

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

30 Haziran 2020
Tarihinde Sona Eren Ara
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu



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

Ara Dönem Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sınırlı Denetim Raporu

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Giriş

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi'nin ve bağlı ortaklığının (birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Haziran 2020 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait konsolide gelir tablosunun, konsolide özsermaye değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Grup yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide finansal bilgilerin sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan muhasebe ve finansal raporlamaya ilişkin düzenlemeler ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama" Standardı'na ("TMS 34") hükümlerini içeren "Sigortacılık Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide finansal tablolara ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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



Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide finansal tabloların, Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi'nin ve bağlı ortaklığının 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık dönemine ilişkin konsolide finansal performansının ve konsolide nakit akışlarının, Sigortacılık Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatına uygun olarak, tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of KPMG International Cooperative



Ali Tuğrul Uzun SMMM
Sorumlu Denetçi

24 Ağustos 2020
İstanbul, Türkiye

BEREKET EMEKLİLİK ve HAYAT A.Ş.

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

BEREKET
EMEKLİLİK **b**

BEREKET EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ'NİN
30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN
ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yapılan düzenlemeler çerçevesinde yürürlükte bulunan muhasebe ilke ve standartlarına göre 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların “Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik” hükümlerine ve Şirketimiz muhasebe kayıtlarına uygun olduğunu belirtiriz.

İstanbul, 24 Ağustos 2020


Mahmut Güngör
Genel Müdür


Davut Menteş
Mali İşler ve Bilgi İşlem
Genel Müdür Yardımcısı


Nevzat Şen
Mali İşler Müdürü


Orhun Emre Çelik
Aktüer (Sicil No:40)

İçindekiler**Sayfa**

Konsolide bilanço	1-5
Konsolide gelir tablosu	6-7
Konsolide nakit akış tablosu	8
Konsolide özsermaye değişim tablosu	9
Konsolide finansal tablolara ilişkin dipnotlar	10-58

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi**30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla
ayrıntılı konsolide bilanço
(Para birimi - Türk Lirası (TL))**

VARLIKLAR	Dipnot	Sınırlı	Bağımsız
		Denetimden Geçmiş	Denetimden Geçmiş
		30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
I- Cari Varlıklar			
A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	2.12	56.792.035	39.465.839
1- Kasa	2.12	-	-
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	2.12	54.853.084	37.216.391
4- Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri (-)		-	-
5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	2.12	1.938.951	2.249.448
6- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar		-	-
B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar	11	441.653	441.653
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	11	441.653	441.653
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar		-	-
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		-	-
4- Krediler		-	-
5- Krediler karşılığı (-)		-	-
6- Riskli Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar		-	-
7- Şirket Hissesi		-	-
8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	12	51.175.534	101.998.513
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12	46.831.139	98.963.625
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar	12	2.891.988	1.575.618
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar		1.452.407	1.459.270
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar	12	343.452	341.255
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)	12	(343.452)	(341.255)
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar	12	207.024	81
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		206.847	-
5- Personelden Alacaklar		177	81
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
E- Diğer Alacaklar		180.244	384.717
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Alacaklar	47.1	180.244	384.717
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
F- Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		27.515.847	34.643.729
1- Ertelemiş Üretim Giderleri	47.1	23.087.311	33.535.818
2- Tahakkuk Etmiş Faiz ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		-	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler	47.1	4.428.536	1.107.911
G- Diğer Cari Varlıklar		97.631	26.104
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		-	-
2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar	35	93.631	23.485
3- Ertelemiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları		4.000	2.619
5- Personele Verilen Avanslar		-	-
6- Sayım ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		-	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		136.409.968	176.960.636

Sayfa 10 ile 58 arasında yer alan dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla ayrıntılı konsolide bilanço (Para birimi - Türk Lirası (TL))

VARLIKLAR (devamı)	Dipnot	Sınırlı	Bağımsız
		Denetimden Geçmiş	Denetimden Geçmiş
		30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
II- Cari Olmayan Varlıklar			
A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar		636.219.209	538.447.687
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar		636.219.209	538.447.687
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- Müşterek 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		-	-
1- Bağlı Menkul Kıymetler		-	-
2- İştirakler		-	-
3- İştirakler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
4- Bağlı Ortaklıklar		-	-
5- Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
6- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler		-	-
7- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
8- Finansal Varlıklar ve Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar		-	-
9- Diğer Finansal Varlıklar		-	-
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
E- Maddi Varlıklar		5.541.341	6.385.112
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
4- Makine ve Teçhizatlar		-	-
5- Demirbaş ve Tesisatlar	6	5.678.781	5.631.127
6- Motorlu Taşıtlar	6	330.000	330.000
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	340.797	340.797
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar	6	3.762.727	3.496.125
9- Birikmiş Amortismanlar (-)	6, 7	(4.570.964)	(3.412.937)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)		-	-
F- Maddi Olmayan Varlıklar	8	1.412.714	1.586.982
1- Haklar	8	9.264.977	8.966.632
2- Şerefiye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma ve Geliştirme Giderleri		-	-
5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar		-	-
6- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-)	8	(7.852.263)	(7.379.650)
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		739.713	822.730
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
5- Ertelemiş Vergi Varlıkları	21	739.713	822.730
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		643.918.737	547.248.271
Varlıklar Toplamı (I + II)		780.328.705	724.208.907

