arz ettikleri takdirde dipnotlarda açıklanmaktadır.

2.34 Henüz uygulanmayan yeni standart ve yorumlar

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmayan değişiklikler

Yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmaya başlanmamış değişiklikler

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

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

UMSK, vadesi 30 Haziran 2022 tarihinde veya öncesinde dolan kira ödemelerinde düşüşe neden olan imtiyazları da kapsayacak şekilde uzatılmasına izin veren kolaylaştırıcı hükmü 12 ay uzatmıştır. Bu hususta yapılan ilk değişiklik, kiracıların indirimler veya belirli süre kira ödenmemesi gibi covid-19 ile ilgili kira imtiyazlarını muhasebeleştirmelerini kolaylaştırmak ve yatırımcılara kira sözleşmeleri hakkında faydalı bilgiler sağlamaya devam etmek üzere UMSK tarafından Mayıs 2020'de yayımlanmıştır. İlgili değişiklikler KGK tarafından da TFRS 16'da Yapılan Değişiklikler olarak 7 Nisan 2021 tarihinde yayımlanmıştır.

Bu değişiklik ise, 1 Nisan 2021 tarihinde veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Kiracıların, bu değişiklik yayımlandığı tarihte finansal tablolar yayımlanmak için onaylanmamış olması durumunda da erken uygulamaya izin verilmektedir. 2021 değişikliği, değişikliğin ilk kez uygulanması sonucunda oluşan birikimli etki, değişikliğin ilk kez uygulandığı yıllık hesap döneminin başındaki geçmiş yıllar karlarının açılış bakiyesinde bir düzeltme olarak finansal tablolara yansıtılarak geriye dönük uygulanır. Kolaylaştırıcı uygulamanın ilk versiyonu isteğe bağlı olarak uygulanmakta olup, halihazırda isteğe bağlı olarak uygulamaya devam edecektir. Bununla birlikte, 2021 değişikliklerinin uygulaması isteğe bağlı değildir. Bunun nedeni, 2020 değişikliklerinin getirdiği kolaylaştırıcı hükmü uygulamayı seçen bir kiracının, sürelerdeki uzatmayı benzer özelliklere ve benzer koşullara sahip uygun sözleşmelere tutarlı bir şekilde uygulamaya devam etmesi gerekliliğidir.

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

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

Mayıs 2020'de, TFRS 3'de Kavramsal Çerçeve'ye yapılan atıflara ilişkin değişiklik yayımlanmıştır. Bu değişiklik, 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. Ardından KGK tarafından da bu değişiklikleri yansıtmak üzere TFRS 3 değişikliği 27 Temmuz 2020 tarihinde yayımlanmıştır. Şirket'in bu değişiklikleri 1 Ocak 2022 tarihinde ve sonrasında başlayan raporlama dönemlerinden itibaren uygulaması gerekmesiyle birlikte, erken uygulamasına 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 yayımlanmıştır. 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 muhasebeleştirecektir. Ardından KGK tarafından da bu değişiklikleri yansıtmak üzere TMS 16 değişikliği 27 Temmuz 2020 tarihinde yayımlanmıştır.

Söz konusu değişiklik, bu husustaki muhasebeleştirme hükümlerini açıklığa kavuşturarak şeffaflığı ve tutarlılığı artırmaktadır, özellikle, yapılan değişikliklerle birlikte, artık varlığı kullanım amacına uygun hale getirirken üretilen ürünlerin satışından elde edilen gelirlerin, maddi duran varlık kaleminin maliyetinden düşülmesine izin verilmemektedir. Bunun yerine, bir şirket bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyetleri artık kar veya zarara yansıtacaktır. Grup'un bu değişiklikleri 1 Ocak 2022 tarihinde ve sonrasında başlayan raporlama dönemlerinden itibaren uygulaması gerekmesiyle birlikte, erken uygulamasına izin verilmektedir.

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.28 Henüz uygulanmayan yeni standart ve yorumlar (devamı)

30 Haziran 2021 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)

UMSK, Mayıs 2020’de, UMS 37 Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar’da değişiklik yapan “Ekonomik açıdan dezavantajlı sözleşmeler - Sözleşmeyi yerine getirme maliyetleri” değişikliğini yayımlamıştır. UMSK, bir sözleşmenin ekonomik açıdan dezavantajlı olup olmadığını değerlendirmek amacıyla, sözleşmeyi yerine getirme maliyetinin hem katlanılması gereken zorunlu ilave maliyetler hem de diğer doğrudan maliyetlerin dağıtımı ile ilgili maliyetleri içerdiğini açıklığa kavuşturmak amacıyla UMS 37’ye yönelik bu değişikliği yayımlamıştır. Ardından KGK tarafından da bu değişiklikleri yansıtmak üzere TMS 37 değişikliği 27 Temmuz 2020 tarihinde yayımlanmıştır.

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

Grup’un bu değişiklikleri 1 Ocak 2022 tarihinde ve sonrasında başlayan raporlama dönemlerinden itibaren uygulaması gerekmekte birlikte, erken uygulamasına izin verilmektedir.

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 muhasebeleştirilmelerine izin verdiğinden uygulamalarda çok çeşitli muhasebe yaklaşımlarının kullanılmasına neden olmuştur. Bunun sonucu olarak, yatırımcıların benzer şirketlerin finansal performanslarını karşılaştırmaları güçleşmiştir. TFRS 17, tüm sigorta sözleşmelerinin tutarlı bir şekilde muhasebeleştirilmesini ve hem yatırımcılar hem de sigorta şirketleri açısından TFRS 4’ün yol açtığı karşılaştırılabilirlik sorununu çözmektedir. Yeni standarda göre, sigorta yükümlülükleri tarihi maliyet yerine güncel değerler kullanılarak muhasebeleştirilecektir. Bu bilgiler düzenli olarak güncelleneceğinden finansal tablo kullanıcılarına daha yararlı bilgiler sağlayacaktır. TFRS 17’nin yürürlük tarihi 1 Ocak 2023 tarihinde ve sonrasında başlayan raporlama dönemleri olmakla birlikte, erken uygulanmasına izin verilmektedir.

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

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

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

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.28 Henüz uygulanmayan yeni standart ve yorumlar (devamı)

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmayan değişiklikler (devamı)

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

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

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:

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

Grup’un bu değişiklikleri 1 Ocak 2022 tarihinde ve sonrasında başlayan raporlama dönemlerinden itibaren itibaren geriye dönük olarak uygulanması gerekmektedir. Bununla birlikte, erken uygulamasına izin verilmektedir. Son olarak, UMSK tarafından 15 Temmuz 2020 tarihinde yayımlanan değişiklikle TMS 1 değişikliğinin yürürlük tarihinin 1 Ocak 2023 tarihine kadar ertelenmesine karar verilmiş olup, söz konusu değişiklik KGK tarafından da 15 Ocak 2021 tarihinde yayımlanmıştır.

TMS 1’de yapılan bu değişikliğin uygulanmasının, Grup’un konsolide finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.

Yıllık İyileştirmeler 2018-2020 Dönemi

TFRS’deki İyileştirmeler

Yürürlükteki standartlar için KGK tarafından 27 Temmuz 2020 tarihinde yayımlanan “TFRS’de Yıllık İyileştirmeler / 2018-2020 Dönemi” aşağıda sunulmuştur. Bu değişiklikler 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren geçerli olup, erken uygulamaya izin verilmektedir. TFRS’lerdeki bu değişikliklerin uygulanmasının, Şirket’in finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.

TFRS 1- Uluslararası Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması

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

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

TFRS 9 Finansal Araçlar

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

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.28 Henüz uygulanmayan yeni standart ve yorumlar (devamı)

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmayan değişiklikler (devamı)

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

Yürürlüğe girerek uygulanmaya başlanmış değişiklikler

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

1) Gösterge Faiz Oranı Reformu (TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4, TFRS 16'da Yapılan Değişiklikler)

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

Yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş ve güncellenmiş standart ve yorumlar

Aşağıda listelenen yeni standartlar, yorumlar ve mevcut Uluslararası Finansal Raporlama Standartları'ndaki ("UFRS") değişiklikler Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu ("UMSK") tarafından yayınlanmış fakat bu yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler henüz KGK tarafından TFRS'ye uyarlanmamıştır / yayınlanmamıştır ve bu sebeple TFRS'nin bir parçasını oluşturmazlar. Buna bağlı olarak UMSK tarafından yayımlanan fakat halihazırda KGK tarafından yayımlanmayan standartlara UFRS veya UMS şeklinde atıfta bulunmaktadır. Grup, konsolide finansal tablolarında ve dipnotlarda gerekli değişiklikleri bu standart ve yorumlar TFRS'de yürürlüğe girdikten sonra yapacaktır.

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

UMSK tarafından 12 Şubat 2021 tarihinde şirketlerin, faydalı muhasebe politikası açıklamaları sağlamasına yardımcı olmak amacıyla yakın zamanda TMS 1 Finansal Tabloların Sunuluşu'nda değişiklikler ve UFRS Uygulama Standardı 2 Önemlilik Kararları Oluşturma'da güncelleme yayımlanmıştır.

