

**BEREKET EMEKLİLİK VE HAYAT
ANONİM ŞİRKETİ**

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLAR
VE BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

İÇİNDEKİLER

SAYFA

AYRINTILI BİLANÇOLAR.....	1-5
AYRINTILI GELİR TABLOLARI.....	6-8
AYRINTILI NAKİT AKIŞ TABLOLARI.....	9
AYRINTILI ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI.....	10
AYRINTILI FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR.....	11-65

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi**31 Mart 2024 Tarihi İtibarıyla Ayrıntılı Bilançolar**

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

VARLIKLAR			
	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2023
I- Cari Varlıklar			
A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	14	653.802.900	444.630.042
1-Kasa		-	-
2-Alınan Çekler		-	-
3-Bankalar	14	641.460.617	433.200.191
4-Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri		-	-
5-Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	14	12.342.283	11.429.851
6-Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar		-	-
B- Finansal Varlıklar ile Riskli Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar	11	-	60.542.466
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar		-	60.542.466
3- Alım Satım Amacı Finansal Varlıklar	11	-	-
4- Krediler		-	-
5- Krediler Karşılığı		-	-
6- Riskli Havat Policesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar		-	-
7- Şirket Hissesi		-	-
8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı		-	-
C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	4.2,12	407.762.626	393.931.385
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12	398.491.275	383.886.357
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı		-	-
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar	12	4.024.897	4.457.278
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	5.246.454	5.587.750
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Süpheli Alacaklar	4.2,12	158.900	158.900
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Süpheli Alacaklar Karşılığı	4.2,12	(158.900)	(158.900)
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar	12	67.850	69.129
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müsterek Yönetime Tabi Tesebbüslerden Alacaklar	12	1.133	-
5- Personelden Alacaklar	12	66.717	69.129
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu		-	-
8- İlişkili Taraflardan Süpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Süpheli Alacaklar Karşılığı		-	-
E- Diğer Alacaklar	4.2,12	14.946	333
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		-	-
4- Diğer Cesitli Alacaklar	4.2,12	14.946	333
5- Diğer Cesitli Alacaklar Reeskontu		-	-
6- Süpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Süpheli Diğer Alacaklar Karşılığı		-	-
F- Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları	17	256.766.580	204.641.498
1- Ertelemiş Üretim Giderleri	17	244.437.216	202.692.873
2- Tahakkuk Etmis Faiz ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		-	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler	17	12.329.364	1.948.625
G- Diğer Cari Varlıklar	4.2	-	10.000
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		-	-
2- Pesin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
3- Ertelemiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları	4.2	-	10.000
5- Personele Verilen Avanslar	4.2	-	-
6- Savım ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Cesitli Cari Varlıklar		-	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı		-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		1.318.414.902	1.103.824.853

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

31 Mart 2024 Tarihi İtibarıyla Ayrıntılı Bilançolar

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

VARLIKLAR			
	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2023
II- Cari Olmayan Varlıklar			
A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	12,18	3.636.711.542	3.071.808.909
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	12,18	3.636.711.542	3.071.808.909
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı		-	-
B- İlişkili Taraflardan Alacaklar			
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müsterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar..		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı		-	-
C- Diğer Alacaklar		5.760	5.760
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		5.760	5.760
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		-	-
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı		-	-
D- Finansal Varlıklar	9	3.667.388	3.124.988
1- Bağlı Menkul Kıymetler		-	-
2- İştirakler		-	-
3- İştirakler Sermaye Taahhütleri		-	-
4- Bağlı Ortaklıklar	9	-	-
5- Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri		-	-
6- Müsterek Yönetime Tabi Teşebbüsler		-	-
7- Müsterek Yönetime Tabi Teşebbüsler Sermaye Taahhütleri		-	-
8- Finansal Varlıklar ve Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar		-	-
9- Diğer Finansal Varlıklar	9	3.667.388	3.124.988
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı		-	-
E- Maddi Varlıklar	6	7.854.811	7.783.137
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
4- Makine ve Teçhizatlar		-	-
5- Demirbaş ve Tesisatlar	6	12.177.678	11.727.395
6- Motorlu Taşıtlar	6	104.000	104.000
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	340.797	340.797
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar	6	8.102.526	8.102.526
9- Birikmiş Amortismanlar	6	(12.870.190)	(12.491.581)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)		-	-
F- Maddi Olmayan Varlıklar	8	27.126.255	26.460.646
1- Haklar	8	27.995.941	25.382.441
2- Serefiye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma ve Geliştirme Giderleri		-	-
5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar	8	20.000.000	20.000.000
6- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar)	8	(20.869.686)	(18.921.795)
7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar		-	-
G-Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları			
1- Ertelemiş Üretim Giderleri		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler		-	-
H-Diğer Cari Olmayan Varlıklar	21	23.414.885	19.436.828
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtivacı Stoklar		-	-
4- Pesin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
5- Ertelemiş Vergi Varlıkları	21	23.414.885	19.436.828
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		3.698.780.641	3.128.620.268
Varlıklar Toplamı		5.017.195.543	4.232.445.121

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

31 Mart 2024 Tarihi İtibarıyla Ayrıntılı Bilançolar

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2023
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar	20	2.721.010	2.721.010
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	2.721.010	2.721.010
3- Ertelemiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri		-	-
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 İhrac Farkı		-	-
8- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar	19	116.643.344	139.048.099
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	19	92.140.474	110.097.664
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	18,19	24.040.250	28.583.493
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar	19	462.620	366.942
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu		-	-
C- İlişkili Taraflara Borçlar	19	1.265.441	1.835.123
1- Ortaklara Borçlar		1.227.150	1.227.150
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağılı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müsterek Yönetime Tabi Tesebbüslere Borçlar	19	-	553.409
5- Personele Borçlar	19	38.291	54.564
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar	19	4.228.685	5.090.585
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Gidelerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Cesiitli Borçlar	19	4.228.685	5.090.585
4- Diğer Cesiitli Borçlar Reeskontu		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları	17	488.220.847	411.843.269
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı – Net	17	452.845.940	375.616.558
2- Devam Eden Riskler Karşılığı – Net	17	-	-
3- Matematik Karşılığı – Net	17	2.888.086	2.929.872
4- Muallak Tazminat Karşılığı – Net	17	32.486.821	33.296.839
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı – Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıklar – Net		-	-
F- Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları	19	97.068.045	46.105.416
1- Ödenecek Vergi ve Fonlar	19	8.137.007	6.114.036
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri	19	3.593.472	1.703.916
3- Vadesi Geçmiş, Ertelemiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
4- Ödenecek Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülükler		-	-
5- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları	19	172.830.156	123.727.140
6- Dönem Karının Pesin Ödenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri	19	(87.492.590)	(85.439.676)
7- Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	23	3.524.734	3.216.041
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	23	3.524.734	3.216.041
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları		6.346	134
1- Ertelemiş Komisyon Gelirleri		6.346	134
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler		-	-
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler		1.527.398	1.204.428
1- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Savm ve Tesellüm Fazlalıkları		-	-
3- Diğer Cesiitli Kısa Vadeli Yükümlülükler		1.527.398	1.204.428
III - Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı		715.205.850	611.064.105

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi**31 Mart 2024 Tarihi İtibarıyla Ayrıntılı Bilançolar**

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2023
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar	20	466.912	466.912
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	466.912	466.912
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Malivetleri		-	-
4- Çıkarılmış Tahviller		-	-
5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhrac Farkı		-	-
7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar	18,19	3.636.711.542	3.071.808.909
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar.		-	-
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	18,19	3.636.711.542	3.071.808.909
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar.		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu		-	-
C- İlişkili Taraflara Borçlar			
1- Ortaklara Borçlar.		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağılı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müsterek Yönetime Tabi Tesebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar.		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar	19	295.405	257.038
1- Alınan Depozito ve Teminatlar.	19	295.405	257.038
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Cesitli Borçlar.		-	-
4- Diğer Cesitli Borçlar Reeskontu (-)		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları	17	84.334.398	81.808.748
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı – Net.		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı – Net.		-	-
3- Matematik Karşılığı – Net	17	49.943.469	51.544.020
4- Muallak Tazminat Karşılığı – Net.		-	-
5- İkrâmî ve İndirimler Karşılığı – Net		-	-
6- Yatırım Riski Havat Sigortası Police Sahiplerine Ait Policeler İçin Avrılan		-	-
7- Diğer Teknik Karşılıklar – Net	17	34.390.929	30.264.728
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	5.517.389	5.517.389
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	23	5.517.389	5.517.389
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
H-Gelecek Yıllara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları			
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri.		-	-
2- Gider Tahakkukları.		-	-
3- Gelecek Avlara Ait Diğer Gelirler		-	-
I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler			
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Diğer Cesitli Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı		3.727.325.646	3.159.858.996

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi**31 Mart 2024 Tarihi İtibarıyla Ayrıntılı Bilançolar**

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

ÖZSERMAYE			
	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2023
V- Özsermave			
A- Ödenmiş Sermave	2.13.15	30.000.000	30.000.000
1- (Nominal) Sermave	2.13.15	30.000.000	30.000.000
2- Ödenmemiş Sermave		-	-
3- Sermave Düzeltmesi Olumlu Farkları		-	-
4- Sermave Düzeltmesi Olumsuz Farkları		-	-
5- Tescilli Beklenen Sermave		-	-
B- Sermave Yedekleri			
1- Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-
2- Hisse Senedi İptal Karları		-	-
3- Sermaveve Eklenecek Satış Karları		-	-
4- Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
5- Diğer Sermave Yedekleri		-	-
C- Kar Yedekleri	15	144.970.460	144.970.460
1- Yasal Yedekler	15	6.000.000	6.000.000
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler	15	142.111.742	142.111.742
4- Özel Fonlar (Yedekler)		-	-
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi		-	-
6- Diğer Kar Yedekleri	15	(3.141.282)	(3.141.282)
D- Geçmiş Yıllar Karları		286.551.560	-
1- Geçmiş Yıllar Karları		286.551.560	-
E-Geçmiş Yıllar Zararları		-	-
1- Geçmiş Yıllar Zararları		-	-
F-Dönem Net Karı/Zararı (-)		113.142.030	286.551.560
1- Dönem Net Karı		113.142.030	286.551.560
2- Dönem Net Zararı		-	-
3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı		-	-
Özsermave Toplamı		574.664.050	461.522.020
Yükümlülükler Toplamı		5.017.195.546	4.232.445.121

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi**31 Mart 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Ayrıntılı Gelir Tabloları**

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 31 Mart 2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 31 Mart 2023
I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot		
A- Havat Dışı Teknik Gelir		26.781.281	13.531.173
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		26.781.281	13.531.173
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17,24	12.669.903	9.829.877
1.1.1- Brüt Yazılan Primler	17,24	12.669.903	9.829.877
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler	17,24	-	-
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17,29	14.111.378	3.701.296
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı	17	14.111.378	3.701.296
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı	10,17	-	-
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- Havat Dışı Teknik Gider		(21.570.067)	(14.978.215)
1- Gerçekleşen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(5.116.831)	(5.116.104)
1.1- Ödenen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17,29	(7.376.505)	(3.573.939)
1.1.1- Brüt Ödenen Hasarlar	17	(7.777.232)	(3.633.939)
1.1.2- Ödenen Hasarlarda Reasürör Payı	17	400.727	60.000
1.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17,29	2.259.674	(1.542.165)
1.2.1- Muallak Hasarlar Karşılığı	17	2.585.818	(1.264.715)
1.2.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Reasürör Payı	10,17	(326.145)	(277.451)
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	(285.345)	(174.924)
4- Faaliyet Giderleri	32	(16.167.891)	(9.687.187)
C- Teknik Bölüm Dengesi- Havat Dışı (A – B)		5.211.214	(1.447.043)
D- Havat Teknik Gelir		190.312.984	140.485.544
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		190.312.984	140.485.545
1.1- Yazılan Primler (Reasürör payı Düşülmüş Olarak)	17,24	281.653.745	167.323.392
1.1.1- Brüt Yazılan Primler	17,24	284.404.505	171.246.195
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler	17,24	(2.750.760)	(3.922.803)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17,29	(91.340.761)	(26.837.847)
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı	17	(91.353.185)	(26.861.012)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı	10,17	12.424	23.165
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- Havat Branşı Yatırım Geliri		-	-
3- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Karlar		-	-
4- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi**31 Mart 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Ayrıntılı Gelir Tabloları**

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 31 Mart 2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 31 Mart 2023
I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot	(85.157.253)	(75.137.122)
E- Hayat Teknik Gider			
1- Gerçekleşen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(38.741.817)	(24.396.969)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17,29	(37.292.161)	(26.537.599)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar	17	(40.400.298)	(35.734.840)
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı	10,17	3.108.137	9.197.241
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17,29	(1.449.656)	2.140.630
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı	17	(1.456.463)	(7.584.335)
1.2.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Reasürör Payı	10,17	6.807	9.724.965
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	1.642.338	(1.293.284)
3.1- Hayat Matematik Karşılığı	17	1.612.779	(1.304.190)
3.2- Hayat Matematik Karşılığında Reasürör Payı	10,17	29.559	10.906
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	(3.840.856)	(2.283.754)
6- Faaliyet Giderleri	32	(44.216.918)	(47.163.115)
7- Yatırım Giderleri		-	-
8- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar		-	-
9- Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D – E)		105.155.731	65.348.422
G- Emeklilik Teknik Gelir	25	11.913.711	7.092.802
1- Fon İşletim Gelirleri	25	11.656.117	6.872.431
2- Yönetim Gideri Kesintisi	25	17.441	132.922
3- Giriş Aidatı Gelirleri	25	134.449	56.607
4- Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi	25	1.979	2.192
5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi		-	-
6- Sermave Tahsis Avansı Değer Artış Gelirleri		-	-
7- Diğer Teknik Gelirler	25	103.725	28.650
H- Emeklilik Teknik Gideri		(12.771.375)	(9.012.582)
1- Fon İşletim Giderleri		(896.896)	(526.575)
2- Sermave Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri		-	-
3- Faaliyet Giderleri	32	(11.840.659)	(8.482.993)
4- Diğer Teknik Giderler		(1)	(142)
5-Ceza Ödemeleri		(33.819)	(2.871)
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G – H)		(857.664)	(1.919.780)