TMS 1'deki temel değişiklikler şunları içermektedir:

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

UMSK ayrıca, muhasebe politikası açıklamalarında önemlilik düzeyinin uygulanmasına ilişkin rehberlik ve iki ek örnek içerecek şekilde UFRS Uygulama Standardı 2'yi değiştirmiştir.

Değişiklikler, daha önceden düzeltilmiş önemlilik tanımı ile tutarlıdır:

"Muhasebe politikası bilgileri, işletmenin finansal tablolarında yer alan diğer bilgilerle birlikte değerlendirildiğinde, genel amaçlı finansal tabloların temel kullanıcılarının bu finansal tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa önemlidir".

Değişiklikler 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren geçerli olmakla birlikte şirketler daha erken uygulayabilirler.

Grup, UMS 1 Finansal Tabloların Sunuluşu'nda değişiklikler ve UFRS Uygulama Standardı 2 Önemlilik Kararları Oluşturma değişikliğinin uygulanmasının konsolide finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

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

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

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

Kiralama işlemlerindeki kira teşviklerinin belirlenmesinde karışıklık yaşanması olasılığının ortadan kaldırılmasına yardımcı olacaktır.

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.28 Henüz uygulanmayan yeni standart ve yorumlar (devamı)

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Konsolide
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmayan değişiklikler (devamı)

Yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş ve güncellenmiş standart ve yorumlar

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

Bir muhasebe tahmini geliştirmek, aşağıdakilerin her ikisini de içermektedir:

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

Bu tür girdilerdeki veya değerlendirme tekniklerindeki değişikliklerin etkileri, muhasebe tahminlerindeki değişikliklerdir. Muhasebe politikalarının tanımında herhangi bir değişikliğe gidilmemiş olup aynı şekilde kalmıştır.

Söz konusu değişiklikler, 1 Ocak 2023 tarihinde veya sonrasında başlayan raporlama dönemleri için geçerli olup, erken uygulamaya izin verilmektedir ve Grup'un bu değişiklikleri uyguladığı ilk yıllık raporlama döneminin başında veya sonrasında meydana gelen muhasebe tahminlerindeki ve muhasebe politikalarındaki değişikliklere ileriye yönelik uygulanacaktır.

TMS 8'de yapılan bu değişikliğin uygulanmasının, Grup'un konsolide finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Konsolide
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

3. Önemli muhasebe tahminleri ve hükümleri

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında Grup yönetiminin, raporlanan varlık ve yükümlülük tutarlarını etkileyecek, bilanço tarihi itibarıyla vukuu muhtemel yükümlülük ve taahhütleri ve raporlama dönemi itibarıyla gelir ve gider tutarlarını belirleyen varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Gerçekleşmiş sonuçlar tahminlerden farklı olabilmektedir. Tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve gerçekleştikleri dönemde konsolide gelir tablosuna yansıtılmaktadırlar. Kullanılan tahminler, başlıca; sigorta muallak hasar ve tazminat karşılıkları, diğer teknik karşılıklar ve varlıkların değer düşüklüğü karşılıkları ile bağlantılı olup ilgili dipnotlarda bu tahmin ve varsayımlar detaylarıyla açıklanmıştır. Bunların dışında konsolide finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan önemli tahminler aşağıda yer almaktadır:

Kıdem tazminatı karşılığı:

Grup, ilişikteki konsolide finansal tablolarda kıdem tazminatı karşılığını aktüeryal varsayımlar kullanarak hesaplamış ve kayıtlarına yansıtmıştır.

Şüpheli alacaklar karşılığı:

Grup ilgili araçların ve sigortalıların geri ödeme yapamayacak olanları ile icra veya dava aşamasında olan rücu alacakları için şüpheli alacak karşılığı ayırmaktadır (Dipnot:12).

Ertelenmiş vergi:

Ertelenmiş vergi varlıkları gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle geçici farklardan ve birikmiş zararlardan faydalanmanın kuvvetle muhtemel olması durumunda kaydedilmektedir. Kaydedilecek olan ertelenmiş vergi varlıklarının tutarı belirlenirken gelecekte oluşabilecek olan vergilendirilebilir karlara ilişkin önemli tahminler ve değerlendirmeler yapmak gerekmektedir (Dipnot:21).

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Konsolide
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

4. Sigorta ve finansal riskin 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 rastlantısal ve dolayısıyla tam olarak tahmin edilemez.

Fiyatlandırma ve karşılık ayırma metodlarına ihtimal teorisinin uygulandığı bir poliçe portföyünde, Grup'un sigorta sözleşmeleriyle ilgili olarak maruz kaldığı temel risk, uğranılan tazminatların sigortacılık karşılıklarının kayıtlı değerlerinin üstünde gerçekleşmesidir. Grup'un 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.

Grup'un faaliyet gösterdiği hayat branşında verilen sigorta teminatları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	Teminat tutarı (TL)	Adet	Teminat tutarı (TL)	Adet
Hayat	23.186.864.820	4.069.332	20.583.357.479	2.765.196
Ferdi Kaza	60.489.585.200	1.683.897	60.044.126.380	1.677.000
Sağlık	10.000	1	-	-
Toplam	83.676.460.020	5.753.230	80.627.483.859	4.442.196

Grup'un risk teminatı bazında toplam riskin reasürörlere devredilen kısmı aşağıda açıklanmıştır:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Ecelen vefat	15.818.918.574	14.911.830.551
Kazaen vefat	28.572.613.900	30.450.211.951
Kazaen maluliyet	32.256.965.796	30.312.086.026
Hastalık sonucu maluliyet	1.410.900.000	464.538.950
Kritik hastalıklar	1.263.036.050	1.034.330.000
Kaza sonucu kırık	2.097.395.100	1.676.889.900
Kaza sonucu yanık	2.097.675.000	1.676.982.000
Acil şifalar	158.945.600	100.614.480
Yatarak tedavi	10.000	-

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Konsolide
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

Sigorta riski (devamı)

Grup'un 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla "hasar/prim oranları" aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Net	%38	%47
Brüt	%37	%47

Grup 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.

Grup, 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 Haziran 2021			31 Aralık 2020		
	Toplam brüt risk yükümlülüğü	Toplam risk yükümlülüğünde reasürör payı	Grup'un net risk yükümlülüğü	Toplam brüt risk yükümlülüğü	Toplam risk yükümlülüğünde reasürör payı	Grup'un net risk yükümlülüğü
Hayat	23.186.864.820	1.263.036.050	21.923.828.770	20.013.241.662	261.593.380	19.751.648.282
Ferdi kaza	60.489.585.200	-	60.489.585.200	57.038.188.770	55.095.234.670	1.942.954.100
Sağlık	10.000	-	10.000	-	-	-
Toplam (*)	83.676.460.020	1.263.036.050	82.413.423.970	77.051.430.432	55.356.828.050	21.694.602.382

(*) 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 Haziran 2021			31 Aralık 2020		
	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	49.829.422	5.057.939	44.771.484	89.841.424	10.619.024	79.222.400
Toplam⁽¹⁾	49.829.422	5.057.939	44.771.484	89.841.424	10.619.024	79.222.400

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

Finansal risk yönetimi

Giriş ve genel açıklamalar

Bu not, aşağıda belirtilenlerin her biri için Grup'un maruz kaldığı riskleri, Grup'un bu doğrultuda risklerini yönetmek ve ölçmek için uyguladığı politika, prosedür ve amaçları ile sermaye yönetimi ile ilgili bilgileri göstermektedir. Grup, 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. Grup'un genel risk yönetimi programı, finansal piyasaların değişkenliğine ve bunun Grup'un finansal performansı üzerindeki muhtemel olumsuz etkilerinin asgari seviyeye indirilmesine yoğunlaşmaktadır. Şirket, herhangi bir türev finansal enstrüman kullanmamaktadır. Risk yönetimi, Grup yönetimi tarafından Yönetim Kurulu'nca onaylanmış usuller doğrultusunda gerçekleştirilmektedir.

Grup'un risk yönetim politikaları; Grup'un 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. Grup, eğitim ve yönetim standartları ve prosedürleri ile bütün çalışanlarının kendi görev ve sorumluluklarını anladığı, disipline edilmiş ve yapıcı bir kontrol çevresi geliştirmeyi amaçlamaktadır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Konsolide
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

Kredi riski

Kredi riski, en basit şekilde karşı tarafın üzerinde mutabık kalınan sözleşme şartlarına uygun olarak yükümlülüklerini yerine getirememesi olasılığı olarak tanımlanır. Grup'un 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 Grup'un yükümlülüğünü ortadan kaldırmamaktadır. Eğer reasürans şirketi hasarı ödemezse, Grup'un poliçe sahibine karşı olan sorumluluğu devam eder. Grup, reasürans şirketinin güvenilirliğini, yıllık yapılan sözleşme öncesi söz konusu şirketin finansal durumunu inceleyerek değerlendirir.

Kredi riskine maruz varlıkların defter değerleri aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Nakit ve nakit benzeri varlıklar (Not 14)	89.015.393	58.679.198
Finansal varlıklar (Not 11)	554.320	441.653
Esas faaliyetlerden alacaklar (Not 12)	873.311.195	826.955.462
Diğer alacaklar (Not 12)	1.126.694	9.749
Peşin ödenen vergiler ve fonlar (Not 12)	48.445	143.558
Muallak tazminat karşılığındaki reasürör payı (Not 10), (Not 17)	3.269.589	8.350.119
İş avansları(*)	1.077.000	-
Toplam	968.402.636	894.579.739

(*) Yazılım geliştirme için ödenen avans tutarından oluşmaktadır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Konsolide
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

Finansal risk yönetimi (devamı)

Kredi riski (devamı)

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, esas faaliyetlerden alacakların yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	Brüt tutar	Ayrılan karşılık	Brüt tutar	Ayrılan karşılık
Vadesi gelmemiş alacaklar ⁽¹⁾	873.236.247	-	826.882.694	-
Vadesi 0-30 gün gecikmiş alacaklar	75.657	-	76.993	-
Vadesi 31-60 gün gecikmiş alacaklar	51	-	-	-
Vadesi 61-180 gün gecikmiş alacaklar	-	-	-	-
Vadesi 181-365 gün gecikmiş alacaklar	351.425	(352.185)	340.988	(345.213)
Toplam	873.663.380	(352.185)	827.300.675	(345.213)

^(*) 793.904.285 TL tutarındaki emeklilik faaliyetlerinden alacaklar vadesi gelmemiş alacaklar içerisinde sınıflandırılmıştır (31 Aralık 2020: 735.564.535 TL).

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

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Dönem başı esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı	345.213	341.255
Dönem içinde ayrılan şüpheli alacaklar karşılığı (Not 47)	6.972	3.958
Dönem içinde kapanan karşılıklar (Not 47)	-	-

Likidite riski

Likidite riski bir şirketin fonlanma ihtiyaçlarını karşılayamama riskidir. Grup likidite riskini bağlı olduğu grubun likidite risk politikalarına uyumu çerçevesinde dönemsel olarak ölçmekte ve değerlendirmektedir.

Grup'un 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla parasal varlık ve yükümlülüklerin kalan vadelerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2021	Defter değeri	3 aya kadar	3 ay – 1 yıl	1 yıl – 5 yıl	5 yıldan uzun	Dağıtılamayan
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	89.015.393	42.815.393	46.200.000	-	-	-
Finansal varlıklar	554.320	554.320	-	-	-	-
Esas faaliyetlerden alacaklar	873.311.195	50.025.328	29.381.582	-	-	793.904.285
Diğer alacaklar	1.126.694	1.120.934	-	5.760	-	-
Gelecek aylara ait giderler ve gelir tahakkukları	37.499.357	-	37.499.357	-	-	-
İlişkili taraflardan alacaklar	11.694	11.694	-	-	-	-
Diğer varlıklar	1.125.445	1.125.445	-	-	-	-
Toplam parasal varlıklar	1.002.644.098	95.653.114	113.080.939	5.760	-	793.904.285
Finansal borçlar	1.571.294	-	1.292.945	278.349	-	-
Esas faaliyetlerden borçlar	821.158.429	19.347.166	7.906.978	-	-	793.904.285
İlişkili taraflara borçlar	30.428	30.428	-	-	-	-
Sigortacılık teknik karşılıkları ⁽¹⁾	13.213.091	-	13.213.091	-	-	-
Hayat matematik karşılıkları	9.720.969	-	119.963	9.601.006	-	-
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yük.	4.343.292	4.343.292	-	-	-	-
Diğer risklere ilişkin karşılıklar	2.797.801	-	1.472.018	1.325.783	-	-
Diğer kısa vadeli yükümlülükler	93.712	93.712	-	-	-	-
Toplam parasal yükümlülükler	852.929.016	23.814.598	24.004.995	11.205.138	-	793.904.285

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

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Konsolide
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

Finansal risk yönetimi (devamı)

Likidite riski (devamı)

31 Aralık 2020	Defter değeri	3 aya kadar	3 ay – 1 yıl	1 yıl – 5 yıl	5 yıldan uzun	Dağıtılamayan
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	58.679.198	29.679.198	29.000.000	-	-	-
Finansal varlıklar	441.653	441.653	-	-	-	-
Esas faaliyetlerden alacaklar	826.955.462	90.351.272	1.039.655	-	-	735.564.535
Diğer alacaklar	9.749	3.989	-	5.760	-	-
Gelecek aylara ait giderler ve gelir tahakkukları	39.384.878	-	39.384.878	-	-	-
İlişkili taraflardan alacaklar	17	17	-	-	-	-
Toplam parasal varlıklar	925.470.957	120.476.129	69.424.533	5.760	-	735.564.535
Finansal borçlar	2.017.838	-	1.411.843	605.995	-	-
Esas faaliyetlerden borçlar	751.229.527	15.664.992	-	-	-	735.564.535
İlişkili taraflara borçlar	2.402.001	2.402.001	-	-	-	-
Sigortacılık teknik karşılıkları ⁽¹⁾	2.402.001	2.402.001	-	-	-	-
Hayat matematik karşılıkları	8.728.953	-	106.228	8.622.725	-	-
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yük.	828.501	828.501	-	-	-	-
Diğer risklere ilişkin karşılıklar	3.444.630	-	2.785.657	658.973	-	-
Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları	565.115	565.115	-	-	-	-
Toplam parasal yükümlülükler	785.144.122	19.460.609	20.231.285	9.887.693	-	735.564.535

Grup'un başlıca sermaye yönetim politikaları aşağıda belirtilmiştir:

- T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından belirlenen sermaye yeterliliği şartlarına uymak
- Grup'un devamlılığı ilkesi çerçevesinde faaliyetlerinin devamını sağlamak

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Konsolide
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

Finansal risk yönetimi (devamı)

Piyasa riski

Piyasa riski, Grup 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 Grup'un risk iştahı doğrultusunda gerekli kararların alınmasına destek olmasını sağlamaktır.

Kur riski

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

Grup'un yabancı para tutarlarından kaynaklı kur riski bulunmamaktadır.

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.

Raporlama dönemi sonu itibarıyla, Grup'un 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:

Sabit faizli finansal varlıklar:	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
<i>Sabit faizli finansal varlıklar:</i>		
Bankalar (Not 14)	82.200.313	54.384.086

Finansal enstrümanların faize duyarlılığı

Finansal araçların faize duyarlılığı aşağıda varsayılan nispetlerde faiz oranlarındaki değişim sonucu; 30 Haziran 2021 tarihinde sona eren ara hesap 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. Grup'un 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ilişkin faize duyarlı finansal aracı bulunmadığından finansal enstrümanların faize duyarlılığı analizi yapılmamıştır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Konsolide
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

Finansal risk yönetimi (devamı)

Piyasa riski (devamı)

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. Grup'un 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 konsolide 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 Grup'un piyasa tahmin ve varsayımlarının kullanılması anlamına gelmektedir. Bu şekilde bir ayırım, genel olarak aşağıdaki sınıflamaları ortaya çıkarmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 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).

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 Haziran 2021				
	1.Sıra	2.Sıra	3.Sıra	Toplam
Satılmaya hazır finansal varlıklar:				
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar – saklayıcı şirketten alacaklar (Not 18)	793.904.285	-	-	793.904.285
Toplam finansal varlıklar	793.904.285	-	-	793.904.285
Satılmaya hazır finansal yükümlülükler:				
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar – katılımcılara borçlar (Not 19)	793.904.285	-	-	793.904.285
Toplam finansal yükümlülükler	793.904.285	-	-	793.904.285

31 Aralık 2020				
	1.Sıra	2.Sıra	3.Sıra	Toplam
Satılmaya hazır finansal varlıklar:				
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar – saklayıcı şirketten alacaklar (Not 18)	735.564.535	-	-	735.564.535
Toplam finansal varlıklar	735.564.535	-	-	735.564.535
Satılmaya hazır finansal yükümlülükler:				
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar – katılımcılara borçlar (Not 19)	735.564.535	-	-	735.564.535
Toplam finansal yükümlülükler	735.564.535	-	-	735.564.535

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Konsolide
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

Finansal risk yönetimi (devamı)

Finansal varlıklardan kaynaklanan kazanç ve kayıplar

<i>Gelir tablosunda muhasebeleştirilen finansal kazanç ve kayıplar:</i>	30 Haziran 2021	30 Haziran 2020
Banka mevduatlarından elde edilen kar payı gelirleri	4.032.053	1.620.580
Finansal yatırımların değerlemesi	914.812	162.545
Kambiyo karları	57.625	113.359
Yatırım gelirleri	5.004.490	1.896.484
Yatırım yönetim giderleri	(240.919)	(112.993)
Kambiyo zararları	(42.837)	(11.696)
Yatırım giderleri	(283.756)	(124.689)
Gelir tablosunda muhasebeleştirilen finansal kazanç ve kayıplar, net	4.720.734	1.771.795