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

31 Mart 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Ayrıntılı Gelir Tabloları

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 31 Mart 2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 31 Mart 2023
I-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM	Dipnot		
C- Teknik Bölüm Dengesi- Havat Dışı (A-B)		5.211.214	(1.447.043)
F- Teknik Bölüm Dengesi- Havat (D-E)		105.155.731	65.348.422
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G-H)		(857.664)	(1.919.780)
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		109.509.281	61.981.599
K- Yatırım Gelirleri		54.189.620	11.911.161
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	4,2	36.121.142	9.970.082
2- Finansal Yatırımların Nakde Cevrilmesinden Elde Edilen Karlar		-	-
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi	4,2	18.026.858	1.887.713
4- Kambiyo Karları	4,2	41.620	53.366
5- İştiraklerden Gelirler	4,2	-	-
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- Havat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-
L- Yatırım Giderleri		(4.945.194)	(2.136.690)
1- Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil	4,2	(2.441.163)	(514.658)
2- Yatırımların Değer Azalışları		-	-
3- Yatırımların Nakde Cevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar		-	-
4- Havat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar		-	-
6- Kambiyo Zararları	4,2	(93.095)	(53.356)
7- Amortisman Giderleri	6,8	(2.410.936)	(1.568.676)
8- Diğer Yatırım Giderleri	4,2	-	-
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar		3.491.335	(1.355.439)
1- Karşılıklar Hesabı	47	(308.693)	(2.272.432)
2- Reeskont Hesabı		-	-
3- Özellikli Sigortalar Hesabı		-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı		-	-
5- Ertelemiş Vergi Varlığı Hesabı	35	3.978.057	1.219.113
6- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü Gideri	35	-	-
7- Diğer Gelir ve Karlar		181.037	66
8- Diğer Gider ve Zararlar		(359.066)	(302.186)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları		-	-
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları		-	-
N- Dönem Net Karı veya Zararı		113.142.030	51.672.728
1- Dönem Karı ve Zararı		162.245.046	70.400.634
2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları	35	(49.103.016)	(18.727.904)
3- Dönem Net Kar veya Zararı		113.142.030	51.672.730
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi**31 Mart 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait****Ayrıntılı Nakit Akış Tabloları**

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

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Mart 2023
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		313.526.724	186.616.415
2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		432.381	-
3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		577.157.640	34.973.709
4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı		(258.556.790)	(103.258.042)
5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı		-	(5.471.234)
6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı		(582.217.251)	(38.506.297)
7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit		50.342.704	74.354.551
8. Faiz ödemeleri		-	-
9. Gelir vergisi ödemeleri	19	(125.780.054)	66.634.490
10. Diğer nakit girişleri		138.299.159	26.871.702
11. Diğer nakit çıkışları		(22.100.895)	(101.872.229)
12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		40.760.914	65.988.514
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Maddi varlıkların satışı	6	378.609	313.565
2. Maddi varlıkların iktisabı	6	(545.549)	(31.705)
3. Mali varlık iktisabı	11	-	(1.905.200)
4. Mali varlıkların satışı	11	60.000.066	(106.164.379)
5. Alman faizler		42.719.104	11.135.727
6. Alman temettüleri		-	-
7. Diğer nakit girişleri		1.989.511	1.964.421
8. Diğer nakit çıkışları		(7.558.694)	(3.448.268)
9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		96.983.047	(98.135.839)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Hisse senedi ihracı		-	-
2. Kredilerle ilgili nakit girişleri		-	-
3. Finansal kiralama borçları ödemeleri		-	-
4. Ödenen temettüleri		-	-
5. Diğer nakit girişleri		-	-
6. Diğer nakit çıkışları		-	-
7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		-	-
D. KUR FARKLARININ NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNE OLAN ETKİSİ			
		-	-
E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış		137.743.961	(32.147.325)
F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu	14	343.032.080	151.997.628
G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu	14	480.776.041	119.850.303

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi**31 Mart 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait****Ayrıntılı Özsermaye Değişim Tabloları**

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

Bağımsız Denetimden Geçmiş Özsermaye Değişim Tablosu – 31 Mart 2023													
	Dipnot	Sermaye	İşletmenin Kendi Hisse Senetleri	Varlıklarda Değer Artışı	Özsermaye Enflasyon Düzeltmesi	Yabancı Para Çevirim Farkları	Yasal Yedekler	Olağanüstü Yedekler	Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar	Net Dönem Karı/ (Zararı)	Geçmiş Yıllar Karları/ (Zararları)	Toplam	
I- Önceki Dönem Başı Bakivesi – 31 Aralık 2022	15	30.000.000	-	-	-	-	4.495.630	85.416.978	(1.051.637)	193.199.132	-	312.060.105	
II- Muhasebe Politikasında Değişiklikler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III- Yeni Bakive (I+II) (1 Ocak 2023)	15	30.000.000	-	-	-	-	4.495.630	85.416.978	(1.051.637)	193.199.132	-	312.060.105	
A – Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1 – Nakit		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2 – İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
B – İşletmenin Aldığı Kendi Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
C – Gelir Tablosunda Yer Almayan Kazanç ve		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
D – Finansal Varlıkların Değerlemesi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
E – Yabancı Para Çevrim Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
F – Diğer Kazanç ve Kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	529.559	-	-	529.559	
G – Enflasyon Düzeltme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
H – Net Dönem Karı/ (Zararı)		-	-	-	-	-	-	-	-	51.672.730	-	51.672.730	
I – Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
J – Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
II – Dönem Sonu Bakivesi – 31 Mart 2023	15	30.000.000	-	-	-	-	4.495.630	85.416.978	(522.078)	244.871.862	-	364.262.394	

Bağımsız Denetimden Geçmiş Özsermaye Değişim Tablosu – 31 Mart 2024													
	Dipnot	Sermaye	İşletmenin Kendi Hisse Senetleri	Varlıklarda Değer Artışı	Özsermaye Enflasyon Düzeltmesi	Yabancı Para Çevirim Farkları	Yasal Yedekler	Olağanüstü Yedekler	Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar	Net Dönem Karı/ (Zararı)	Geçmiş Yıllar Karları/ (Zararları)	Toplam	
I- Önceki Dönem Başı Bakivesi – 31 Aralık 2023	15	30.000.000	-	-	-	-	6.000.000	142.111.742	(3.141.282)	286.551.560	-	461.522.020	
II- Muhasebe Politikasında Değişiklikler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III- Yeni Bakive (I+II) (1 Ocak 2023)	15	30.000.000	-	-	-	-	6.000.000	142.111.742	(3.141.282)	286.551.560	-	461.522.020	
A – Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1 – Nakit		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2 – İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
B – İşletmenin Aldığı Kendi Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
C – Gelir Tablosunda Yer Almayan Kazanç ve		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
D – Finansal Varlıkların Değerlemesi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
E – Yabancı Para Çevrim Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
F – Diğer Kazanç ve Kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
G – Enflasyon Düzeltme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
H – Net Dönem Karı/ (Zararı)		-	-	-	-	-	-	-	-	113.142.030	-	113.142.030	
I – Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlardan		-	-	-	-	-	-	-	-	(286.551.560)	286.551.560	-	
J – Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
II – Dönem Sonu Bakivesi – 31 Mart 2024	15	30.000.000	-	-	-	-	6.000.000	142.111.742	(3.141.282)	113.142.030	286.551.560	574.664.050	

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

31 Mart 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Ayrıntılı Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

1 Genel bilgiler

1.1 Ana şirketin adı ve grubun son sahibi

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

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

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla, Şirket sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu %89,09 pay ile Türkiye Tarım Kredi Kooperatifleri Merkez Birliği’dir.

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

Şirket, Saray Mah. Dr. Adnan 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, sağlık 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, kaza ve sağlık sigortaları branşlarında faaliyet ruhsatı verilmesi uygun görülmüştür.

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla, Şirket’in katılımcılara sunduğu 11 adet (31 Aralık 2023: 11 adet) Bireysel Emeklilik Yatırım Fonu bulunmaktadır.

1.4 Kuruluşun faaliyetlerinin ve esas çalışma alanlarının niteliklerinin açıklanması

Faaliyetlerini, 14 Haziran 2007 tarih ve 26552 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu (“Sigortacılık Kanunu”) ile 7 Nisan 2001 tarih ve 4366 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Ocak 2013 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere 6327 sayılı kanun ile değişik 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu (“Bireysel Emeklilik Kanunu”) ve yürürlükte bulunan diğer yönetmelik ve düzenlemeler çerçevesinde yürütmekte olan Şirket, 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla hayat, ferdi kaza, emeklilik ve sağlık branşlarında poliçe/sözleşme imzalamaktadır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

31 Mart 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Ayrıntılı Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

1 Genel bilgiler (devamı)

1.5 Kategorileri itibarıyla dönem içinde çalışan personelin ortalama sayısı

Kategorileri itibarıyla dönem içinde çalışan personelin ortalama sayısı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Üst kademe yöneticiler	2	2
Yönetici	30	31
Uzman	55	54
Toplam	87	87

1.6 Üst yönetime sağlanan ücret ve benzeri menfaatler

31 Mart 2024 tarihinde sona eren hesap döneminde, yönetim kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel müdür yardımcılarını gibi üst kademe yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 1.402.732,39 TL'dir (31 Mart 2023: 777.853 TL).

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

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

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

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

İlişikteki finansal tablolar, sadece Şirket'in finansal bilgilerini içermektedir.

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

Şirket'in Ticaret Unvanı: Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
Şirket'in Genel Müdürlüğü'nün Adresi : Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cd. No: 8
34768 Ümraniye, İstanbul
Şirket'in elektronik site adresi : www.bereketemeklilik.com.tr

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

1.10 Raporlama döneminden sonraki olaylar

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

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti

2.1 Hazırlık esasları

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

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

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

Şirket 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla, sigortacılık ile ilgili teknik karşılıklarını, 5684 Sayılı Sigortacılık Kanunu çerçevesinde çıkarılan ve 28 Temmuz 2010 tarih ve 27655 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiş olan değişiklikler sonrası "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik" ve ilgili diğer mevzuat çerçevesinde hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır. 18 Nisan 2008 tarih ve 26851 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Tabloların Sunumu Hakkında Tebliğ" ile finansal tabloların önceki dönemlerle ve diğer şirketlerin finansal tabloları ile karşılaştırılmasını teminen, şirketlerin hazırlayacakları finansal tabloların şekil ve içeriği düzenlenmiştir.

Şirket'in 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla düzenlenmiş bilançosu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait gelir tablosu Şirket Yönetimi tarafından onaylanmıştır. İlişkitedeki finansal tabloları değiştirme yetkisine, Şirket'in Genel Kurulu ve/veya yasal otoriteler sahiptir.

2.1.2 Finansal tabloların anlaşılması için uygun olan diğer muhasebe politikaları

Hiperenflasyonist ülkelerde muhasebeleştirme

Türkiye'de faaliyet gösteren şirketlerin finansal tabloları 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla TMS 29 – *Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama*'ya uygun olarak, TL'nin genel satın alım gücündeki değişimler nedeniyle yapılan düzeltmeleri yansıtmak üzere ifade edilmiştir. TMS 29, yüksek enflasyonlu ekonomilerin para birimi ile hazırlanan finansal tabloların raporlama dönemindeki ölçüm biriminden gösterilmesini ve önceki dönemlere ait bakiyelerin de aynı birimden gösterilmesini öngörmektedir. T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 4 Nisan 2005 tarihli ve 19387 numaralı yazısına istinaden 2005 yılı başından itibaren finansal tabloların enflasyona göre düzeltilmesi uygulaması sona ermiştir.

Kamu Gözetimi Kurumu ("KGK"), 23 Kasım 2023 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile Büyük ve Orta Boy İşletmeler İçin Finansal Raporlama Standardı (BOBİ FRS) uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının "Türkiye Muhasebe Standardı 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" ile "BOBİ FRS Bölüm 25 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama"da yer alan ilgili muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerektiğine; ancak kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşlar TMS 29 ya da BOBİ FRS'deki hükümlerin uygulanmasına yönelik olarak yukarıdaki öngörülenden farklı geçiş tarihleri belirleyebileceğine ilişkin duyuru yayınlamıştır. Bu duyuruya istinaden SEDDK 6 Aralık 2023 tarihli 2023/30 sayılı genelge uyarınca sigorta, reasürans ve emeklilik şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına karar vermiştir. Bu çerçevede 31 Mart 2024 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

31 Mart 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Ayrıntılı Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.1 Hazırlık esasları (devamı)

2.1.2 Finansal tabloların anlaşılması için uygun olan diğer muhasebe politikaları (devamı)

Diğer muhasebe politikaları

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

2.1.3 Geçerli olan ve raporlama para birimi

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

2.1.4 Finansal tablolarda sunulan tutarların yuvarlanma derecesi

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

2.1.5 Finansal tabloların düzenlenmesinde kullanılan ölçüm temeli

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

2.1.6 Muhasebe politikaları, muhasebe tahminlerinde değişiklikler ve hatalar

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

2.1.7 Karşılaştırmalı bilgiler

Mali durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Şirket'in finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden sınıflandırılır ve önemli farklılıklar açıklanır.

2.2 Konsolidasyon

Şirket'in 31 Aralık 2008 tarih ve 27097 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2009 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Sigorta ve Reasürans Şirketleri ve Emeklilik Şirketlerinin Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" kapsamında yer alan bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

2.3 Bölüm raporlaması

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

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.4 Yabancı para karşılıkları

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

2.5 Maddi duran varlıklar

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

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

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

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

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

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

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

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

2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Şirket'in elinde bulundurduğu yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

2.7 Maddi olmayan duran varlıklar

Maddi olmayan duran varlıklar iktisap edilmiş bilgisayar yazılımlarını içermektedir.