5. Bölüm bilgileri

2.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

6. Maddi duran varlıklar

1 Ocak – 30 Haziran 2021 dönemleri arasındaki maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2021	İlaveler	Çıkışlar	Transferler	30 Haziran 2021
Maliyet:					
Demirbaş ve tesisatlar	6.195.688	165.784	(72.677)	-	6.288.795
Özel maliyetler	340.797	-	-	-	340.797
Motorlu taşıtlar	280.000	-	-	-	280.000
Kullanım hakkı varlıkları (*)	3.888.145	281.619	-	-	4.169.764
Toplam maliyet	10.704.630	447.403	(72.677)	-	11.079.356
Birikmiş amortisman:					
Demirbaş ve tesisatlar	(3.166.526)	(596.762)	70.943	-	(3.692.345)
Özel maliyetler	(186.316)	(34.079)	-	-	(220.395)
Motorlu taşıtlar	(98.000)	(28.000)	-	-	(126.000)
Kullanım hakkı varlıkları (*)	(2.121.263)	(684.746)	-	-	(2.806.009)
Toplam birikmiş amortisman	(5.572.105)	(1.343.587)	70.943	-	(6.844.749)
Net kayıtlı değer	5.132.525				4.234.607

(*) 30 Haziran 2021 itibarıyla kullanım hakkı varlıkları, gayrimenkul ve taşıt kiralalarının TFRS 16 kapsamında muhasebeleştirilmesi sonucu oluşmaktadır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Konsolide
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

6. Maddi duran varlıklar (devamı)

1 Ocak – 30 Haziran 2020 dönemleri arasındaki maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2020	İlaveler	Çıkışlar	Transferler	30 Haziran 2020
Maliyet:					
Demirbaş ve tesisatlar	5.631.126	73.213	(25.558)	-	5.678.781
Özel maliyetler	340.797	-	-	-	340.797
Motorlu taşıtlar	330.000	-	-	-	330.000
Kullanım hakkı varlıkları (*)	3.496.125	266.602	-	-	3.762.727
Toplam maliyet	9.798.049	339.815	(25.558)	-	10.112.305
Birikmiş amortisman:					
Demirbaş ve tesisatlar	(2.117.899)	(528.173)	15.803	-	(2.630.269)
Özel maliyetler	(118.156)	(34.080)	-	-	(152.236)
Motorlu taşıtlar	(49.500)	(33.000)	-	-	(82.500)
Kullanım hakkı varlıkları (*)	(1.127.382)	(578.577)	-	-	(1.705.959)
Toplam birikmiş amortisman	(3.412.937)	(1.173.830)	15.803	-	(4.570.964)
Net kayıtlı değer	6.385.112				5.541.341

(*) 30 Haziran 2020 itibarıyla kullanım hakkı varlıkları, gayrimenkul ve taşıt kiralalarının TFRS 16 kapsamında muhasebeleştirilmesi sonucu oluşmaktadır.

Kullanım amaçlı gayrimenkuller üzerinde T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı lehine ipotek bulunmamaktadır. Grup'un finansal kiralama işlemlerinde kiracı olarak edindiği maddi duran varlığı yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

7. Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

8. Maddi olmayan duran varlıklar

1 Ocak – 30 Haziran 2021 dönemi arasındaki maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2021	İlaveler	Çıkışlar	Transferler	30 Haziran 2021
Maliyet:					
Bilgisayar yazılımları	9.766.637	244.070	-	-	10.010.707
Toplam maliyet	9.766.637	244.070	-	-	10.010.707
Birikmiş amortisman:					
Bilgisayar yazılımları	(8.319.613)	(462.762)	-	-	(8.782.375)
Toplam birikmiş amortisman	(8.319.613)	(462.762)	-	-	(8.782.375)
Net kayıtlı değer	1.447.024				1.228.332

1 Ocak – 30 Haziran 2020 dönemi arasındaki maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2020	Girişler	Çıkışlar	Transfer	30 Haziran 2020
Maliyet:					
Bilgisayar yazılımları	8.966.632	298.345	-	-	9.264.977
	8.966.632	298.345	-	-	9.264.977
Birikmiş amortismanlar:					
Bilgisayar yazılımları	(7.379.650)	(472.613)	-	-	(7.852.263)
	(7.379.650)	(472.613)	-	-	(7.852.263)
Net defter değeri	1.586.982				1.412.714

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Konsolide
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

9. İştiraklerdeki yatırımlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

10. Reasürans varlıkları

Grup'un 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, yapmış olduğu mevcut reasürans anlaşmaları gereği reasürans varlıkları ve yükümlülükleri aşağıdaki tabloda detaylı olarak gösterilmiştir:

Reasürans varlıkları	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Muallak tazminat karşılığındaki reasürör payı (Not 4.2), (Not 17)	3.269.589	8.350.119
Kazanılmamış primler karşılığındaki reasürör payı (Not 17)	6.517.369	5.734.226
Toplam	9.786.958	14.084.345

Reasürans varlıkları ile ilgili muhasebeleştirilen değer düşüklüğü bulunmamaktadır.

Reasürans yükümlülükleri	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Reasürans şirketlerine yazılan primlerle ilgili ödenecek borçlar (Not 19)	4.991.554	11.866.944
Toplam	4.991.554	11.866.944

Grup'un reasürans sözleşmeleri gereği gelir tablosunda muhasebeleştirilmiş kazanç ve kayıplar aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Dönem içerisinde reasüröre devredilen primler (Not 17)	(10.513.224)	(14.160.751)
Dönem başı kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 17)	(5.734.226)	(31.453.249)
Dönem sonu kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 17)	6.517.369	5.734.226
Reasüröre devredilen primler (Not 17)	(9.730.081)	(39.879.774)

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Dönem içerisinde ödenen hasarlarda reasürör payı (Not 17)	5.057.939	10.619.024
Dönem başı muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 17)	(8.350.119)	(5.442.985)
Dönem sonu muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 17)	3.269.589	8.350.119
Hasarlardaki reasürör payı	(22.591)	13.526.158

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Dönem içerisinde reasürörlerden tahakkuk eden komisyon gelirleri	-	3.240.072
Dönem başı ertelenmiş komisyon gelirleri (Not 19)	565.115	12.580.506
Dönem sonu ertelenmiş komisyon gelirleri (Not 19)	-	(565.115)
Reasürörlerden kazanılan komisyon gelirleri (Not 17), (Not 32)	565.115	15.255.463

Hayat matematik karşılığı reasürör payında değişim	-	(1.138.539)
---	----------	--------------------

Toplam, net	(9.187.557)	(12.236.692)
--------------------	--------------------	---------------------

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Konsolide
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

11. Finansal varlıklar

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Grup'un finansal varlıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

Finansal varlıklar	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Satılmaya hazır finansal varlıklar	554.320	441.653
Toplam	554.320	441.653

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak finansal varlığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır.)

Grup'un 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.

Grup'un finansal varlık portföyleri içerisinde vadesi geçmiş ancak henüz değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlık bulunmamaktadır.

Finansal varlıkların dönem içerisindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021			31 Aralık 2020		
	Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar	Satılmaya hazır finansal varlıklar	Toplam	Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar	Satılmaya hazır finansal varlıklar	Toplam
Dönem başındaki değer (Not 4.2)	-	441.653	441.653	-	441.653	441.653
Dönem içindeki alımlar	-	112.667	112.667	-	-	-
Elden çıkarılanlar (itfa veya satış)	-	-	-	-	-	-
Finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişim	-	-	-	-	-	-
Finansal varlıkların itfa edilmiş maliyet gelirlerindeki değişim ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	-
Dönem sonundaki değer	-	554.320	554.320	-	441.653	441.653

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Grup'un finansal varlıkları üzerinde blokaj bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Konsolide
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

12. Alacaklar

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Esas faaliyetlerden alacaklar (Not 4.2)	873.311.195	826.955.462
Diğer çeşitli alacaklar (Not 4.2)	1.126.694	9.749
Peşin ödenen vergiler ve fonlar (Not 4.2)	48.445	143.558
İlişkili taraflardan alacaklar (Not 4.2)	11.694	17
İş avansları	1.077.000	-
Toplam	875.575.028	827.108.786
Kısa vadeli alacaklar	81.664.983	91.394.933
Orta ve uzun vadeli alacaklar (Not 4.2)	793.910.045	735.570.295
Toplam	875.575.028	826.965.228

Grup'un 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla esas faaliyetlerden alacaklar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Sigortalılar ve acentelerden alacaklar	77.331.697	87.573.457
Reasürörlerden alacaklar	460.703	1.955.557
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	77.792.400	89.529.014
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar	795.518.795	737.426.448
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar	795.518.795	737.426.448
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar	352.185	345.213
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı	(352.185)	(345.213)
Esas faaliyetlerden alacaklar	873.311.195	826.955.462

13. Türev finansal araçlar

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un türev finansal araçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

14. Nakit ve nakit benzerleri

30 Haziran 2021 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait nakit akış tablosuna esas teşkil eden nakit ve nakit benzerleri 2.12 no'lu dipnotta gösterilmiştir.

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	Dönem sonu	Dönem başı	Dönem sonu	Dönem başı
Bankalar	86.378.887	56.161.920	56.161.920	37.216.391
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları	2.636.506	2.517.278	2.517.278	2.249.448
Bilançoda gösterilen nakit ve nakit benzeri varlıklar	89.015.393	58.679.198	58.679.198	39.465.839
Bankalar mevduatı reeskontları (serbest kısım)	(914.813)	(634.086)	(634.086)	(241.038)
Bloke edilmiş tutarlar (Not 17)	(46.200.000)	(35.200.000)	(35.200.000)	(11.000.000)
Nakit akış tablosundaki nakit ve nakit benzerlerinin mevcudu	41.900.580	22.845.112	22.845.112	28.224.801

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Konsolide
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

14. Nakit ve nakit benzerleri (devamı)

Grup'un 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla katılım hesapları vade detayları aşağıda sunulmuştur:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
TL bankalar mevduatı		
- vadeli (Not 4.2)	82.200.313	54.384.086
- vadesiz	4.178.574	1.777.834
Bankalar	86.378.887	56.161.920

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Grup'un sigortacılık faaliyetleri gereği T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı lehine 46.200.000 TL (31 Aralık 2020: 35.200.000 TL) tutarında bloke bankalar mevduatı bulunmaktadır.

Grup'un vadeli mevduatlarının tamamı TL'dir. Vadeli mevduatlara uygulanan kar payı oranları % 14,79 – 19,00 arasındadır.

15. Sermaye

Grup'un bilanço tarihi itibarıyla ortaklık yapısı Not 1.1.'de verilmiştir.

Grup'un 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla nominal sermayesi olan 30.000.000 TL'nin (31 Aralık 2020: 30.000.000 TL) 30.000.000 TL'si ödenmiş olup, (31 Aralık 2020: 30.000.000 TL) ödenmiş her biri 1 TL değerinde 30.000.000 paydan (31 Aralık 2020: 30.000.000 pay) oluşmaktadır. Grup, kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

Grup tarafından veya iştiraki veya bağlı ortaklıkları tarafından bulundurulanan Grup'un kendi hisse senedi bulunmamaktadır.

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

Yasal yedekler

Türk Ticaret Kanunu'na göre, yasal yedekler birinci ve ikinci tertip yasal yedekler olmak üzere ikiye ayrılır. Türk Ticaret Kanunu'na göre birinci tertip yasal yedekler, şirketin ödenmiş/çıkarılmış sermayesinin %20'sine ulaşıncaya kadar, kanuni net karın %5'i olarak ayrılır. İkinci tertip yasal yedekler ise ödenmiş/çıkarılmış sermayenin %5'ini aşan dağıtılan karın %10'udur. Türk Ticaret Kanunu'na göre, yasal yedekler ödenmiş/çıkarılmış sermayenin %50'sini geçmediği sürece sadece zararları netleştirmek için kullanılabilir, bunun dışında herhangi bir şekilde kullanılması mümkün değildir.

Yasal yedeklerin dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 31 Aralık 2021	1 Ocak- 31 Aralık 2020
Dönem başı	1.367.865	184.656
Dönem içinde ayrılan yedekler	-	1.183.209
Dönem Sonu	1.367.865	1.367.865

Olağanüstü yedekler

Olağanüstü yedeklere ilişkin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 30 Haziran 2021	1 Ocak- 31 Aralık 2020
Dönem başı	25.724.062	3.508.445
Dönem içinde ayrılan yedekler	-	22.215.617
Dönem Sonu	25.724.062	25.724.062

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Konsolide
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

15. Sermaye (devamı)

Diğer kar yedekleri

TMS 19'da yapılan revizyon uyarınca; kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında daha önce gelir tablosunda muhasebeleştirilen aktüeryal kazanç ve kayıplar, cari dönem konsolide finansal tablolarında özkaynaklar altında "diğer kar yedekleri" hesabında muhasebeleştirilmiştir. 30 Haziran 2021 tarihli kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında, aktüeryal hesaplama ile ilgili ilave 401.410 TL diğer kar yedekleri hesabında sunulmuştur (31 Aralık 2020: 127.879 TL).

Diğer kar yedeklerine ilişkin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 30 Haziran 2021	1 Ocak- 31 Aralık 2020
Dönem başındaki diğer kar yedekleri	905.345	777.466
Kıdem tazminatı aktüeryal fark	401.410	127.879
Dönem sonundaki diğer kar yedekleri	1.306.755	905.345

Sermaye hareketleri

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Grup'un ödenmiş sermayesi, birim nominal değeri 1 TL olan, 30.000.000 adet hisseden oluşmaktadır.

Grup'un sermayesi ile ilgili diğer detay bilgilere 2.13 no'lu dipnotta yer verilmektedir.

16. Diğer karşılıklar ve isteğe bağlı katılımın sermaye bileşeni

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla, Grup'un özsermaye içinde gösterilen diğer yedekler ve isteğe bağlı katılımın sermaye bileşeni hesabında muhasebeleştirilen diğer yedekleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Yoktur).

17. Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları

Grup'un 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, sigorta sözleşmeleri için ayrılan teknik karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Brüt kazanılmamış primler karşılığı	81.200.622	92.228.907
Kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 10)	(6.517.369)	(5.734.226)
Kazanılmamış primler karşılığı, net	74.683.253	86.494.681
Brüt hayat matematik karşılıkları	9.720.969	8.728.953
Hayat matematik karşılıklarında reasürör payı (Not 10)	-	-
Hayat matematik karşılığı, net	9.720.969	8.728.953
Brüt muallak tazminat karşılığı	16.482.680	24.277.676
Muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 4.2), (Not 10)	(3.269.589)	(8.350.119)
Muallak tazminat karşılığı, net	13.213.091	15.927.557
Devam eden riskler karşılığı, net	-	-
Dengeleme karşılığı	6.513.917	5.129.544
Diğer teknik karşılıklar	6.513.917	5.129.544
Toplam teknik karşılıklar, net	104.131.230	116.280.735
Kısa vadeli	88.016.307	102.533.111
Orta ve uzun vadeli	16.114.923	13.747.624
Toplam sigorta teknik karşılıkları, net	104.131.230	116.280.735

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Konsolide
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

17. Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

Muallak hasar karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu

Muallak tazminat karşılığı	30 Haziran 2021			30 Haziran 2020		
	Brüt	Reasürör payı	Net	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı muallak tazminat karşılığı	24.277.676	(8.350.119)	15.927.557	12.643.563	(5.442.985)	7.200.578
Dönem içerisinde bildirim yapılan hasarlar ve dönem başı muallak tazminat karşılığına ilişkin tahminlerdeki değişiklikler	42.216.198	22.591	42.238.789	17.533.644	(2.236.419)	15.297.225
Dönem içinde ödenen hasarlar	(50.011.194)	5.057.939	(44.953.255)	(19.275.448)	3.022.843	(16.252.605)
Dönem sonu muallak tazminat karşılığı	16.482.680	(3.269.589)	13.213.091	10.901.759	(4.656.561)	6.245.198

Toplam kazanılmamış primler karşılığının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021			30 Haziran 2020		
	Brüt	Reasürör payı	Net	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı kazanılmamış primler karşılığı	92.228.907	(5.734.226)	86.494.681	80.199.122	(31.453.249)	48.745.873
Dönem içerisinde yazılan primler	107.071.163	(10.513.224)	96.557.939	39.083.537	(5.917.030)	33.166.507
Dönem içerisinde kazanılan primler	(118.099.448)	9.730.081	(108.369.367)	(44.168.609)	12.232.614	(31.935.995)
Dönem sonu kazanılmamış primler karşılığı	81.200.622	(6.517.369)	74.683.253	75.114.050	(25.137.665)	49.976.385

Grup'un 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla hasar gelişim tablosu nihai hasar maliyet tahminleri ile aşağıdaki gibidir:

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

Hasarın oluştuğu dönem	2017	2018	2019	2020	2021	Toplam ödeme
Hasar yılı içerisinde	59.719	119.455	34.509.553	74.229.627	32.299.423	141.217.777
1 Yıl Sonra	10.000	730.435	6.740.072	11.335.172	-	18.815.679
2 Yıl Sonra	-	-	358.590	-	-	358.590
3 Yıl Sonra	-	25.500	-	-	-	25.500
4 Yıl Sonra	-	-	-	-	-	-
5 Yıl Sonra	-	-	-	-	-	-
Yıllar itibarıyla ödenen hasar toplamı, brüt	69.719	875.390	41.608.215	85.564.799	32.299.423	160.417.546

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

Hasarın oluştuğu dönem	2017	2018	2019	2020	2021	Toplam ödeme
Hasar yılı içerisinde	50.000	-	4.596.600	5.581.610	1.122.300	11.350.510
1 Yıl Sonra	25.000	54.960	3.615.380	4.646.900	-	8.342.240
2 Yıl Sonra	-	-	93.450	-	-	93.450
3 Yıl Sonra	-	-	-	-	-	-
4 Yıl Sonra	-	-	-	-	-	-
5 Yıl Sonra	-	-	-	-	-	-
Yıllar itibarıyla ödenen hasar toplamı, brüt	75.000	54.960	8.305.430	10.228.510	1.122.300	19.786.200

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

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Konsolide
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

17. Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

Ertelenmiş üretim komisyonları

Şirket, poliçe üretimi ile ilgili aracılar ödene 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 Haziran 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolarda gösterilen 37.499.357 TL (31 Aralık 2020: 39.384.878 TL) tutarındaki gelecek aylara ait giderler, 34.029.476 TL (31 Aralık 2020: 37.457.758 TL) tutarında ertelenmiş üretim komisyonları ve 3.469.881 TL (31 Aralık 2020: 1.927.120 TL) tutarında gelecek aylara ait diğer giderlerden oluşmaktadır.