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

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

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.8 Finansal varlıklar

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

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

Alım-satım amaçlı finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerlerin üzerinden ölçülmekte ve bu ölçüm sonucu oluşan kazanç ya da kayıplar kar veya zarara yansıtılmaktadır. Alım-satım amaçlı menkul değerlerin elde tutulması süresince kazanılan kar payı gelirleri ile elde etme maliyeti ile ilgili menkul değerlerin gerçeğe uygun değerleri arasındaki fark, gelir tablosunda kar payı gelirleri içinde gösterilmekte olup söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar ticari gelir/gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Şirket'in, 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla alım satım amaçlı finansal varlıklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

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

Satılmaya hazır finansal varlıkların ilk kayda alınmaları maliyet bedelleri üzerinden olup, müteakip dönemlerde değerlemesi ilgili finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri üzerinden yapılmaktadır. Aktif bir piyasada işlem görmeyen yatırımlar için ilgili finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri, değer belirleme yöntemleri kullanılarak hesaplanmakta; kar payı, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli piyasalarda işlem gören benzer menkul değerlerin piyasa fiyatları baz alınarak gerçeğe uygun değer tespiti yapılmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyet bedelleri ile gerçeğe uygun değerleri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Finansal Varlıkların Değerlemesi" hesabında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda gerçeğe uygun değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, kar veya zarara yansıtılmaktadır. Bütün normal finansal varlık alım ve satımları işlem tarihinde, yani Şirket'in varlığı almayı veya satmayı taahhüt ettiği tarihte kayıtlara yansıtılmaktadır. Söz konusu alım ve satımlar genellikle piyasada oluşan genel teamül ve düzenlemelerle belirlenen zaman dilimi içerisinde finansal varlığın teslimini gerektiren alım satımlardır. Şirket'in, 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Yoktur).

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vade sonuna kadar elde tutulma niyetiyle edinilen, fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve kredi ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ilk kayda alımlarını takiben, var ise değer düşüklüğü için ayrılan karşılık tutarı düşülerek, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden muhasebeleştirilmektedir. Şirket'in, 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak finansal varlığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023: 60.542466 TL).

İkrazlar, Şirket'in tasdikli hayat sigortası tarifelerine ilişkin olarak teknik esaslarda belirtilen süre boyunca prim ödemesi yapan hayat sigortalılarıyla ilgili tarifenin iştirah tablosundaki tutarların belirli bir oranı dahilinde hayat sigorta poliçesinin iadesi karşılığında verdikleri ödünç para tutarlarını ifade etmektedir. Şirket'in, 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla sigortalılara kullandığı krediler yoktur (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.8 Finansal varlıklar (devamı)

Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar, Şirket tarafından hayat poliçesi sahipleri adına yatırıma yönlendirilen tutarlar üzerinden iktisap edilen finansal varlıklardan oluşmaktadır. Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar, sigortalıların hak ve menfaatleri aleyhine bir durum yaratmaması kaydıyla, her biri kendi içinde; alım-satım amaçlı, satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar olarak sınıflandırılabilen ve yukarıdaki esaslar dahilinde değerlemeye tabi tutulmaktadır. Şirket'in 31 Mart 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımları bulunmamaktadır.

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

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

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

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

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

Kayıtlardan çıkarma

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

2.9 Varlıklarda değer düşüklüğü

Finansal varlıklarda değer düşüklüğü

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

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

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

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.9 Varlıklarda değer düşüklüğü (devamı)

Duran varlıklarda değer düşüklüğü

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

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.

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla Şirket’in türev finansal araçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

2.11 Finansal varlıkların netleştirilmesi

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

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

2.12 Nakit ve nakit benzeri varlıklar

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

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

31 Mart 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Ayrıntılı Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.13 Sermaye

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla, Şirket'in sermayesinde doğrudan veya dolaylı hâkimiyeti söz konusu olan sermaye grubu %89,09 pay ile Türkiye Tarım Kredi Kooperatifleri Merkez Birliği'dir.

31 Mart 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, Şirket'in sermaye ve ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

Adı	31 Mart 2024		31 Aralık 2023	
	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

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

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

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

Dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları

Yoktur.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar

Yoktur.

Şirket'te kayıtlı sermaye sistemi

Yoktur.

Şirket'in geri satın alınan kendi hisseleri

Yoktur.

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

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, Şirket'in poliçe sahibinin zararını tazmin etmeyi kabul etmek suretiyle önemli bir sigorta riskini kabullendiği sözleşmeler sigorta sözleşmesi olarak sınıflandırılmaktadır. Sigorta riski, finansal risk dışında kalan riskleri kapsamaktadır. Sigorta sözleşmeleri kapsamında alınmış olan bütün primler yazılan primler hesabı altında gelir olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

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

Reasürans sözleşmeleri

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

21 Şubat 2023 tarihi itibarıyla Swiss Re Retakaful ile çalışılmaktadır.

Reasürans sözleşmeleri

Reasürör şirket	Derecesi	Değerlendiren kuruluş	Tarih
Swiss Re Retakaful	AA-	Standard & Poors	21.02.2023

2.15 Sigorta ve yatırım sözleşmelerinde isteğe bağlı katılım özellikleri

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

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

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

2.16 İsteğe bağlı katılım özelliği olmayan yatırım sözleşmeleri

31 Mart 2024 ve 31 Mart 2023 tarihleri itibarıyla, Şirket'in yatırım sözleşmesi olarak sınıflandırılan ürünlerinde isteğe bağlı katılım özelliği olmayan yatırım sözleşmesi bulunmamaktadır.

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.17 Borçlar

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

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

2.18 Vergiler

Kurumlar vergisi

15 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan "6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telifisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" uyarınca; bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman ve tasarruf finansman şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri için geçerli olan %25'lik kurumlar vergisi oranı %30'a, diğer şirketler için geçerli olan %20'lik kurumlar vergisi oranı ise %25'e çıkarılmıştır.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımını sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden %30 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14'üncü gününe kadar beyan edip 17'nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl kârlarından mahsup edilemez.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25'inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir.

Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.18 Vergiler (devamı)

Ertelenmiş vergi

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

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ile ertelenmiş vergi yükümlülükleri, finansal tablolarda, sadece Şirket’in cari vergi varlıklarını, cari vergi yükümlülükleri ile netleştirmek için yasal bir hakkı varsa net olarak gösterilmektedir.

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

Transfer Fiyatlandırması

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

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

2.19 Çalışanlara sağlanan faydalar

Kıdem tazminatı karşılığı

Türk İş Kanunu’na göre, Şirket bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Şirket’le ilişkisi kesilen veya hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu miktar 1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla, hükümet tarafından belirlenen 35.058,58 TL (31 Aralık 2023: 23.489,83 TL) ile sınırlandırılmıştır. TMS 19 – *Çalışanlara Sağlanan Faydalar* standardı kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında aktüeryal metodların kullanılmasını gerektirmektedir. 31 Mart 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla kullanılan aktüeryal tahminler şöyledir:

	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
İskonto oranı	-	%2,42
Beklenen maaş/Tavan artış oranı	-	%50,00
Kıdem tazminatına hak kazanma oranı	%1,15	%26,44

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

Çalışanlara sağlanan diğer faydalar

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

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.20 Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler

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

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

2.21 Gelirlerin muhasebeleştirilmesi

Yazılan primler

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

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

Alınan ve ödenen komisyonlar

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

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

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

Faiz gelir ve giderleri

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

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

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.21 Gelirlerin muhasebeleştirilmesi (devamı)

Ticari gelir/gider

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

Temettü

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

Emeklilik faaliyetlerinden gelirler

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

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

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

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

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

- Yürürlük tarihinden itibaren 5 yılını doldurmamış sözleşmeler için ise, yıllık üst sınırı üzerinde kesinti varsa yıl dönümüne kadar başka kesinti yapılmayacak, 5 yıllık üst sınırı 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 dokuz 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 avansı tahsisi faiz gelirleri olarak gelir tablosunda kaydedilmektedir.

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.22 Kiralama işlemleri

Şirket, 12 aydan uzun sözleşmelerini TFRS 16 kapsamında muhasebeleştirilmektedir.

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

Şirket, gayrimenkul ve otomobil kiralamaktadır.

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

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

Kira yükümlülüğü TFRS 16 uyarınca kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçülmektedir. Kira ödemeleri, alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir. Şirket'in, 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla bilançosuna yansıttığı TL kira yükümlülüklerine uyguladığı alternatif borçlanma faiz oranlarının durasyon hesaplanmış ağırlıklı ortalaması %13,96'tir. İlgili oran sözleşme bazında durasyonlar dikkate alınarak belirlenmiştir.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, kira yükümlülüğünün defter değeri; kira yükümlülüğündeki faizi yansıtmak üzere artırılarak, yapılan kira ödemelerini yansıtmak üzere azaltılarak, tüm yeniden değerlendirmeleri ve kiralamada yapılan değişiklikleri yansıtmak üzere ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit kira ödemelerini yansıtmak üzere 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 yansıtmak üzere yeniden ölçülmektedir. Kira yükümlülüğünün yeniden ölçülmüş tutarı, kullanım hakkı varlığında düzeltme olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. İlk kiralama süresinde veya satın alma seçeneğinin kullanılmasıyla ilgili bir değişiklik olması durumunda faiz oranındaki değişiklikleri yansıtan revize edilmiş bir iskonto oranı kullanılmaktadır. Ancak, gelecekteki kira ödemelerinin belirlenmesinde kullanılan bir endeksteeki değişiklikten kaynaklanan kiralama yükümlülüklerinde veya kalıntı değer taahhüdü kapsamında ödenmesi beklenen tutarlarda değişiklik olması durumunda değiştirilmemiş iskonto oranı kullanılır.

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

2.23 Kar payı dağıtımı

2024 yılı Olağan Genel Kurul toplantısı 25 Nisan 2024 tarihinde gerçekleştirilmiş olup, 225.000.000 TL'nin ortaklarına dağıtılmasına karar alınmıştır (Not:15).

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.24 Kazanılmamış primler karşılığı

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

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

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

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

Şirket, 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla finansal tablolarında 452.845.940 TL (31 Aralık 2023: 375.616.558 TL) net kazanılmamış primler karşılığı ayırmıştır.

2.25 Devam eden riskler karşılığı

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

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın 2012/15 sayılı genelgesi uyarınca; önceki dönemlerde her bir alt branş için yapılan hesaplamalar 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla ana branş bazında yapılmaya başlanmıştır. Bu hesaplamaya göre beklenen hasar prim oranının %95’in üzerinde olması halinde, %95’i aşan oranın net kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar ilgili ana branşın kazanılmamış primler karşılığına ilave edilir. İlgili test sonucu, 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla Şirket’in ayırması gereken devam eden riskler karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.26 Muallak tazminat karşılığı

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

Bu çerçevede Şirket, 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri ile ilgili olarak finansal tablolarında 32.486.821 TL (31 Aralık 2023: 33.296.839 TL) tutarında net muallak tazminat karşılığı ayırmıştır.

Tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş muallak tazminat karşılığı ile; içeriği ve uygulama esasları, Teknik Karşılıklar Yönetmeliği ve 1 Ocak 2015 tarih ve 2014/16 sayılı “Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge” (“Genelge”) ve ilgili düzenlemelerde belirlenmiş olan aktüeryal zincir merdiven yöntemleri kullanılarak belirlenen tutar arasındaki fark gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedeli olarak muhasebeleştirilmektedir.

1 Ocak 2015 tarihinden itibaren yürürlüğe girmiş olan Genelge’ye göre sigorta şirketleri her branş için aktüeryal zincirleme merdiven metodu (“AZMM”) hesaplamalarını Genelge’de öngörülmesi olan 6 aylık yöntemi dikkate alarak ve gerçekleşen hasarlar (muallak ve ödenen hasarlar toplamı) üzerinden yapmaları gerekmektedir. Sigorta şirketlerine, AZMM hesaplamaları ile ilgili olarak her branş için ilgili Genelge’de yer alan yöntemlerden en uygun yöntemi belirleyerek seçme hakkı tanınmış olup, ayrıca aktüeryal dayanağı olmak ve AZMM yöntemlerine göre hesaplanan tutardan fazla olmak koşuluyla şirketçe belirlenecek diğer yöntemlerden birini seçme hakkı da tanınmıştır. Söz konusu AZMM hesaplamaları yapılırken daha homojen bir veri setiyle hesaplama yapılabilmesini teminen büyük hasar olarak nitelendirilen uç hasarlar Şirket Aktüeri tarafından istatistikî yöntemlerle elimine edilme hakkı da tanınmıştır. Ayrıca AZMM hesaplamaları brüt olarak yapılmakta ve Şirket kaza çeyreği bazında gerçekleşen hasar üzerinden reasürans paylarına tespit ederek net IBNR tutarına ulaşmaktadır. Genelge çerçevesinde, Şirket’in AZMM tablolarındaki gelişim faktörlerine müdahale yetkisinin kullanılmasına izin verilmektedir.

Şirket olarak adet ve tutardaki yeterlilik sağlayan branşlarda Tablo 57 kullanılmıştır, hayat branşında belirtilen yöntemlerden standart yöntem kullanılmış olup, katsayı elemesi yapılmamaktadır. Ferdi kaza branşında ise IBNR tutarını belirlerken hasar prim yöntemini kullanmıştır. Sağlık branşında ise IBNR hesaplaması sürecinde sektör ortalamaları kullanılmaktadır.

Şirket’in, 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla, aktüeryal zincirleme merdiven metodu uyarınca muallak tazminat karşılığı yeterlilik farkı hesaplaması sonucu ayırması gereken ilave muallak tazminat karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

2.27 Matematik karşılıklar

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

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

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

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.27 Matematik karşılıklar (devamı)

Kar paylı hayat sigortalarında kar payının hesaplanmasında kullanılan değerlendirme yöntemi, Şirket'in lehdarlara olan yükümlülüklerine istinaden ayırdığı karşılıkların yatırıldıkları varlıkların finansal tablolarda yukarıda 2.8 – *Finansal varlıklar* notunda belirtilen esaslar çerçevesinde dahil edildikleri portföye ilişkin değerlendirme esasları ile aynıdır. Şirket, 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla 52.831.554 TL tutarında matematik karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2023: 54.473.893 TL).