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

	30 Haziran 2021	30 Haziran 2020
Dönem başındaki ertelenmiş üretim komisyonları	37.457.758	33.535.818
Dönem içinde tahakkuk eden aracılar komisyonlar (Not 32)	23.110.170	9.514.003
Dönem içinde giderleşen komisyonlar (Not 32)	(26.538.452)	(12.306.480)
Dönem sonu ertelenmiş üretim komisyonları	34.029.476	30.743.341

18. Yatırım anlaşması yükümlülükleri

Bireysel emeklilik

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Grup'un kurucusu olduğu 11 adet (31 Aralık 2020: 11 adet) emeklilik yatırım fonu bulunmaktadır.

Grup'un 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla emeklilik faaliyetlerinden alacaklar ve borçlar hesaplarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Saklayıcı şirketten alacaklar	793.904.285	735.564.535
Fon işletim gideri kesintisi alacakları	991.083	1.233.337
Katılımcılardan alacaklar	623.427	628.576
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar	795.518.795	737.426.448
Katılımcılara borçlar	793.904.285	735.564.535
Katılımcılar geçici hesabı	4.692.062	3.496.910
Saklayıcı şirkete ve EGM'ye borçlar	54.029	50.349
Portföy yönetim şirketine borçlar	38.132	187.594
Diğer borçlar	22.718	10.943
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar	798.711.226	739.310.331

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Grup'un kurduğu emeklilik yatırım fonları ve birim fiyatları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021 Birim fiyatları	31 Aralık 2020 Birim fiyatları
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	0,018201	0,016788
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Altın Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	0,052931	0,048524
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Büyüme Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,032635	0,031504
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0,027743	0,026797
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	0,068324	0,063971
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	0,023486	0,022128
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0,024012	0,022988
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Muhafazakar Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,028888	0,026729
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0,018527	0,016436
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Agresif Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,021703	0,019071
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Dinamik Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,020209	0,017797

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Konsolide
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

18. Yatırım anlaşması yükümlülükleri (devamı)

Bireysel emeklilik (devamı)

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, portföydeki katılım belgeleri ve dolaşımdaki katılım belgelerinin adet ve tutarları aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2021			
	Dolaşımdaki katılım belgeleri		Dolaşımda olmayan katılım belgeleri
	Adet	Tutar	Adet
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	4.172.857.642	3.734.636	99.124.114.241
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Altın Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	46.291.575.557	136.851.632	98.549.830.306
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Büyüme Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	36.062.539.485	57.111.398	97.769.255.154
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	46.153.592.708	60.407.859	96.926.651.990
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	35.203.501.812	118.870.491	97.934.845.410
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	93.691.379.226	111.554.256	94.921.175.365
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	76.915.321.588	85.982.668	95.404.785.653
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Muhafazakar Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	104.992.715.420	143.775.687	93.125.376.105
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	61.948.192.826	69.018.400	99.873.572.258
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Agresif Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	1.253.787.104	3.596.138	99.999.793.265
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Dinamik Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	1.231.726.366	3.001.120	99.999.823.437
Toplam	507.917.189.734	793.904.285	1.073.629.223.184

31 Aralık 2020			
	Dolaşımdaki katılım belgeleri		Dolaşımda olmayan katılım belgeleri
	Adet	Tutar	Adet
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	3.824.385.147	2.386.650	99.124.114.242
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Altın Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	41.163.577.836	121.426.776	98.549.830.306
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Büyüme Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	32.538.894.152	55.229.636	97.769.255.154
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	41.743.338.432	60.018.294	96.926.651.990
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	31.725.696.108	112.652.644	97.934.845.410
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	84.203.234.071	103.956.442	94.921.175.365
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	69.636.717.907	85.594.070	95.404.785.653
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Muhafazakar Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	94.970.270.592	135.149.384	93.125.376.105
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	54.789.611.845	56.111.767	99.873.572.258
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Agresif Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	995.592.445	1.533.324	99.999.793.265
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Dinamik Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	994.040.436	1.505.548	99.999.823.437
Toplam	456.585.358.972	735.564.535	1.073.629.223.184

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Konsolide
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

19. Ticari ve diğer borçlar, ertelenmiş gelirler

Grup'un 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla esas faaliyetlerinden borçları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Esas faaliyetlerden borçlar	821.158.429	751.229.527
Ödenecek vergi ve benzer diğer yükümlülükler	4.343.292	828.501
Diğer çeşitli borçlar	737.656	1.560.641
Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları	-	565.115
İlişkili taraflara borçlar	30.428	2.402.001
Toplam	826.269.805	756.585.785
Kısa vadeli borçlar	32.282.350	20.951.204
Orta ve uzun vadeli borçlar (Not 4.2)	793.987.454	735.634.581
Toplam	826.269.804	756.585.785

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 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 Haziran 2021 tarihi itibarıyla gelecek aylara/yıllara ait gelirler ve gider tahakkukları bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 565.115 TL gider tahakkukları).

Grup'un 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla esas faaliyetlerden borçlar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Emeklilik faaliyetlerden borçlar (Not 18)	798.711.226	739.327.425
Sigortalılar ve acentelere borçlar	17.446.073	19.229
Reasürans şirketlerine borçlar (Not 10)	4.991.554	11.866.944
Diğer	9.576	15.929
Esas faaliyetlerden borçlar	821.158.429	751.229.527

Grup'un ilişkili taraflarla olan işlemlerinin ve dönem sonu itibarıyla olan bakiyelerinin detaylı açıklaması "İlişkili taraf açıklamaları" dipnotunda verilmiştir.

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

Hesaplanan kurumlar vergisi ve peşin ödenen vergiler aşağıdaki tabloda detaylandırılmıştır:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Peşin ödenen vergiler	(4.270.175)	1.113.144
Hesaplanan kurumlar vergisi karşılığı	7.364.661	(346.966)
Cari dönem vergi varlığı/borcu, net	3.094.486	766.178

20. Finansal borçlar

Grup, 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla, TFRS 16 kapsamında 1.571.294 TL kira yükümlülüğü ve 4.169.764 TL kullanım hakkı varlığı muhasebeleştirilmiş olup finansal tablolara yansıtılmıştır. (31 Aralık 2020: 2.017.838 TL kira yükümlülüğü ve 3.888.145 TL kullanım hakkı varlığı muhasebeleştirilmiş olup finansal tablolara yansıtılmıştır).

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Konsolide
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

21. Ertelenmiş gelir vergisi

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergiye konu olan geçici farklar ve etkin vergi oranları kullanılarak ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	Kümülatif geçici farklar 30 Haziran 2021	Ertelenen vergi varlıkları/ (yükümlülükleri) 31 Aralık 2020
Dava karşılığı	124.721	143.757
Kullanılmayan izinler için ayrılan karşılıklar	203.324	76.799
Kıdem tazminatı karşılığı	304.931	131.795
Dengeleme karşılığı	1.498.201	1.025.909
Diğer	10.519	6.340
Amortisman gideri TMS düzeltme farkı	(296.636)	-
TFRS 16	49.579	50.191
BSMV	-	(288.041)
Ertelenmiş vergi varlığı, net	1.894.639	1.146.750
Kayıtlara alınmayan ertelenmiş vergi varlığı, net	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı, net	1.894.639	1.146.750

Ertelenmiş vergi varlıklarının dönem içerisindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

Ertelenmiş vergi varlığı/ (yükümlülüğü) hareketleri	2021	2020
1 Ocak itibarıyla açılış bakiyesi	1.146.750	822.730
Gelir tablosunda muhasebeleştirilen	627.987	(52.881)
Özsermayede muhasebeleştirilen	119.902	(29.236)
30 Haziran itibarıyla kapanış bakiyesi	1.894.639	740.613

22. Emeklilik sosyal yardım yükümlülükleri

Grup'un 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla emeklilik sosyal yardım yükümlülükleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Yoktur).