İştira matematik karşılık ("mk") için geçmiş iştira istatistikleri alınarak yazım yılı sonrası gelişim katsayıları elde edilerek iştira oranlarına ulaşılmakta, üç yıllık sonuç ortalaması kullanılarak iştira olasılığı hesaplanmıştır. Hesaplama sonucu elde edilen oranın risk matematik karşılığa uygulanması ile iştira matematik karşılık tutarı elde edilmektedir. (31 Aralık 2023 itibarıyla 43.369.270 TL risk matematik karşılığı, 11.155.876 TL iştira matematik karşılığı ayırmıştır).

2.28 Dengeleme karşılığı

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

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

2012/1 nolu Dengeleme Karşılığının Kullanılması ile Bazı Genelgelere İlişkin İlave Açıklamalar Hakkında Genelge'ye göre, deprem tazminatları için ayrılan dengeleme karşılığının, deprem nedeniyle yapılan tazminat ödemelerinde kullanılması mümkündür. Ayrıca, eksper raporu veya afet durumunda resmi kurumlardan temin edilecek belgeler gibi kanıtlara dayanılarak ayrılan muallak tazminat karşılığının da dengeleme karşılığından indirilmesi mümkündür. Ancak, söz konusu indirim cari yıl için ayrılan dengeleme karşılığında yapılamaz. Ayrıca, gerçekleşen deprem hasar tutarlarının, gelir tablosunda ilgili teknik gider hesaplarına kaydedilmesi, dengeleme karşılığında karşılanacak kısmın ise dengeleme karşılığı bilanço hesabına borç, diğer teknik karşılıklarda değişim hesabına alacak kaydedilmesi gerekmektedir. Diğer taraftan, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş muallak tazminatlar hesaplamasına konu dönemlerdeki deprem hasarlarının dengeleme karşılığında ödenen kısımlarının gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş muallak tazminatlar hesaplamasına dahil edilmemesi mümkündür.

Dengeleme karşılıkları, ilişikteki finansal tablolarda uzun vadeli yükümlülükler altında "Diğer Teknik Karşılıklar" hesabı içerisinde gösterilmiştir. Şirket, 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla net 34.390.929 TL tutarında dengeleme karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2023: 30.264.728 TL) (Not 17).

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.29 İkramiye ve indirimler karşılığı

İkramiye ve indirimler karşılığı, cari dönemde yaşayan poliçelere ilişkin olarak sigortalıya müteakip dönemlerde yenilemeye bağlı olmaksızın bir ikramiye veya indirim taahhüdünde bulunduğu takdirde ayrılması gereken karşılıktır. Şirket'in ikramiye ve indirim uygulamasına gitmesi durumunda, cari yılın teknik sonuçlarına göre sigortalılar ve lehdarlar için ayrılan ikramiye ve indirim tutarlarından oluşur. İkramiyeler ve indirimler cari hesap dönemi içinde lehdar veya sigortalının lehine tahakkuk etmiş ve ödenmiş ya da ödenecek tüm tutarları kapsar. Bu ödeme sigortalının ilerideki primlerinden indirim yapılması veya sigortacılık teknik karşılıklarında artırım yapılması şeklinde gerçekleştirilir. Şirket, taahhütte buldukları ikramiye ve indirim tutarlarını sözleşmede belirtmek zorundadır. 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla ikramiye ve indirimler karşılığı bulunmamaktadır (31 Mart 2023: Bulunmamaktadır).

2.30 İlişkili taraflar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Olağan faaliyetler nedeniyle ilişkili taraflarla bazı iş ilişkilerine girilebilir.

2.31 Hisse başına kazanç

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

2.32 Raporlama döneminden sonraki olaylar

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

31 Mart 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Ayrıntılı Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.33 Henüz uygulanmayan yeni standart ve yorumlar

a) 2024 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar

TMS 1 (Değişiklikler)	<i>Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması</i>
TFRS 16 (Değişiklikler)	<i>Satış ve Geri Kirala İşlemindeki Kira Yükümlülüğü</i>
TMS 1 (Değişiklikler)	<i>Kredi Sözleşmesi Şartları İçeren Uzun Vadeli Yükümlülükler</i>
TMS 7 ve TFRS 7 (Değişiklikler)	<i>Tedarikçi Finansmanı Anlaşmaları</i>
TSRS 1	<i>Sürdürülebilirlikle İlgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Gereklilikler</i>
TSRS 2	<i>İklimle İlgili Açıklamalar</i>

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

Bu değişikliklerin amacı finansal durum tablosunda yer alan ve belirli bir vadesi bulunmayan borç ve diğer yükümlülüklerin kısa vadeli mi (bir yıl içerisinde ödenmesi beklenen) yoksa uzun vadeli mi olarak sınıflandırılması gerektiği ile ilgili şirketlerin karar verme sürecine yardımcı olmak suretiyle standardın gerekliliklerinin tutarlı olarak uygulanmasını sağlamaktır.

TMS 1'de yapılan bu değişiklikler, bir yıl ertelenerek 1 Ocak 2024 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya da izin verilmektedir.

TMS 16 (Değişiklikler) Satış ve Geri Kirala İşlemindeki Kira Yükümlülüğü

TFRS 16'daki bu değişiklikler, bir satıcı-kiracının, satış olarak muhasebeleştirilmek üzere TFRS 15'teki gereklilikleri karşılayan satış ve geri kirala işlemlerini sonradan nasıl ölçtüğünü açıklamaktadır.

TFRS 16'da yapılan bu değişiklikler, 1 Ocak 2024 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya da izin verilmektedir.

TMS 1 (Değişiklikler) Kredi Sözleşmesi Şartları İçeren Uzun Vadeli Yükümlülükle

TMS 1'deki değişiklikler, bir işletmenin raporlama döneminden sonraki on iki ay içinde sağlaması gereken koşulların bir yükümlülüğün sınıflandırılmasını nasıl etkilediğini açıklamaktadır.

TMS 1'de yapılan bu değişiklikler, 1 Ocak 2024 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya da izin verilmektedir.

Söz konusu standart, değişiklik ve iyileştirmelerin Grup'un konsolide finansal durumu ve performansı üzerindeki muhtemel etkileri değerlendirilmektedir.

TMS 7 ve TFRS 7 (Değişiklikler) Tedarikçi Finansmanı Anlaşmaları

TMS 7 ve TFRS 7'de yapılan değişiklikler, işletmelerin tedarikçi finansmanı anlaşmaları ve açıklama gereklilikleri hakkında mevcut açıklama gerekliliklerine niteliksel ve niceliksel bilgi sağlamalarını isteyen yol işaretleri eklemektedir. Değişiklikler, 1 Ocak 2024 tarihinde veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde geçerlidir.

TSRS 1 Sürdürülebilirlikle İlgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Gereklilikler

TSRS 1, bir işletmenin sürdürülebilirlikle ilgili riskleri ve fırsatları hakkında, genel amaçlı finansal raporların birincil kullanıcılarının işletmeye kaynak sağlama ile ilgili karar vermelerinde faydalı olacak bilgileri açıklamasını zorunlu kılmak amacıyla sürdürülebilirlikle ilgili finansal açıklamalara ilişkin genel gereklilikleri belirler. Bu standardın uygulanması, KGK'nın 5 Ocak 2024 tarihli ve 2024-5 sayılı duyurusunda yer alan işletmelerden ilgili kriterleri sağlayanlar ile kriterlere bakılmaksızın bankalar için 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde zorunludur. Diğer işletmeler gönüllülük esasına göre TSRS standartlarına uygun raporlama yapabilirler.

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

TSRS 2 İklimle İlgili Açıklamalar

TSRS 2, genel amaçlı finansal raporların birincil kullanıcılarına işletmeye kaynak sağlama ile ilgili kararlarında faydalı olacak iklim ile ilgili risk ve fırsatların tanımlanması, ölçülmesi ve açıklanması ile ilgili gereklilikleri ortaya koymaktadır. Bu standardın uygulanması, KGK'nın 5 Ocak 2024 tarihli ve 2024-5 sayılı duyurusunda yer alan işletmelerden ilgili kriterleri sağlayanlar ile kriterlere bakılmaksızın bankalar için 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde zorunludur. Diğer işletmeler gönüllülük esasına göre TSRS standartlarına uygun raporlama yapabilirler.

2.33 Henüz uygulanmayan yeni standart ve yorumlar (devamı)

b) Henüz yürürlüğe girmemiş standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar

Grup henüz yürürlüğe girmemiş aşağıdaki standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen aşağıdaki değişiklik ve yorumları henüz uygulamamıştır

TFRS 17

TFRS 17 (Değişiklikler)

Sigorta Sözleşmeleri

Sigorta Sözleşmeleri ile TFRS 17 ile TFRS 9'un İlk Uygulaması – Karşılaştırmalı Bilgiler

TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri

TFRS 17, sigorta yükümlülüklerinin mevcut bir karşılama değerinde ölçülmesini gerektirir ve tüm sigorta sözleşmeleri için daha düzenli bir ölçüm ve sunum yaklaşımı sağlar. Bu gereklilikler sigorta sözleşmelerinde tutarlı, ilkeye dayalı bir muhasebeleştirilmeye ulaşmak için tasarlanmıştır. TFRS 17, sigorta ve reasürans ile emeklilik şirketleri için 1 yıl daha ertelenmiş olup 1 Ocak 2025 itibarıyla TFRS 4 Sigorta Sözleşmelerinin yerini alacaktır.

TFRS 17 (Değişiklikler) Sigorta Sözleşmeleri ile TFRS 17 ile TFRS 9'un İlk Uygulaması – Karşılaştırmalı Bilgiler

TFRS 17'de uygulama maliyetlerini azaltmak, sonuçların açıklanmasını ve geçişi kolaylaştırmak amacıyla değişiklikler yapılmıştır.

Ayrıca, karşılaştırmalı bilgilere ilişkin değişiklik ile TFRS 7 ve TFRS 9'u aynı anda ilk uygulayan şirketlere finansal varlıklarına ilişkin karşılaştırmalı bilgileri sunarken o finansal varlığa daha önce TFRS 9'un sınıflandırma ve ölçüm gereklilikleri uygulanmış gibi sunmasına izin verilmektedir.

Değişiklikler TFRS 17 ilk uygulandığında uygulanacaktır.

Söz konusu standart, değişiklik ve iyileştirmelerin Grup'un konsolide finansal durumu ve performansı üzerindeki muhtemel etkileri değerlendirilmektedir.

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

3 Önemli muhasebe tahminleri ve hükümleri

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

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

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

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

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

- Not 2.26 – Muallak tazminat karşılığı
- Not 2.24 – Kazanılmamış Primler Karşılığı
- Not 2.27 – Matematik karşılıklar
- Not 21 – Ertelenmiş vergiler

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

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi

4.1 Sigorta riskinin yönetimi

Sigorta riski

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

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

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

Hayat, Ferdi Kaza ve Sağlık 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 yaptırılmaları talep edilmekte ve bu şekilde müşterilerin sağlık durumları hakkında bilgi edinilmektedir. Bu kapsamda ilk değerlendirme Şirket doktoru ve tıbbi değerlendirme yolu ile yapılmaktadır. Reasürörlerle mutabık kalınan sonuçlara göre işlem yapılmakta olup tıbbi anlamda risk içeren başvurular reddedilmektedir.

Moral risk değerlendirmesi

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

Finansal risk değerlendirmesi

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

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

	31 Mart 2024		31 Aralık 2023	
	Teminat tutarı (TL)	Adet	Teminat tutarı (TL)	Adet
Hayat	87.203.858.901	2.549.156	72.319.689.891	2.408.738
Ferdi Kaza	119.304.069.759	2.042.225	115.174.567.450	2.038.942
Sağlık	2.875.786	726	3.847.678	990
	206.510.804.446	4.592.107	187.498.105.019	4.448.670

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

31 Mart 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Ayrıntılı Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.1 Sigorta riskinin yönetimi (devamı)

Sigorta riski (devamı)

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

	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Kazaen maluliyet	74.847.427.249	70.364.223.252
Ecelen vefat	60.885.522.004	49.840.065.400
Kazaen vefat	54.835.830.100	52.821.499.800
Kaza sonucu yanık	5.621.712.250	5.358.255.750
Kaza sonucu kırık	5.620.831.125	5.357.644.500
Hastalık sonucu maluliyet	4.690.950.000	3.257.408.500
Acil şifa	2.144.184	493.292.650
Yatarak tedavi	363.000	495.000
İşsizlik	3.496.748	1.867.490
Ayakta tedavi	2.512.786	3.352.678

Şirket'in 31 Mart 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla "hasar/prim oranları" aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Net	%15,3	%22,9
Brüt	%16,7	%22,8

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

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

Branş	31 Mart 2024			31 Aralık 2023		
	Toplam brüt risk yükümlülüğü	Toplam risk yükümlülüğünde reasürör payı	Şirket'in net risk yükümlülüğü	Toplam brüt risk yükümlülüğü	Toplam risk yükümlülüğünde reasürör payı	Şirket'in net risk yükümlülüğü
Hayat	87.203.858.901	469.942	87.203.388.959	72.319.689.891	1.867.490	72.317.822.401
Ferdi kaza	119.304.069.759	-	119.304.069.759	115.174.567.450	-	115.174.567.450
Sağlık	2.875.786	-	2.875.786	3.847.678	-	3.847.678
Toplam⁽¹⁾	206.510.804.446	469.942	206.510.334.504	187.498.105.019	1.867.490	187.496.237.529

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

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

	31 Mart 2024			31 Aralık 2023		
	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	45.473.994	3.508.864	41.965.130	163.711.355	24.396.621	139.314.734
Toplam⁽¹⁾	45.473.994	3.508.864	41.965.130	163.711.355	24.396.621	139.314.734

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

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

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi

Giriş ve genel açıklamalar

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

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

Kredi riski

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

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

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

Kredi riskine maruz varlıkların defter değerleri aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Nakit ve nakit benzeri varlıklar (Not 14)	653.802.900	444.630.042
Esas faaliyetlerden alacaklar (Not 12)	4.044.474.168	3.465.740.294
İlişkili taraflardan alacaklar (Not 12)	67.850	69.129
Diğer alacaklar (Not 12)	20.706	6.093
İş avansları (*)	-	10.000
Muallak tazminat karşılığındaki reasürör payı (Not 10), (Not 17)	3.499.928	3.819.265
Toplam	4.701.865.552	3.914.274.823

(*) Personele verilen avanslar ve iş avanslarından oluşmaktadır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

31 Mart 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Ayrıntılı Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (devamı)

Kredi riski (devamı)

31 Mart 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, esas faaliyetlerden alacakların yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2024		31 Aralık 2023	
	Brüt tutar	Ayrılan karşılık	Brüt tutar	Ayrılan karşılık
Vadesi gelmemiş alacaklar ⁽¹⁾	3.982.070.091	-	3.465.609.940	-
Vadesi 0-30 gün gecikmiş alacaklar	62.332.545	-	23.764	-
Vadesi 31-60 gün gecikmiş alacaklar	71.533	-	106.590	-
Vadesi 61-180 gün gecikmiş alacaklar	-	-	-	-
Vadesi 181-365 gün gecikmiş alacaklar	-	-	-	-
Vadesi 1 yıldan fazla gecikmiş alacaklar	158.900	(158.900)	158.900	(158.900)
Toplam	4.044.633.069	(158.900)	3.465.899.194	(158.900)

⁽¹⁾ 3.636.711.542 TL tutarındaki emeklilik faaliyetlerinden alacaklar vadesi gelmemiş alacaklar içerisine sınıflandırılmıştır (31 Aralık 2023: 3.071.808.909 TL).