23. Diğer Yükümlülükler ve Masraf Karşılıkları

23.1 Personel sosyal güvencesiyle ilgili karşılıklar ve diğerleri:

Kullanılmamış izin karşılıkları	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Performans primi karşılığı	-	1.651.172
Dava karşılığı ⁽¹⁾	542.263	718.783
Kullanılmayan izinler için ayrılan karşılıklar	884.014	383.997
Diğer	45.741	31.705
Maliyet giderleri karşılığı	1.472.018	2.785.657
Kıdem tazminatı karşılığı	1.325.783	658.973
Diğer riskler için ayrılan karşılıkların toplamı	2.797.801	3.444.630

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

1 Ocak – 30 Haziran 2021 ve 1 Ocak – 31 Aralık 2020 tarihleri arasındaki kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Dönem başı kıdem tazminatı karşılığı	658.973	434.935
Faiz maliyeti (Not 47)	72.749	58.036
Hizmet maliyeti (Not 47)	72.749	89.059
Ödeme/faydaların kısılması/işten çıkarma dolayısıyla oluşan kayıp/(kazanç) (Not 47)	-	-
Dönem içindeki ödemeler (Not 47)	-	(178.405)
Aktüeryal fark	521.312	(1.718)
Diğer riskler için ayrılan karşılıkların toplamı	1.325.783	401.907

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Konsolide
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

24. Net sigorta prim geliri

Grup'un 30 Haziran 2021 ve 2020 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ilişkin hayat ve hayat dışı dallarda yazılan primlerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021			30 Haziran 2020		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Hayat	96.826.440	(10.513.224)	86.313.216	33.429.357	(262.000)	33.167.357
Ferdi kaza	10.244.723	--	10.244.723	5.654.180	(5.655.030)	(850)
Toplam	107.071.163	(10.513.224)	96.557.939	39.083.537	(5.917.030)	33.166.507

25. Aidat (ücret) gelirleri

Grup'un 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 Haziran 2021	1 Nisan- 30 Haziran 2021	1 Ocak- 30 Haziran 2020	1 Nisan- 30 Haziran 2020
Fon işletim gelirleri	5.523.499	2.884.357	4.286.881	2.235.376
Yönetim gideri kesintisi	37.019	19.907	28.414	12.341
Giriş aidatı gelirleri	56.586	22.247	88.007	32.201
Ara verme halinde yönetim gideri kesintisi	7.918	2.422	112.583	48.559
Toplam	5.625.022	2.928.933	4.515.885	2.328.477

26. Yatırım gelirleri ve giderleri

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 gelir tablosuna yansıtılan aktifler

Yukarıda 4.2 – *Finansal riskin yönetimi* notunda gösterilmiştir.

29. Sigorta hak ve talepleri

Grup'un 30 Haziran 2021 ve 2020 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ilişkin sigorta teknik hesaplarından konservasyonunda kalan tutarları aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 30 Haziran 2021	1 Nisan- 30 Haziran 2021	1 Ocak- 30 Haziran 2020	1 Nisan- 30 Haziran 2020
Ödenen hasarlar, reasürör payı düşülmüş olarak	(44.953.255)	(23.389.254)	(30.414.936)	(14.162.331)
Muallak tazminatlar karşılığında değişim, reasürör payı düşülmüş olarak	2.714.466	(2.698.244)	(754.292)	(1.709.672)
Kazanılmamış primler karşılığında değişim, reasürör payı düşülmüş olarak	11.811.428	16.312.681	8.752.433	9.982.945
Dengeleme karşılığında değişim, reasürör payı düşülmüş olarak	(1.384.373)	(635.522)	(789.992)	(338.112)
Hayat matematik karşılığında değişim, reasürör payı düşülmüş olarak	(992.016)	(1.280.071)	(1.276.503)	(791.708)
Toplam (*)	(32.803.750)	(11.690.410)	(24.483.290)	(7.018.878)

30. Yatırım anlaşması hakları

Yoktur (31 Aralık 2020 – Yoktur).

31. Zaruri diğer giderler

Giderlerin işletme içindeki niteliklerine veya işlevlerine dayanan grupta 32 numaralı dipnotta sunulmuştur.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Konsolide
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

32. Gider çeşitleri

	1 Ocak- 30 Haziran 2021	1 Nisan- 30 Haziran 2021	1 Ocak- 30 Haziran 2020	1 Nisan- 30 Haziran 2020
Çalışanlara sağlanan fayda giderleri (Not 33)	(10.449.449)	(4.950.473)	(8.994.473)	(4.387.947)
Komisyon giderleri (Not 17)	(26.538.452)	(17.928.764)	(27.355.061)	(15.048.581)
Dönem içinde tahakkuk eden aracılara komisyonlar (Not 17)	(23.110.170)	(12.638.575)	(16.906.555)	(7.392.552)
Ertelenmiş üretim komisyonlarındaki değişim (Not 17)	(3.428.282)	(5.290.189)	(10.448.506)	(7.656.029)
Reasürörlerden kazanılan komisyon gelirleri (Not 10)	565.115	68.791	9.377.334	4.500.541
Yönetim giderleri	(2.145.052)	(1.175.199)	(4.449.391)	(2.356.629)
Pazarlama ve satış giderleri	(3.551.139)	(3.362.492)	(3.281.201)	(1.768.904)
Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmet giderleri	(3.188.823)	(1.646.361)	(1.345.974)	(619.569)
Diğer	(14.027)	(11.862)	62.459	87.942
Toplam	(45.321.827)	(29.006.360)	(35.986.307)	(19.593.147)

33. Çalışanlara Sağlanan Faydalar

30 Haziran 2021 ve 2020 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait çalışanlara sağlanan fayda giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 30 Haziran 2021	1 Nisan- 30 Haziran 2021	1 Ocak- 30 Haziran 2020	1 Nisan- 30 Haziran 2020
Maaş ve ücretler	7.762.726	3.667.880	5.889.679	3.299.584
Sosyal güvenlik primleri işveren payı	1.310.261	635.117	889.047	497.656
Diğer yan haklar	1.376.462	647.476	2.215.747	590.707
Toplam	10.449.449	4.950.473	8.994.473	4.387.947

Yönetim Kurulu başkan ve üyeleriyle Genel Müdür, Genel Koordinatör, Genel Müdür Yardımcıları ve İç Denetim Müdürü gibi üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 1.6 numaralı dipnotta açıklanmıştır.

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

Konsolide finansal tablolarda gösterilen gelir vergisi giderlerini oluşturan kalemler aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	30 Haziran 2020
Kurumlar vergisi karşılık gideri:		
Kurumlar vergisi karşılık gideri	(7.364.661)	(321.353)
Ertelenmiş vergi:		
İndirilebilir/vergilelendirilebilir geçici farkların oluşmasından ve kapanmasından kaynaklanan vergi geliri/(gideri)	627.987	(52.881)
Gelir tablosuna yansıyan toplam gelir vergisi geliri/ (gideri)	(6.736.674)	(374.234)

Grup'un konsolide finansal tablolarında oluşan 30 Haziran 2021 ve 2019 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ilişkin vergi öncesi faaliyet karı üzerinden yasal vergi oranı ile hesaplanan gelir vergisi karşılığı ile Grup'un etkin vergi oranı ile hesaplanan fiili gelir vergisi karşılığı arasındaki mutabakatı aşağıdaki tabloda detaylandırılmıştır:

	30 Haziran 2021	Vergi Oranı (%)	30 Haziran 2020	Vergi Oranı (%)
Vergi öncesi kar/(zarar)	27.281.579		(1.302.805)	
Yasal vergi oranına göre gelir vergisi karşılığı	(6.820.395)	(25,00)	286.617	(22,00)
İlaveler / (indirimler), net	83.721	(1,23)	87.617	(6,73)
Gelir tablosuna yansıyan toplam gelir vergisi	(6.736.674)	26,23	374.234	(28,73)

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Konsolide
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

36. Net kur değişim gelirleri / giderleri

Yukarıda 4.2 – Finansal riskin yönetimi notunda gösterilmiştir.

37. Hisse başına kazanç

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

	1 Ocak- 30 Haziran 2021	1 Nisan- 30 Haziran 2021	1 Ocak- 30 Haziran 2020	1 Nisan- 30 Haziran 2020
Hesap dönemi itibarıyla kar/ (zarar)	20.544.905	5.322.222	1.249.924	(104.155)
Ağırlık ortalama pay sayısı	30.000.000	30.000.000	30.000.000	30.000.000
Pay başına kazanç/ (kayıp)	0,68483	0,17741	0,0417	(0,0035)

38. Hisse başı kar payı

Grup'un ilgili dönemde geçerli olan muhasebe standartlarına uygun olarak 30 Haziran 2021 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ilişkin net dönem karı 20.544.905 TL'dir (31 Aralık 2020: 1.457.595 TL zarar). Grup'un ilgili dönemi içinde kar dağıtımı bulunmamaktadır.

39. Faaliyetlerden yaratılan nakit

Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akımları ilişikteki nakit akış tablolarında gösterilmiştir.

40. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil

Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

41. Paraya çevrilebilir imtiyazlı hisse senetleri

Yoktur.

42. Riskler

Normal faaliyetleri içerisinde Grup 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 konsolide finansal tablolara yansıtılmaktadır. 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Grup aleyhine açılmış faaliyetleri dışında davaların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Grup aleyhine açılan işe iade davaları (Not 23)	542.263	718.783
Toplam	542.263	718.783

43. Taahhütler

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

Grup'un verilen garanti ve kefaletlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

TL taahhütler	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Teminat mektupları	448.594	330.594
	448.594	330.594

44. İşletme birleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2020 – Yoktur).

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Konsolide
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

45. İlişkili taraflarla işlemler

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Türkiye Tarım Kredi Kooperatifleri Merkez Birliği A.Ş.	63.103.836	101.071.417
Tarnet Tarım Kredi Bilişim ve İlt. Hiz. San. Tic. A.Ş.	38.756	-
Bereket Sigorta A.Ş.	143.974	-
İmece Plastik Tarım İnş. Taah. Pet. Ür. Ve Gıda San. Tic. A.Ş.	2.177	-
Esas faaliyetlerden alacaklar	63.288.743	101.071.417

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Türkiye Tarım Kredi Kooperatifleri Merkez Birliği A.Ş.	9.670.284	18.507.295
Bereket Sigorta A.Ş.	653	653
Bereket Sigorta A.Ş. (FK devri)		7.790.945
Gübre Fabrikaları A.Ş.	1271	3
Tarım Kredi Birlik Tarım Ürün Hay. Amb. Petr. Nak. İth. İhr. San. Tic. A.Ş.	-	4.225
Tarnet Tarım Kredi Bilişim ve İlt. Hiz. San. Tic. A.Ş.	380	380
Bereket Katılım Sigorta A.Ş.	150	-
Esas faaliyetlerden borçlar	9.672.738	26.303.501

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Bereket Sigorta A.Ş.	224	-
Diğer çeşitli alacaklar	224	-

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Bereket Sigorta A.Ş.	11.900	2.376.532
Tarnet Tarım Kredi Bilişim ve İlt. Hiz. San. Tic. A.Ş.	56.636	319.772
Tarım Kredi Holding A.Ş.	126.071	279.113
TK Taşımacılık ve Lojistik A.Ş.	19.281	12.935
Tarım Kredi Gıda San. Ve Tic. A.Ş.	985	660
Türkiye Tarım Kredi Kooperatifleri Merkez Birliği	4.484	-
Diğer çeşitli borçlar	219.357	2.989.012

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

30 Haziran 2021 ve 2020 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde ilişkili kuruluşlarla gerçekleştirilen işlemler aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 30 Haziran 2021	1 Nisan- 30 Haziran 2021	1 Ocak- 30 Haziran 2020	1 Nisan- 30 Haziran 2020
Türkiye Tarım Kredi Koop. Merkez Birliği	88.785.568	35.538.871	52.327.610	19.745.720
Gübre Fabrikaları A.Ş.	80.232	(1.215)	64.235	583
Tarnet Tarım Kredi Bilişim ve İlt. Hiz. San. Tic. A.Ş.	38.756	38.756	158	-
Bereket Katılım Sigorta A.Ş.	4.565	(258)	-	-
Bereket Sigorta A.Ş.	48.412	830	44.217	214
İmece Plastik Tarım İnş. Taah. Pet. Ür. Ve Gıda San. Tic. A.Ş.	2.177	2.177	-	-
Yazılan primler	88.959.710	35.579.161	52.436.220	19.746.517

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Konsolide
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

45. İlişkili taraflarla işlemler (devamı)

	1 Ocak- 30 Haziran 2021	1 Nisan- 30 Haziran 2021	1 Ocak- 30 Haziran 2020	1 Nisan- 30 Haziran 2020
Gübre Fabrikaları A.Ş.	55	-	-	-
Ödenen primler	55	-	-	-

	1 Ocak- 30 Haziran 2021	1 Nisan- 30 Haziran 2021	1 Ocak- 30 Haziran 2020	1 Nisan- 30 Haziran 2020
Türkiye Tarım Kredi Kooperatifleri Merkez Birliği	48.625.335	24.397.636	-	-
Tarım Kredi Bilişim ve İlt. Hiz. San. Tic. A.Ş.	-	-	30.428.408	11.730.375
Ödenen hasarlar	48.625.335	24.397.636	30.428.408	11.730.375

	1 Ocak- 30 Haziran 2021	1 Nisan- 30 Haziran 2021	1 Ocak- 30 Haziran 2020	1 Nisan- 30 Haziran 2020
Tarım Kredi Bilişim ve İlt. Hiz. San. Tic. A.Ş.	619.777	218.030	486.782	191.274
TK Taşımacılık ve Lojistik A.Ş.	86.377	47.986	76.628	38.455
Tarım Kredi Holding A.Ş.	59.000	29.500	81.924	64.893
Türkiye Tarım Kredi Kooperatifleri Merkez Birliği	26.904	13.452	214.790	124.985
TK Tarım Kredi Pazarlama ve Marketçilik A.Ş.	9.158	4.324	-	-
Tarım Kredi Gıda Sanayi ve T.A.Ş.	4.767	2.498	4.058	1.979
Bereket Sigorta A.Ş.	24.935	23.780	-	-
Tarım Kredi Birlik A.Ş.	263.989	263.989	1.855	-
Bereket Sigorta A.Ş.(Gider yansıtma faturaları)	-	-	1.166.785	97.996
Bereket Katılım Sigorta A.Ş.	637.200	637.200	669.962	669.962
Diğer giderler	1.732.107	1.240.759	2.702.784	1.189.544

	1 Ocak- 30 Haziran 2021	1 Nisan- 30 Haziran 2021	1 Ocak- 30 Haziran 2020	1 Nisan- 30 Haziran 2020
Türkiye Tarım Kredi Kooperatifleri Merkez Birliği	13.130.689	5.380.779	-	-
Ödenen komisyon	13.130.689	5.380.779	-	-

	1 Ocak- 30 Haziran 2021	1 Nisan- 30 Haziran 2021	1 Ocak- 30 Haziran 2020	1 Nisan- 30 Haziran 2020
Bereket Sigorta A.Ş.	7.588	1.279	-	-
Diğer gelirler	7.588	1.279	-	-

	1 Ocak- 30 Haziran 2021	1 Nisan- 30 Haziran 2021	1 Ocak- 30 Haziran 2020	1 Nisan- 30 Haziran 2020
Bereket Sigorta A.Ş.	3.025.140	825.130	1.948.050	574.310
Ödenen hasar re payı	3.025.140	825.130	1.948.050	574.310

	1 Ocak- 30 Haziran 2021	1 Nisan- 30 Haziran 2021	1 Ocak- 30 Haziran 2020	1 Nisan- 30 Haziran 2020
Türkiye Tarım Kredi Kooperatifleri Merkez Birliği	-	-	9.611.906	3.508.779
Verilen komisyon	-	-	9.611.906	3.508.779

	1 Ocak- 30 Haziran 2021	1 Nisan- 30 Haziran 2021	1 Ocak- 30 Haziran 2020	1 Nisan- 30 Haziran 2020
Bereket Sigorta A.Ş.	-	-	7.876.907	2.221.877
Devredilen primler	-	-	7.876.907	2.221.877

	1 Ocak- 30 Haziran 2021	1 Nisan- 30 Haziran 2021	1 Ocak- 30 Haziran 2020	1 Nisan- 30 Haziran 2020
Bereket Sigorta A.Ş.	-	-	3.150.763	888.751
Alınan komisyon	-	-	3.150.763	888.751

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Konsolide
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

46. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan olaylar

Yoktur.

47. Diğer

47.1 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.

47.2 “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 (31 Aralık 2020– Yoktur).

47.3 Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacaklarına ilişkin tutarlar: Yoktur (31 Aralık 2020 – Yoktur).

47.4 Önceki döneme ilişkin gelir ve giderler ile önceki döneme ait gider ve zararların tutarlarını ve kaynakları gösteren açıklayıcı not: Yoktur (31 Aralık 2020 – Yoktur).

47.5 Yer alması gereken diğer notlar

Dönemin karşılık giderleri:

	1 Ocak- 30 Haziran 2021	1 Nisan- 30 Haziran 2021	1 Ocak- 30 Haziran 2020	1 Nisan- 30 Haziran 2020
Dava karşılığı geliri/(gideri) (Not 23)	176.520	58.744	440.536	(61.136)
İzin karşılığı geliri/(gideri) (Not 23)	(500.017)	(186.718)	(101.391)	(9.993)
Kıdem tazminatı karşılığı geliri/(gideri) (Not 23)	(145.498)	(71.782)	979	(30.331)
Şüpheli alacaklar karşılığı geliri/(gideri) (Not 4.2)	(6.972)	(3.782)	(2.197)	(2.197)
Performans prim karşılığı gideri	1.651.172	-	-	-
Diğer	(14.036)	4.875	13.551	(2.418)
Karşılıklar hesabı	1.161.169	(198.663)	351.478	(106.075)