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

	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Dönem başı esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı	352.185	352.185
Dönem içinde kapanan karşılıklar (Not 47)	(193.285)	(193.285)
Dönem sonu esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı	158.900	158.900

Likidite riski

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

Likidite riskinin yönetimi

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

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

31 Mart 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Ayrıntılı Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (devamı)

Likidite riski (devamı)

Varlık ve yükümlülüklerin kalan vade dağılımları:

31 Mart 2024	Defter değeri	3 aya kadar	9 ay – 1 yıl	1 yıl – 5 yıl	5 yıldan uzun	Dağıtılamayan
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	653.802.900	498.802.900	155.000.000	-	-	-
Finansal varlıklar ile riski sigortalılara ait finansal yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Finansal varlıklar	3.667.388	-	-	-	-	3.667.388
Esas faaliyetlerden alacaklar	4.044.474.168	372.945.819	34.816.807	-	-	3.636.711.542
İlişkili taraflardan alacaklar	67.850	67.850	-	-	-	-
Diğer alacaklar	20.706	14.946	-	5.760	-	-
Gelecek aylara ait giderler ve gelir tahakkukları	256.766.580	-	256.766.580	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-
Toplam parasal varlıklar	4.958.799.592	871.831.515	446.583.387	5.760	-	3.640.378.930
Esas faaliyetlerden borçlar	3.753.354.886	101.486.149	15.157.195	-	-	3.636.711.542
İlişkili taraflara borçlar	1.265.441	38.291	1.227.150	-	-	-
Sigortacılık teknik karşılıkları ⁽¹⁾	32.486.821	-	32.486.821	-	-	-
Hayat matematik karşılıkları	52.831.555	-	2.888.086	49.943.469	-	-
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yük.	-	-	-	-	-	-
Diğer risklere ilişkin karşılıklar	9.042.123	-	3.524.734	5.517.389	-	-
Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları	6.346	-	6.346	-	-	-
Finansal borçlar	3.187.922	2.721.010	-	466.912	-	-
Diğer kısa vadeli yükümlülükler	1.527.398	1.527.398	-	-	-	-
Toplam parasal yükümlülükler	3.853.702.492	105.772.848	55.290.332	55.927.770	-	3.636.711.542
31 Aralık 2023	Defter değeri	3 aya kadar	3 ay – 1 yıl	1 yıl – 5 yıl	5 yıldan uzun	Dağıtılamayan
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	444.630.042	349.630.042	95.000.000	-	-	-
Finansal varlıklar ile riski sigortalılara ait finansal yatırımlar	60.542.466	60.542.466	-	-	-	-
Finansal varlıklar	3.124.988	-	-	-	-	3.124.988
Esas faaliyetlerden alacaklar	3.465.740.294	347.874.387	46.056.998	-	-	3.071.808.909
İlişkili taraflardan alacaklar	69.129	69.129	-	-	-	-
Diğer alacaklar	6.093	333	-	5.760	-	-
Gelecek aylara ait giderler ve gelir tahakkukları	204.641.498	-	204.641.498	-	-	-
Diğer varlıklar	10.000	10.000	-	-	-	-
Toplam parasal varlıklar	4.178.764.510	758.126.357	345.698.496	5.760	-	3.074.933.897
Esas faaliyetlerden borçlar	3.210.857.008	116.704.685	22.343.414	-	-	3.071.808.909
İlişkili taraflara borçlar	1.835.123	609.973	1.225.150	-	-	-
Sigortacılık teknik karşılıkları ⁽¹⁾	33.296.839	-	33.296.839	-	-	-
Hayat matematik karşılıkları	54.473.892	-	2.929.872	51.544.020	-	-
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yük.	46.105.416	46.105.416	-	-	-	-
Diğer risklere ilişkin karşılıklar	8.733.430	-	3.216.041	5.517.389	-	-
Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları	134	-	134	-	-	-
Finansal borçlar	3.187.922	2.721.010	-	466.912	-	-
Diğer kısa vadeli yükümlülükler	1.204.428	1.204.428	-	-	-	-
Toplam parasal yükümlülükler	3.359.694.192	167.345.512	63.011.450	57.528.321	-	3.071.808.909

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

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

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (devamı)

Piyasa riski

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

Kur riski

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

Şirket'in yabancı para tutarlarından kaynaklı kur riski bulunmamaktadır.

Dövizle dayalı işlemler, işlem tarihlerindeki geçerli kurlar esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, bilanço tarihi itibarıyla yabancı para cinsinden parasal varlık ve yükümlülükler 31 Mart 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihli T.C. Merkez Bankası ("TCMB") alış kurları üzerinden değerlemeye tabi tutulmuşlardır. Yalnızca hayat matematik karşılıkları ve ikrazlar poliçeler üzerinde belirtildiği üzere TCMB efektif satış kurları üzerinden değerlemeye tabi tutulmuşlardır.

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

	ABD Doları	Avro
31 Mart 2024		
Bilanço kalemlerinin çevriminde kullanılan döviz kurları	32,3436	34,8650
31 Aralık 2023		
Bilanço kalemlerinin çevriminde kullanılan döviz kurları	29,4913	32,6326

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.

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla, Şirket'in alım-satım amaçlı finansal varlık portföyü içerisinde faiz getirili finansal varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

31 Mart 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Ayrıntılı Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (devamı)

Piyasa riski (devamı)

Raporlama dönemi sonu itibarıyla, faiz getirili ve faiz götürülü finansal varlık ve yükümlülüklerinin faiz profili aşağıdaki tabloda detaylandırılmıştır:

	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Sabit getirili finansal varlıklar:		
Bankalar (Not 14)	632.481.153	423.819.622
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar (Not 11)	-	60.542.466

Finansal enstrümanların faize duyarlılığı

Finansal araçların faize duyarlılığı portföyde bulunan değişken faizli finansal araçların değerindeki değişim dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Bu analiz sırasında, diğer değişkenlerin, özellikle döviz kurlarının sabit olduğu varsayılmaktadır. Şirket'in 31 Mart 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ilişkin faize duyarlı finansal aracı bulunmadığından finansal enstrümanların faize duyarlılığı analizi yapılmamıştır.

Gerçeğe uygun değer gösterimi

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

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

Gerçeğe uygun değer ile ölçüme ilişkin sınıflandırma

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

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

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

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

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

31 Mart 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Ayrıntılı Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (devamı)

Piyasa riski (devamı)

Gerçeğe uygun değer ile ölçüme ilişkin sınıflandırma (devamı)

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

Finansal varlıkların seviye sınıflamaları	31 Mart 2024			
	1. Sıra	2. Sıra	3. Sıra	Toplam
Diğer finansal varlıklar	-	-	3.667.388	3.667.388
Toplam	-	-	3.667.388	3.667.388

Finansal varlıkların seviye sınıflamaları	31 Aralık 2023			
	1. Sıra	2. Sıra	3. Sıra	Toplam
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	-	-	-	-
Diğer finansal varlıklar	-	-	3.124.988	3.124.988
Toplam	-	-	3.124.988	3.124.988

Sermaye yönetimi

Şirket'in başlıca sermaye yönetim politikaları aşağıda belirtilmiştir:

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

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından 19 Ocak 2008 tarih ve 26761 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in gerekli özsermayesi 119.516.472 TL (31 Aralık 2022: 139.436.674 TL) olarak belirlenmiştir. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Şirket özsermayesi 491.786.746 TL (31 Aralık 2022: 329.095.853 TL) olup, yönetmelik uyarınca hesaplanan sermaye yeterliliği sonucuna göre 372.270.273 TL sermaye fazlası bulunmaktadır. (31. Aralık 2022: 189.659.179 TL)

Finansal varlıklardan kaynaklanan kazanç ve kayıplar

Gelir tablosunda muhasebeleştirilen finansal kazanç ve kayıplar:	31 Mart 2024	31 Mart 2023
Banka mevduatlarından elde edilen kar payı gelirleri	36.121.142	9.970.082
İştiraklerden gelirler (*)	-	-
Finansal yatırımların değerlemesi	18.026.858	1.887.713
Kambiyo karları	41.620	53.366
Yatırım gelirleri	54.189.620	11.911.161
Yatırım yönetim giderleri	(2.441.163)	(514.658)
Kambiyo zararları	(93.095)	(53.356)
Diğer giderler	-	-
Yatırım giderleri	(2.534.258)	(568.014)
Gelir tablosunda muhasebeleştirilen finansal kazanç ve kayıplar, net	51.655.362	11.343.147

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

31 Mart 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Ayrıntılı Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

5 Bölüm bilgileri

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

Faaliyet alanı bölümleri:

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

Coğrafi bölümlere göre raporlama

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

6 Maddi duran varlıklar

1 Ocak – 31 Mart 2024 ve 1 Ocak – 31 Mart 2023 tarihleri arasındaki maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2024	Girişler	Çıkışlar	Transfer	31 Mart 2024
Maliyet:					
Demirbaş ve tesisatlar	11.727.395	545.549	(95.266)	-	12.177.678
Özel maliyetler	340.797	-	-	-	340.797
Motorlu taşıtlar	104.000	-	-	-	104.000
Kullanım hakkı varlıkları	8.102.526	-	-	-	8.102.526
Toplam	20.274.718	545.549	(95.266)	-	20.725.001
Birikmiş amortismanlar:					
Demirbaş ve tesisatlar	(7.003.627)	(457.653)	84.436	-	(7.376.844)
Özel maliyetler	(322.668)	(193)	-	-	(322.861)
Motorlu taşıtlar	(63.003)	(5.200)	-	-	(68.203)
Kullanım hakkı varlıkları	(5.102.283)	-	-	-	(5.102.283)
Toplam	(12.491.581)	(463.046)	84.436	-	(12.870.191)
Net defter değeri	7.783.137				7.854.810
	1 Ocak 2023	Girişler	Çıkışlar	Transfer	31 Mart 2023
Maliyet:					
Demirbaş ve tesisatlar	8.447.900	31.705	(30.471)	-	8.449.134
Özel maliyetler	340.797	-	-	-	340.797
Motorlu taşıtlar	104.000	-	-	-	104.000
Kullanım hakkı varlıkları	13.756.356	-	-	-	13.756.356
Toplam	22.649.053	31.705	(30.471)	-	22.650.287
Birikmiş amortismanlar:					
Demirbaş ve tesisatlar	(5.690.201)	(369.011)	30.470	-	(6.028.742)
Özel maliyetler	(301.867)	-	-	(10.538)	(312.405)
Motorlu taşıtlar	(24.266)	(5.200)	-	-	(29.466)
Kullanım hakkı varlıkları	(5.994.505)	-	-	-	(5.994.505)
Toplam	(12.010.839)	(374.211)	30.470	(10.538)	(12.365.118)
Net defter değeri	10.638.214				10.285.169

Amortisman hesaplama yöntemlerinde cari dönemde yapılan bir değişiklik bulunmamaktadır. Şirket'in maddi duran varlıkları üzerinde ipotek bulunmamaktadır (31 Mart 2023: Yoktur).

7 Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Yoktur.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

31 Mart 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Ayrıntılı Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

8 Maddi olmayan duran varlıklar

1 Ocak – 31 Mart 2024 ve 1 Ocak – 31 Mart 2023 tarihleri arasındaki maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2024	Girişler	Çıkışlar	Transfer	31 Mart 2024
Maliyet:					
Bilgisayar yazılımları	25.382.441	2.613.500	-	-	27.995.941
Diğer maddi olmayan duran varlıklar (*)	20.000.000	-	-	-	20.000.000
	45.382.441	2.613.500	-	-	47.995.941
Birlikte amortismanlar:					
Bilgisayar yazılımları	(14.921.795)	(1.947.891)	-	-	(16.869.686)
Diğer maddi olmayan duran varlıklar (*)	(4.000.000)	-	-	-	(4.000.000)
	(18.921.795)	(1.947.891)	-	-	(20.869.686)
Net defter değeri	26.460.646				27.126.255
	1 Ocak 2023	Girişler	Çıkışlar	Transfer	31 Mart 2023
Maliyet:					
Bilgisayar yazılımları	12.904.389	25.189.299	-	-	38.093.688
Diğer maddi olmayan duran varlıklar (*)	-	-	-	-	-
	-	25.189.299	-	-	38.093.688
Birlikte amortismanlar:					
Bilgisayar yazılımları	(9.567.224)	(4.837.298)	-	-	(14.404.522)
Diğer maddi olmayan duran varlıklar (*)	-	-	-	-	-
	(9.567.224)	(4.837.298)	-	-	(14.404.522)
Net defter değeri	(9.567.224)				23.689.166

(*) Şirket, 28 Aralık 2021 tarihinde bankasürans sözleşmesi imzalamıştır. Sözleşme uyarınca, Şirket, sözleşme yürürlük tarihi olan 1 Ocak 2021'den itibaren 10 yıl süre ile banka ağı aracılığıyla sözleşmede belirtilen ürünlerin dağıtımını için 20.000.000 TL bedel ile münhasırlık hakkına sahip olmuştur. Bu tutar 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla "Maddi olmayan duran varlıklar" altındaki "Diğer maddi olmayan duran varlıklar" hesap kalemi içerisinde muhasebeleştirilmiştir. Şirket, bu sözleşme ile münhasıran satın almış olduğu bankasürans dağıtım kanalı haklarını sözleşmenin yürürlük tarihi olan 1 Ocak 2021'den itibaren başlamak üzere sözleşme süresi olan 10 yıl boyunca normal itfa yöntemiyle itfa etmektedir.

9 İştiraklerdeki yatırımlar

Finansal varlıklar ile riskli sigortalılara ait finansal yatırımlar	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Diğer finansal varlıklar ⁽¹⁾	3.667.388	3.124.988
Toplam	3.667.388	3.124.988

⁽¹⁾ Emeklilik Gözetim Merkezi iştirak bedelinden oluşmaktadır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

31 Mart 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Ayrıntılı Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

10 Reasürans varlıkları/borçları

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

Reasürans varlıkları	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Muallak tazminat karşılığındaki reasürör payı (Not 4.2), (Not 17)	3.499.928	3.819.265
Kazanılmamış primler karşılığındaki reasürör payı (Not 17)	12.692	267
Toplam	3.512.620	3.819.532

Reasürans varlıkları ile ilgili muhasebeleştirilen değer düşüklüğü bulunmamaktadır.

Reasürans borçları	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Reasürans şirketlerine yazılan primlerle ilgili ödenecek borçlar (Not 19)	2.766.508	2.665.092
Toplam	2.766.508	2.665.092

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

	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Dönem içerisinde reasüröre devredilen primler (Not 17)	(2.750.760)	(9.917.072)
Dönem başı kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 17)	(267)	(218)
Dönem sonu kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 17)	12.692	267
Reasüröre devredilen primler (Not 17)	(2.738.335)	(9.917.023)
Dönem içerisinde ödenen hasarlarda reasürör payı (Not 17)	3.508.864	24.396.621
Dönem başı muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 17)	(3.819.265)	(2.322.576)
Dönem sonu muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 17)	3.499.928	3.819.265
Hasarlardaki reasürör payı (Not 17)	3.189.527	25.893.310
Dönem içerisinde reasürörlerden tahakkuk eden komisyon gelirleri	369.010	381.257
Dönem başı ertelenmiş komisyon gelirleri	-	-
Dönem sonu ertelenmiş komisyon gelirleri	-	-
Reasürörlerden kazanılan komisyon gelirleri (Not 32)	369.010	381.257
Hayat matematik karşılığı reasürör payında değişim	29.559	51.255
Toplam, net	849.761	16.408.799

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

31 Mart 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Ayrıntılı Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

11 Finansal varlıklar

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Mart 2023: Bulunmamaktadır).

Şirket'in ilişkili kuruluşları tarafından çıkarılmış finansal varlıkları bulunmamaktadır.

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

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

Finansal varlıkların dönem içerisindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2024			Toplam
	Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar	Alım satım amaçlı finansal varlıklar	Satılmaya hazır finansal varlıklar	
Dönem başındaki değer (Not	60.542.466	-	3.124.988	63.667.454
Dönem içindeki alımlar	-	-	-	-
Elden çıkarılanlar (itfa veya satış)	(60.542.466)	-	-	(60.542.466)
Değer artış/azalış	-	-	542.401	542.401
Dönem sonundaki değer	-	-	3.667.389	3.667.389

	31 Aralık 2023			Toplam
	Bağlı ortaklıklar	Alım satım amaçlı finansal varlıklar	Satılmaya hazır finansal varlıklar	
Dönem başındaki değer (Not	-	42.117.543	267.188	42.384.731
Dönem içindeki alımlar	55.000.000	-	2.857.800	57.857.800
Elden çıkarılanlar (itfa veya satış)	-	(42.117.543)	-	(42.117.543)
Değer artış/azalış	5.542.466	-	-	5.542.466
Dönem sonundaki değer	60.542.466	-	3.124.988	63.667.454

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla Şirket'in finansal varlıkları üzerinde blokaj bulunmamaktadır (31 Mart 2023: Bulunmamaktadır).

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar	31 Mart 2024		
	Maliyet	Gerçeğe uygun	Kayıtlı değer
Kira Sertifikaları	-	-	-
Toplam (Not 4.2)	-	-	-

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

31 Mart 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Ayrıntılı Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

12 Kredi ve alacaklar

	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Esas faaliyetlerden alacaklar (Not 4.2)	4.044.474.168	3.465.740.294
Diğer alacaklar (Not 4.2)	20.706	6.093
İlişkili taraflardan alacaklar (Not 4.2)	67.850	69.129
Toplam	4.044.562.724	3.465.815.516
Kısa vadeli alacaklar	407.845.422	394.000.847
Orta ve uzun vadeli alacaklar	3.636.717.302	3.071.814.669
Toplam	4.044.562.724	3.465.815.516

Şirket'in 31 Mart 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla esas faaliyetlerden alacaklar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Sigortalılar ve acentelerden alacaklar	398.491.275	383.886.357
Reasürörlerden alacaklar	4.024.897	4.457.278
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	402.516.172	388.343.635
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar	3.641.957.996	3.077.396.659
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar	3.641.957.996	3.077.396.659
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar (Not 4.2)	158.900	158.900
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı (Not 4.2)	(158.900)	(158.900)
Esas faaliyetlerden alacaklar	4.044.474.168	3.465.740.294

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

- Kanuni ve idari takipteki alacaklar (vadesi gelmiş): 158.900 TL (31 Aralık 2023: 158.900 TL).
- Prim alacak karşılıkları (vadesi gelmiş): Yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).
- Giriş aidatlarından alacaklar için ayrılan değer düşüklüğü karşılığı: Yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).
- Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar için ayrılan değer düşüklüğü karşılığı: Yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).

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

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

31 Mart 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Ayrıntılı Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

13 Türev finansal araçlar

Şirket'in 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla türev finansal aracı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 Yoktur).

14 Nakit ve nakit benzeri varlıklar

31 Mart 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, nakit ve nakit benzeri varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2024		31 Aralık 2023	
	Dönem sonu	Dönem başı	Dönem sonu	Dönem başı
Bankalar	641.460.617	433.200.191	433.200.191	220.847.563
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları	12.342.283	11.429.851	11.429.851	7.096.216
Bilançoda gösterilen nakit ve nakit benzeri varlıklar	653.802.900	444.630.042	444.630.042	227.943.779
Bankalar mevduatı reeskontları (serbest kısım)	(18.026.858)	(6.597.962)	(6.597.962)	(946.151)
Bloke edilmiş tutarlar (Not 17)	(155.000.000)	(95.000.000)	(95.000.000)	(75.000.000)
Nakit akış tablosundaki nakit ve nakit benzerlerinin mevcudu	480.776.042	343.032.080	343.032.080	151.997.628

31 Mart 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla bankalar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
TL bankalar mevduatı		
- vadeli (Not 4.2)	632.481.153	423.819.622
- vadesiz	8.979.464	9.380.569
Bankalar	641.460.617	433.200.191

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla Şirket'in sigortacılık faaliyetleri gereği T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı lehine 155.000.000 TL (31 Aralık 2023: 95.000.000 TL) tutarında bloke bankalar mevduatı bulunmaktadır.

Şirket'in vadeli mevduatları TL'den oluşmaktadır. Vadeli mevduatlara uygulanan kar payı oranları TL için %42-%46 arasındadır (31 Aralık 2023: Vadeli mevduatlara uygulanan kar payı oranları % 32- 45 arasındadır).

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

31 Mart 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Ayrıntılı Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

15 Özsermaye

Ödenmiş sermaye

31 Mart 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, Şirket'in ödenmiş sermayesi 30.000.000 TL (31 Aralık 2023: 30.000.000 TL) olup Şirket'in sermayesi, ihraç edilmiş ve her biri 1 TL nominal değerde 30.000.000 adet (31 Aralık 2023: 30.000.000 adet) hissedenden meydana gelmiştir.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

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

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

Şirket'in sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu %89.09 pay ile Türkiye Tarım Kredi Kooperatifleri Merkez Birliği'dir.

Temettü borçları kar dağıtımının bir unsuru olarak beyan edildiği dönemde yükümlülük olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Şirket'in faaliyetleri sonucunda, geçmiş dönemler zararlı düşüldükten sonra, dağıtılabılır kar bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

Yasal ve olağanüstü yedekler

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

Şirket'in 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla 6.000.000 TL yasal yedekleri ve 142.111.742 TL olağanüstü yedekleri bulunmaktadır (31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 6.000.000 TL yasal yedekleri ve 142.111.742 TL olağanüstü yedekleri bulunmaktadır).

Diğer kar yedekleri

TMS 19'da yapılan revizyon uyarınca; kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında daha önce gelir tablosunda muhasebeleştirilen aktüeryal kazanç ve kayıplar, cari dönem finansal tablolarında özkaynaklar altında "diğer kar yedekleri" hesabında muhasebeleştirilmiştir. 31 Mart 2024 tarihli kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında, aktüeryal hesaplamaya ilişkin ilave 2.089.951 TL diğer kar yedekleri hesabında sunulmuştur (31 Aralık 2023: 2.089.951 TL).

Diğer kar yedeklerine ilişkin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Dönem başındaki diğer kar yedekleri	3.141.282	1.051.331
Kıdem tazminatı aktüeryal fark	-	2.089.951
Dönem sonundaki diğer kar yedekleri	3.141.282	3.141.282

Finansal varlıkların değerlemesi

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

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

31 Mart 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Ayrıntılı Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

16 Diğer yedekler ve isteğe bağlı katılımın sermaye bileşeni

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla, Şirket'in özsermaye içinde gösterilen diğer yedekler ve isteğe bağlı katılımın sermaye bileşeni hesabında muhasebeleştirilen diğer yedekleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Yoktur).

17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları

Şirket'in 31 Mart 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, sigorta sözleşmeleri için ayrılan teknik karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Brüt kazanılmamış primler karşılığı	452.858.631	375.616.825
Kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 10)	(12.692)	(267)
Kazanılmamış primler karşılığı, net	452.845.939	375.616.558
Brüt hayat matematik karşılıkları	52.912.368	54.525.147
Hayat matematik karşılıklarında reasürör payı (Not 10)	(80.814)	(51.255)
Hayat matematik karşılığı, net	52.831.554	54.473.892
Brüt muallak tazminat karşılığı	35.986.748	37.116.104
Muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 10)	(3.499.928)	(3.819.265)
Muallak tazminat karşılığı, net	32.486.820	33.296.839
Devam eden riskler karşılığı, net	-	-
Dengeleme karşılığı (Not 2.28)	34.390.929	30.264.728
Diğer teknik karşılıklar	34.390.929	30.264.728
Toplam teknik karşılıklar, net	572.555.242	493.652.017
Kısa vadeli	488.220.847	411.843.269
Orta ve uzun vadeli	84.334.398	81.808.748
Toplam sigorta teknik karşılıkları, net	572.555.245	493.652.017

31 Mart 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ilişkin, sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıklarının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2024		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Kazanılmamış primler karşılığı			
Dönem başı kazanılmamış primler karşılığı	375.616.825	(267)	375.616.558
Dönem içerisinde yazılan primler	297.074.408	(2.750.760)	294.323.648
Dönem içerisinde kazanılan primler	(219.832.602)	2.738.335	(217.094.267)
Dönem sonu kazanılmamış primler karşılığı (Not 10)	452.858.631	(12.692)	452.845.939
	31 Aralık 2023		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı kazanılmamış primler karşılığı	254.900.625	(218)	254.900.407
Dönem içerisinde yazılan primler	926.584.532	(9.917.072)	916.667.460
Dönem içerisinde kazanılan primler	(805.868.332)	9.917.023	(795.951.309)
Dönem sonu kazanılmamış primler karşılığı (Not 10)	375.616.825	(267)	375.616.558

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi**31 Mart 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan****Ayrıntılı Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar**

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

17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

Muallak tazminat karşılığı	31 Mart 2024		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı muallak tazminat karşılığı (Not 10)	37.116.104	(3.819.265)	33.296.839
Dönem içerisinde bildirim yapılan hasarlar ve dönem başı	47.048.174	(3.189.527)	43.858.647
Dönem içinde ödenen hasarlar (Not 10)	(48.177.530)	3.508.864	(44.668.666)
Dönem sonu muallak tazminat karşılığı	35.986.748	(3.499.928)	32.486.820

Muallak tazminat karşılığı	31 Aralık 2023		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı muallak tazminat karşılığı (Not 10)	21.525.853	(2.322.576)	19.203.277
Dönem içerisinde bildirim yapılan hasarlar ve dönem başı	183.414.274	(25.893.310)	157.520.964
Dönem içinde ödenen hasarlar (Not 10)	(167.824.023)	24.396.621	(143.427.402)
Dönem sonu muallak tazminat karşılığı	37.116.104	(3.819.265)	33.296.839

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

	31 Mart 2024		31 Aralık 2023	
	Tesis edilmesi gereken ^(*)	Tesis edilen ^(**)	Tesis edilmesi gereken ^(*)	Tesis edilen
Hayat	123.750.861	125.000.000	123.750.861	80.000.000
Hayat dışı	30.019.571	30.000.000	30.019.571	15.000.000
Toplam	153.770.432	155.000.000	153.770.432	95.000.000

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

(**) 31 Mart 2024 itibarıyla Şirket'in tesis edilen blokaj tutarları toplamı 155.000.000 TL'dir.

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

	31 Mart 2024		31 Aralık 2023	
	Poliçe sayısı	Matematik karşılık	Poliçe sayısı	Matematik karşılık
Dönem başı	156.293	54.525.147	132.532	27.524.402
Dönem içinde giren	11.541	5.757.157	78.098	43.745.820
Dönem içinde ayrılan	(19.080)	(1.200.599)	(54.337)	(5.031.189)
Dönem içinde azalış	-	(6.169.338)	-	(11.713.886)
Mevcut	148.754	52.912.368	156.293	54.525.147

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

31 Mart 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Ayrıntılı Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

Hayat dışı sigortalara branşlar itibarıyla verilen sigorta teminat tutarları:

	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Kaza vefat teminatı	54.029.730.100	51.982.699.800
Kaza maluliyet teminatı	54.029.637.100	51.982.674.750
Kaza sonucu kırık	5.620.831.125	5.357.644.500
Kaza sonucu yanık	5.621.712.250	5.358.255.750
Kaza Sonucu Tedavi	15.000	-
Acil şifa	2.144.184	493.292.650
Yatarak tedavi teminatı	363.000	3.352.678
Ayakta tedavi teminatı	2.512.786	495.000
Toplam	119.306.945.545	115.178.415.128

Satın alınan reasürans nedeniyle kar veya zararda muhasebeleştirilmiş kazanç ve kayıplar

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

Gerçekleşen hasarların gelişim süreci

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

Hasar yılı	2020	2021	2022	2023	2024	Toplam
Hasar yılı içerisinde	76.558.865	75.229.588	90.697.698	145.461.417	29.025.711	416.973.280
1 Yıl Sonra	8.377.388	3.155.828	4.035.961	11.374.586	-	26.943.763
2 Yıl Sonra	52.180	-	-	-	-	52.180
3 Yıl Sonra	-	-	-	-	-	-
4 Yıl Sonra	-	-	-	-	-	-
5 Yıl Sonra	-	-	-	-	-	-
Yıllar itibarıyla						
ödenen hasar	84.988.434	78.385.416	94.733.659	156.836.003	29.025.711	443.969.223

(*) Hasar gelişim tablosu Şirket'in iştirah ödemeleri hariç sunulmuştur. 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla toplam ödenen hasarda iştirah tutarı bulunmamaktadır..

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

Hasar yılı	2020	2021	2022	2023	2024	Toplam
Hasar yılı içerisinde	5.581.610	7.211.259	7.498.942	12.474.864	1.582.050	34.348.724
1 Yıl Sonra	5.915.340	4.004.826	3.525.153	3.387.269	-	16.832.588
2 Yıl Sonra	307.850	221.279	26.100	-	-	555.229
3 Yıl Sonra	367.643	1.550	-	-	-	369.193
4 Yıl Sonra	76.727	-	-	-	-	76.727
5 Yıl Sonra	-	-	-	-	-	-
Yıllar itibarıyla						
ödenen hasar	12.249.170	11.438.914	11.050.195	15.862.133	1.582.050	52.182.461

(*) Hasar gelişim tablosu Şirket'in iştirah ödemeleri hariç sunulmuştur. 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla toplam ödenen hasarda iştirah tutarı bulunmamaktadır. Yapılan hasar ödemeleri kapsamında, brüt ölüm-maluliyet tazminatları sunulmuştur.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

31 Mart 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Ayrıntılı Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

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

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

Ertelenmiş üretim komisyonları

Şirket poliçe üretimi ile ilgili araçlara ödenen komisyonlarının ertesi dönemlere sarkan kısımları ile yıllık sigorta sözleşmeleri ile yıllık yenilenen sigorta teminatı içeren bir yıldan uzun süreli sigorta sözleşmelerinde gider ertelemelerini “gelecek aylara ait giderler” hesabı içerisinde aktifleştirmektedir. 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla finansal tablolarda gösterilen 256.766.580 TL (31 Aralık 2023: 204.641.498 TL) tutarındaki gelecek aylara ait giderler, 244.437.216 TL (31 Aralık 2023: 202.692.873 TL) tutarında ertelenmiş üretim komisyonları ve 12.329.364 TL (31 Aralık 2023: 1.948.625 TL) tutarında gelecek aylara ait diğer giderlerden oluşmaktadır.

31 Mart 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihlerine ilişkin ertelenmiş üretim komisyonlarının hareketi aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Dönem başındaki ertelenmiş üretim komisyonları	202.692.873	135.173.296
Dönem içinde tahakkuk eden araçlara komisyonlar (Not 32)	60.728.381	233.989.072
Dönem içinde giderleşen komisyonlar (Not 32)	(18.984.036)	(166.469.495)
Dönem sonu ertelenmiş üretim komisyonları	244.437.218	202.692.873

18 Yatırım anlaşması yükümlülükleri

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

	31 Mart 2024	
	Poliçe sayısı	İlk prim tutarı
Bireysel	4	5.354
Grup	1.012.933	300.062.112
Toplam	1.012.937	300.067.466
	31 Aralık 2023	
	Poliçe sayısı	İlk prim tutarı
Bireysel	35	43.515
Grup	4.356.632	899.472.260
Toplam	4.356.667	899.515.775

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

	31 Mart 2024	
	Poliçe sayısı	Matematik karşılık
Bireysel	11	84,16
Grup	148.743	52.912.284
Toplam	148.754	52.912.368
	31 Aralık 2023	
	Poliçe sayısı	Matematik karşılık
Bireysel	14	169
Grup	156.279	54.524.978
Toplam	156.293	54.525.147

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

31 Mart 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Ayrıntılı Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

18 Yatırım anlaşması yükümlülükleri (devamı)

Bireysel emeklilik

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla Şirket'in kurucusu olduğu 11 adet (31 Aralık 2023: 11 adet) emeklilik yatırım fonu bulunmaktadır.

31 Mart 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, Şirket'in kurduğu emeklilik yatırım fonları ve birim fiyatları aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2024 Birim fiyatları	31 Aralık 2023 Birim fiyatları
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	0,035686	0,032382
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Altın Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	0,272455	0,230542
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Büyüme Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,155192	0,135192
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0,103390	0,092520
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	0,447532	0,382012
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	0,056610	0,05054
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0,064910	0,061806
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Muhafazakar Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,084823	0,075
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0,055572	0,050490
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Agresif Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,127748	0,106433
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Dinamik Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,101942	0,083926

31 Mart 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, portföydeki katılım belgeleri ve dolaşımdaki katılım belgelerinin adet ve tutarları aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2024		
	Dolaşımdaki katılma belgeleri		Dolaşımda olmayan katılma belgeleri
	Adet	Tutar	Adet
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	634.146.353	22.630.147	99.124.114.242
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Altın Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	3.579.762.448	975.324.178	98.549.830.306
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Büyüme Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	1.443.116.967	223.960.208	97.769.255.154
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	1.718.957.910	177.723.058	96.926.651.990
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	2.138.210.582	956.917.658	97.934.845.410
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	5.695.300.606	322.410.967	94.921.175.365
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	3.234.114.594	209.926.378	95.404.785.653
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Muhafazakar Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	4.378.244.648	371.375.846	93.125.376.105
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	4.206.202.654	233.747.094	99.873.572.258
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Agresif Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	778.043.703	99.393.527	99.999.793.265
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Dinamik Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	424.775.658	43.302.480	99.999.823.437
Toplam	28.230.876.123	3.636.711.542	1.073.629.223.184

	31 Aralık 2023		
	Dolaşımdaki katılma belgeleri		Dolaşımda olmayan katılma belgeleri
	Adet	Tutar	Adet
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	599.067.779	19.399.013	99.124.114.242
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Altın Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	3.378.365.934	778.855.239	98.549.830.306
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Büyüme Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	1.547.092.799	209.154.570	97.769.255.154
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	1.808.458.891	167.318.617	96.926.651.990
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	2.021.709.173	772.317.164	97.934.845.410
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	5.615.509.479	283.807.849	94.921.175.365
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	3.387.061.708	209.340.736	95.404.785.653
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Muhafazakar Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	4.617.667.516	346.325.064	93.125.376.105
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	4.130.150.579	208.531.303	99.873.572.258
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Agresif Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	489.071.960	52.053.396	99.999.793.265
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Dinamik Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	294.377.887	24.705.959	99.999.823.437
Toplam	27.888.533.705	3.071.808.910	1.073.629.223.185

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

31 Mart 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Ayrıntılı Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

31 Mart 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Ayrıntılı Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

18 Yatırım anlaşması yükümlülükleri (devamı)

Bireysel emeklilik (devamı)

Şirket'in 31 Mart 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla emeklilik faaliyetlerinden alacaklar ve borçlar hesaplarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Saklayıcı şirketten alacaklar (Not 4.2)	3.636.711.542	3.071.808.909
Fon işletim gideri kesintisi alacakları	4.625.031	4.962.325
Katılımcılardan alacaklar	621.423	625.425
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar	3.641.957.996	3.077.396.659
	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Katılımcılara borçlar	3.636.711.542	3.071.808.909
Katılımcılar geçici hesabı	22.474.056	27.393.414
Portföy yönetim şirketine borçlar	323.752	484.635
Saklayıcı şirkete ve EGM'ye borçlar	860.542	338.417
Bireysel emeklilik araçlarına borçlar	109.322	111.035
Diğer borçlar	272.576	255.992
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar (Not 19)	3.660.751.790	3.100.392.402

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

	31 Mart 2024			
	Dönem içinde giren	Dönem içinde sonlanan	Mevcut	Mevcut tutar
Bireysel	1.409.182	79.140.822	1.281.403.293	1.203.671.653
Grup	750.024	97.831.115	1.633.824.034	1.536.742.943
OKS	3.112.629	21.427.225	399.073.248	380.758.651
Toplam	5.271.835	198.399.162	3.314.300.575	3.121.173.247
	31 Aralık 2023			
	Dönem içinde giren	Dönem içinde sonlanan	Mevcut	Mevcut tutar
Bireysel	6.733.384	138.856.367	1.094.380.782	962.257.799
Grup	8.851.386	76.619.316	1.388.930.608	1.321.162.677
OKS	22.725.134	153.863.069	304.689.670	173.551.734
Toplam	38.309.904	369.338.752	2.788.001.060	2.456.972.210

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

	31 Mart 2024		
	Dönem içinde giren	Brüt katılım payı	Net katılım payı
Bireysel	549	1.238.000	1.237.967
Grup	426	975.729	975.729
OKS	2.575	2.745.147	2.745.147
Toplam	3.550	4.958.875	4.958.843
	31 Aralık 2023		
	Dönem içinde giren	Brüt katılım payı	Net katılım payı
Bireysel	1.403	1.914.478	1.911.541
Grup	1.678	2.635.113	2.635.035
OKS	10.830	6.314.039	6.314.039
Toplam	13.911	10.863.630	10.860.615

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

31 Mart 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Ayrıntılı Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

31 Mart 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Ayrıntılı Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

18 Yatırım anlaşması yükümlülükleri (devamı)

Bireysel emeklilik (devamı)

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

	31 Mart 2024		
	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı
Bireysel	4	174.087	174.087
Grup	6	114.550	114.550
Toplam	10	288.637	288.637
	31 Aralık 2023		
	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı
Bireysel	13	26.262	26.262
Grup	15	738.820	738.818
Toplam	28	765.082	765.080

Dönem içinde Şirket'in hayat portföyünden bireysel emekliliğe geçen bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımı: Yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).

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

	31 Mart 2024		
	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı
Bireysel	670	8.205.980	8.079.502
Grup	1.177	15.782.394	15.773.762
OKS	3.417	2.275.725	2.275.725
Toplam	5.264	26.264.099	26.128.989
	31 Aralık 2023		
	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı
Bireysel	1.806	15.341.985	15.082.245
Grup	3.431	18.930.927	18.897.370
OKS	13.495	13.663.940	13.663.940
Toplam	18.732	47.936.852	47.643.555

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

31 Mart 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Ayrıntılı Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

19 Ticari ve diğer borçlar, ertelenmiş gelirler

	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Esas faaliyetlerden borçlar	3.753.354.886	3.210.857.008
Ödenecek vergi ve benzer diğer yükümlülükler	97.068.045	46.105.416
Diğer çeşitli borçlar	4.524.090	5.347.623
İlişkili taraflara borçlar	1.265.441	1.835.123
Toplam	3.856.218.808	3.264.145.304
Kısa vadeli borçlar	219.211.861	192.079.357
Orta ve uzun vadeli borçlar	3.637.006.947	3.072.065.947
Toplam	3.856.218.808	3.264.145.304

31 Mart 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla ödenecek vergi ve benzer diğer yükümlülükler, ödenecek personel gelir vergisi, gider vergisi ve dönem karı vergi ve diğer yasal yükümlülükler karşılığında oluşmaktadır.

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla gelecek aylara/yıllara ait gelirler ve gider tahakkukları bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 134 TL).

Şirket'in 31 Mart 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla esas faaliyetlerden borçlar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Emeklilik faaliyetlerden borçlar (Not 18)	3.660.751.790	3.100.392.402
Sigortalılar ve acentelere borçlar	89.373.966	107.432.572
Reasürans şirketlerine borçlar (Not 10)	2.766.508	2.665.092
Diğer	462.620	366.942
Esas faaliyetlerden borçlar	3.753.354.884	3.210.857.008

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

Hesaplanan kurumlar vergisi ve peşin ödenen vergiler aşağıdaki tabloda detaylandırılmıştır:

	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Hesaplanan kurumlar vergisi karşılığı	172.830.156	123.727.140
Peşin ödenen vergiler	(87.492.590)	(85.439.676)
Cari dönem vergi varlığı/borcu, net	85.337.566	38.287.464

20 Finansal borçlar

Şirket 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla, TFRS 16 kapsamında 3.187.922 TL kira yükümlülüğü ve 8.102.526 TL kullanım hakkı varlığı muhasebeleştirilmiş olup finansal tablolara yansıtılmıştır (31 Aralık 2023: 3.187.922 TL kira yükümlülüğü ve 8.102.526 TL kullanım hakkı varlığı muhasebeleştirilmiş olup finansal tablolara yansıtılmıştır).

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

31 Mart 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Ayrıntılı Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

21 Ertelenmiş vergiler

31 Mart 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerini doğuran kalemler aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
	Ertelenmiş vergi	Ertelenmiş vergi
	Varlığı / (Yükümlülüğü)	Varlığı / (Yükümlülüğü)
Dengeleme karşılığı	10.317.279	9.079.419
Kıdem tazminatı karşılığı	1.655.217	1.655.217
Kullanılmayan izinler için ayrılan karşılıklar	613.327	613.327
Dava karşılığı	173.690	169.378
Kiralama gideri	56.304	56.304
Amortisman gideri TMS düzeltme farkı	10.328.665	7.681.077
Diğer	270.403	182.106
Ertelenmiş vergi varlığı, net	23.414.885	19.436.828

Ertelenmiş vergi varlıklarının dönem içerisindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	2024	2023
Dönem başı - 1 Ocak	19.436.828	4.864.301
Ertelenen vergi geliri, net (Not 35)	3.978.057	13.676.834
Özkaynak altında gösterilen ertelenmiş vergi geliri	-	895.693
Dönem sonu, 31 Aralık	23.414.885	19.436.828

22 Emeklilik sosyal yardım yükümlülükleri

Şirket'in 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla emeklilik sosyal yardım yükümlülükleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Yoktur).

23 Diğer yükümlülükler ve masraf karşılıkları

31 Mart 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, diğer riskler için ayrılan karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Kullanılmayan izinler için ayrılan karşılıklar	2.044.425	2.044.425
Dava karşılığı ⁽¹⁾	578.966	564.595
Diğer	901.343	607.021
Maliyet giderleri karşılığı	3.524.734	3.216.041
Kıdem tazminatı karşılığı	5.517.389	5.517.389
Diğer riskler için ayrılan karşılıkların toplamı	9.042.123	8.733.430

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

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

31 Mart 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Ayrıntılı Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

23 Diğer yükümlülükler ve masraf karşılıkları (devamı)

1 Ocak – 31 Mart 2024 ve 1 Ocak – 31 Mart 2023 tarihleri arasındaki kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2024	31 Mart 2023
Dönem başı kıdem tazminatı karşılığı	2.512.317	2.512.317
Faiz maliyeti	705.179	212.552
Hizmet maliyeti	1.422.200	1.503.803
Dönem içindeki ödemeler	(2.107.951)	-
Aktüeryal fark	2.985.644	(705.671)
Dönem sonu kıdem tazminatı karşılığı	5.517.389	3.523.001

24 Net sigorta prim geliri

31 Mart 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ilişkin hayat ve hayat dışı dallarda yazılan primlerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2024			31 Aralık 2023		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Hayat	284.404.505	(2.750.760)	281.653.745	820.033.247	(9.917.072)	810.116.175
Ferdi kaza	12.681.039	-	12.681.039	97.970.599	-	97.970.599
Sağlık	(11.136)	-	(11.136)	8.580.686	-	8.580.686
Toplam	297.074.408	(2.750.760)	294.323.648	926.584.532	(9.917.072)	916.667.460

25 Aidat (ücret) gelirleri

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

	1 Ocak- 31 Mart 2024	1 Ocak- 31 Mart 2023
Fon işletim gelirleri	11.656.117	6.872.431
Yönetim gideri kesintisi	17.441	132.922
Giriş aidatı gelirleri	134.449	56.607
Ara verme halinde yönetim gideri kesintisi	1.979	2.192
Diğer gelirler	103.725	28.650
Toplam	11.913.711	7.092.802

26 Yatırım gelirleri

Yukarıda 4.2 – *Finansal riskin yönetimi* notunda gösterilmiştir.

27 Finansal varlıkların net tahakkuk gelirleri

Yukarıda 4.2 – *Finansal riskin yönetimi* notunda gösterilmiştir.

28 Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan aktifler

Yukarıda 4.2 – *Finansal riskin yönetimi* notunda gösterilmiştir.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

31 Mart 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Ayrıntılı Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

29 Sigorta hak ve talepleri

Şirket'in 31 Mart 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ilişkin sigorta teknik hesaplarından konservasyonunda kalan tutarları aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 31 Mart 2024	1 Ocak- 31 Aralık 2023
Ödenen hasarlar, reasürör payı düşülmüş olarak	(44.668.666)	(143.427.402)
Kazanılmamış primler karşılığında değişim, reasürör payı düşülmüş olarak	(77.229.383)	(120.716.151)
Hayat matematik karşılığında değişim, reasürör payı düşülmüş olarak	1.642.338	(26.949.491)
Muallak tazminatlar karşılığında değişim, reasürör payı düşülmüş olarak	810.018	(14.093.563)
Dengeleme karşılığında değişim, reasürör payı düşülmüş olarak	(4.126.201)	(13.229.284)
Toplam gelir tablosunda muhasebeleştirilen	(123.571.894)	(318.415.891)

30 Yatırım sözleşmeleri hakları

Yoktur.

31 Zaruri diğer giderler

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

32 Gider çeşitleri

31 Mart 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ilişkin faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 31 Mart 2024	1 Ocak- 31 Mart 2023
Komisyon giderleri (Not 17)	(18.984.036)	(34.937.230)
Dönem içinde tahakkuk eden araçlara komisyonlar (Not 17)	(60.728.380)	(38.023.893)
Ertelenmiş üretim komisyonlarındaki değişim (Not 17)	41.744.344	3.086.662
Çalışanlara sağlanan fayda giderleri (Not 33)	(36.733.990)	(20.071.371)
Yönetim giderleri	(10.525.865)	(4.731.095)
Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmet giderleri	(5.080.809)	(2.805.905)
Pazarlama ve satış giderleri	(761.208)	(2.566.389)
Reasürörlerden kazanılan komisyon gelirleri (Not 10)	369.010	91.315
Diğer	(508.570)	(312.620)
Toplam	(72.225.468)	(65.333.295)

Bağımsız denetim hizmetlerine ilişkin giderler KDV hariç sunulmuştur.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

31 Mart 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Ayrıntılı Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

33 Çalışanlara sağlanan fayda giderleri

1 Ocak - 31 Mart 2024 ve 1 Ocak - 31 Mart 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait çalışanlara sağlanan fayda giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 31 Mart 2024	1 Ocak- 31 Mart 2023
Maaş ve ücretler	20.227.290	14.230.755
Sosyal güvenlik primleri işveren payı	4.405.555	2.293.070
Diğer yan haklar	12.101.147	3.547.545
Toplam	36.733.992	20.071.370

34 Finansal maliyetler

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

35 Gelir vergileri

Finansal tablolarda gösterilen gelir vergisi giderlerini oluşturan kalemler aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2024	31 Mart 2023
<i>Kurumlar vergisi karşılık gideri:</i>		
Kurumlar vergisi karşılığı	(49.103.016)	(18.727.904)
<i>Ertelenmiş vergi:</i>		
İndirilebilir/vergileştirilebilir geçici farkların oluşmasından ve kapanmasından kaynaklanan vergi geliri / (gideri)	3.978.057	1.219.113
Gelir tablosuna yansıyan toplam gelir vergisi geliri / (gideri)	(45.124.959)	(17.508.791)

Şirket'in finansal tablolarında oluşan 31 Mart 2024 ve 31 Mart 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ilişkin vergi öncesi faaliyet karı üzerinden yasal vergi oranı ile hesaplanan gelir vergisi karşılığı ile Şirket'in etkin vergi oranı ile hesaplanan fiili gelir vergisi karşılığı arasındaki mutabakatı aşağıdaki tabloda detaylandırılmıştır:

	31 Mart 2024	31 Mart 2023
Vergi öncesi olağan kar	158.266.989	69.181.521
Yasal vergi oranına göre gelir vergisi karşılığı (%30, 2022: %25)	(47.480.097)	(17.295.380)
Vergi oranındaki değişim	4.859.208	1.216.076
Kanunen kabul edilmeyen giderler	107.720	-
Maddi varlıkların amortisman/maddi olmayan varlıkların itfa farkları ile ilgili düzeltmeler	10.328.665	-
İstisna ve indirimler	(12.940.456)	(1.429.487)
Gelir tablosuna yansıyan toplam gelir vergisi	(45.124.959)	(17.508.791)

36 Net kur değişim gelirleri

Yukarıda 4.2 – *Finansal riskin yönetimi* notunda gösterilmiştir.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

31 Mart 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Ayrıntılı Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

37 Pay başına kazanç

TMS 33 “Hisse Başına Kazanç” standardına göre hisse senetleri borsada işlem görmeyen işletmelerin hisse başına kazanç açıklama yükümlülükleri bulunmamaktadır. Şirket’in hisseleri borsada işlem görmediğinden ilişikteki finansal tablolarda hisse başına kazanç hesaplanmamıştır.

38 Hisse başı kar payı

Şirket’in ilgili dönem hisse başı kar payına ilişkin bilgiler 2.23 nolu notta sunulmuştur.

39 Faaliyetlerden yaratılan nakit

Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akımları ilişikteki nakit akış tablolarında gösterilmiştir.

40 Pay senedine dönüştürülebilir tahvil

Yoktur.

41 Paraya çevrilebilir imtiyazlı hisse senetleri

Yoktur.

42 Riskler

Normal faaliyetleri içerisinde Şirket ağırlıklı olarak sigortacılık faaliyetlerinden kaynaklanmak üzere çok sayıda hukuki anlaşmazlıklar davalar ve tazminat davaları ile karşı karşıyadır. Bu davalar gerek muallak tazminat karşılığı gerekse de maliyet gider karşılıkları içerisinde gerekli karşılıklar ayrılmak suretiyle finansal tablolara yansıtılmaktadır. 31 Mart 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Şirket aleyhine açılmış faaliyetleri dışında davaların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Şirket aleyhine açılan işe iade davaları (Not 23)	578.966	564.595
Toplam	578.966	564.595

43 Taahhütler

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

Şirket’in verilen garanti ve kefaletlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

TL taahhütler	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Teminat mektupları	1.870.594	1.870.594
Toplam	1.870.594	1.870.594

44 İşletme birleşmeleri

Bulunmamaktadır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

31 Mart 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Ayrıntılı Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

45 İlişkili taraflarla işlemler

Toplamda Şirket'in ödenmiş sermayesinde %89,09 paya sahip Türkiye Tarım Kredi Kooperatifleri Merkez Birliği ve bunların bağlı olduğu gruplar ve bu grupların iştirak ve bağlı ortaklıkları bu finansal tablolar açısından ilişkili kuruluş olarak tanımlanmıştır. 31 Mart 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla ilişkili kuruluş bakiyeleri aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Türkiye Tarım Kredi Kooperatifleri Merkez Birliği A.Ş.	310.188.490	284.930.818
Tarım Kredi Tedarik ve Üretim AŞ.	-	27.747
Bereket Sigorta AŞ.(Sağlık Poliçeleri)	-	4.942
Gübre Fabrikaları A.Ş.	442.297	-
Bereket Sigorta A.Ş.	141.861	-
Esas faaliyetlerden alacaklar	310.772.648	284.963.508

	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Türkiye Tarım Kredi Kooperatifleri Merkez Birliği A.Ş.	50.111.279	49.300.404
Gübre Fabrikaları A.Ş.	-	32.557
Bereket Sigorta A.Ş. (FK devri)	-	-
Tarım Kredi Birlik Tarım Ürün Hay. Amb. Petr. Nak. İth. İhr. San. Tic. A.Ş.	-	-
Bereket Sigorta A.Ş.	-	21
Gübretaş Maden Yatırımları AŞ.	170	-
Esas faaliyetlerden borçlar	50.111.449	49.332.982

	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Bereket Sigorta A.Ş.	1.191.104	553.409
Tarım Kredi Holding A.Ş.	183.010	72.000
Tarım Kredi Teknoloji A.Ş.	54.450	-
TK Taşımacılık ve Lojistik A.Ş.	-	-
Diğer çeşitli borçlar	1.428.565	625.409

	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Bereket Sigorta A.Ş.	1.133	-
Diğer çeşitli alacaklar	1.133	-

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

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

31 Mart 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Ayrıntılı Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

45 İlişkili taraflarla işlemler (devamı)

31 Mart 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde ilişkili kuruluşlarla gerçekleştirilen işlemler aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 31 Mart 2024	1 Ocak- 31 Aralık 2023
Türkiye Tarım Kredi Koop. Merkez Birliği	242.325.409	684.794.325
Gübretaş Madencilik AŞ.	-	1.454.700
Gübretaş Maden Yatırımları AŞ.	87.122	-
Gübre Fabrikaları A.Ş.	474.855	279.473
Bereket Sigorta A.Ş.	141.882	27.517
Tarım Kredi Teknoloji A.Ş.	-	23.629
Tarım Kredi Birlik Tarım Ür. Hay. İth. İhr. San. ve Tic. A.Ş.	-	-
Yazılan primler	243.029.268	686.579.643
Tarım Kredi Teknoloji A.Ş.	411.422	3.492.926
Bereket Sigorta A.Ş.(Sağlık Poliçeleri)	-	1.659.362
TK Taşımacılık ve Lojistik A.Ş.	1.084.397	698.220
Tarım Kredi Holding A.Ş.	183.010	1.594.022
Türkiye Tarım Kredi Koop. Merkez Birliği	150.000	14.013
Bereket Sigorta A.Ş.	957.098	140.800
TK Tarım Kredi Pazarlama ve Marketçilik A.Ş.	199.947	54.962
Tarım Kredi Gıda Sanayi ve T.A.Ş.	-	-
Tarım Kredi Lojistik AŞ.	1.084.397	-
Diğer giderler	2.985.873	7.654.305
Bereket Sigorta A.Ş.	76.727	160.000
Ödenen hasar reasürans payı	76.727	160.000
Bereket Sigorta A.Ş.	345	4.362.021
Diğer gelirler	345	4.362.021
Türkiye Tarım Kredi Kooperatifleri Merkez Birliği	37.728.146	116.974.012
Ödenen komisyon	37.728.146	116.974.012
Türkiye Tarım Kredi Kooperatifleri Merkez Birliği	44.547.316	156.675.926
Ödenen Hasar	44.547.316	156.675.926

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

31 Mart 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Ayrıntılı Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

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

46 Raporlama döneminden sonra ortaya çıkan olaylar

Bulunmamaktadır.

47 Diğer

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

Yukarıdaki notlarda her notun kendi içerisinde gösterilmiştir.

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

Yoktur.

Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacaklarına ilişkin tutarlar

Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacakları bulunmamaktadır.

Taşınmazlar üzerinde sahip olunan aynı haklar ve bunların değerleri

Yoktur.

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

Yoktur.

31 Mart 2024 ve 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ilişkin karşılık giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 31 Mart 2024	1 Ocak- 31 Mart 2023
Kıdem tazminatı karşılığı gideri	-	(1.716.355)
İzin karşılığı gideri	-	(849.415)
Şüpheli alacaklar karşılığı gideri/geliri (Not 4.2)	-	-
Dava karşılığı gideri/geliri	(14.371)	345.551
Diğer	(294.322)	(52.213)
Karşılıklar hesabı	(308.693)	(2.272.432)