Sayfa 10 ile 58 arasında yer alan dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi**30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla
ayrıntılı konsolide bilanço
(Para birimi - Türk Lirası (TL))**

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Sınırlı	Bağımsız
		Denetimden Geçmiş	Denetimden Geçmiş
		30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar	20	1.081.019	1.074.958
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	1.349.027	1.342.966
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)	20	(268.008)	(268.008)
4- Uzun Vadeli Kredilerin Anapara Taksitleri ve Faizleri		-	-
5- Çıkarılmış Tahviller (Bonolar) Anapara, Taksit ve Faizleri		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
7- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
8- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar	19	14.853.611	41.260.499
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	2,27,19	11.929.418	37.610.145
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar		2.850.633	3.639.476
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		73.560	10.878
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)		-	-
C- İlişkili Taraflara Borçlar	12	1.948.961	2.390.332
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		1.879.961	2.225.552
5- Personele Borçlar	12	69.000	164.780
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar		804.321	655.417
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK' ya Borçlar		-	601.417
3- Diğer Çeşitli Borçlar	47.1	804.321	54.000
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları		48.529.220	58.621.434
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	17.15	39.993.440	48.745.873
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Matematik Karşılıklar - Net	17.15	580.910	2.674.983
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net	17.15	7.954.870	7.200.578
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıklar - Net		-	-
F- Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları		736.216	4.208.724
1- Ödenecek Vergi ve Fonlar		623.582	788.301
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri		280.635	244.230
3- Vadeli Geçmiş, Ertelenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
4- Ödenecek Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülükler		-	-
5- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları	35	321.353	7.263.518
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri (-)	35	(489.354)	(4.087.325)
7- Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar		1.234.059	1.552.773
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	23.2	1.234.059	1.552.773
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları	19	6.443.244	12.590.133
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri	19	6.443.244	12.580.506
2- Gider Tahakkukları		-	9.627
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler		-	-
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler		182.583	34.920
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Sayım ve Tesellüm Fazlalıkları		-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler		182.583	34.920
III - Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı		75.813.234	122.389.190

Sayfa 10 ile 58 arasında yer alan dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi**30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla
ayrıntılı konsolide bilanço
(Para birimi - Türk Lirası (TL))**

YÜKÜMLÜLÜKLER (devamı)	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019	
Dipnot			
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar	20	1.118.324	1.473.566
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	1.265.555	1.620.797
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)	20	(147.231)	(147.231)
4- Çıkarılmış Tahviller		-	-
5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar		636.219.209	538.447.687
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar		636.219.209	538.447.687
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)		-	-
C- İlişkili Tarafra Borçlar			
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		-	-
6- Diğer İlişkili Tarafra Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar		70.548	65.194
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		70.548	65.194
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK' ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları		8.979.090	4.818.522
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı – Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı – Net		-	-
3- Matematik Karşılıkları – Net	17.15	5.848.733	2.478.157
4- Muallak Tazminat Karşılığı – Net		-	-
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı – Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıkları – Net	17.15, 47.1	3.130.357	2.340.365
F- Diğer Yükümlülükler ve Karşılıkları			
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		-	-
2- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
3- Diğer Borç ve Gider Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıkları		499.379	434.935
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	22	499.379	434.935
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
H- Gelecek Yıllara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları			
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri		-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler		-	-
I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler			
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Diğer Çeşitli Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı		646.886.550	545.239.904

Sayfa 10 ile 58 arasında yer alan dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi**30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla
ayrıntılı konsolide bilanço
(Para birimi - Türk Lirası (TL))**

ÖZSERMAYE	Dipnot	Sınırlı	Bağımsız
		Denetimden Geçmiş	Denetimden Geçmiş
		30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
V- Özsermaye			
A- Ödenmiş Sermaye		30.000.000	30.000.000
1- (Nominal) Sermaye	2.13, 15	30.000.000	30.000.000
2- Ödenmemiş Sermaye (-)		-	-
3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları		-	-
4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları (-)		-	-
5- Tescilli Beklenen Sermaye		-	-
B- Sermaye Yedekleri		-	-
1- Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-
2- Hisse Senedi İptal Karları		-	-
3- Sermayeye Eklenecek Satış Karları		-	-
4- Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
5- Diğer Sermaye Yedekleri		-	-
C- Kar Yedekleri		26.700.350	2.915.635
1- Yasal Yedekler	15	1.367.865	184.656
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler	15	25.989.414	3.508.445
4- Özel Fonlar (Yedekler)		-	-
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi		-	-
6- Diğer Kar Yedekleri	15	(656.929)	(777.466)
D- Geçmiş Yıllar Karları		-	607.604
1- Geçmiş Yıllar Karları		-	607.604
E- Geçmiş Yıllar Zararları (-)		-	(2.993.848)
1- Geçmiş Yıllar Zararları		-	(2.993.848)
F- Dönem Net Karı		928.571	26.050.422
1- Dönem Net Karı		928.571	26.050.422
2- Dönem Net Zararı (-)		-	-
3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı		-	-
Özsermaye Toplamı		57.628.921	56.579.813
Yükümlülükler Toplamı (III + IV + V)		780.328.705	724.208.907

Sayfa 10 ile 58 arasında yer alan dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2020 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait konsolide ayrıntılı gelir tablosu (Para birimi - Türk Lirası (TL))

I- TEKNİK BÖLÜM	Sınırlı Denetimden Geçmiş		Sınırlı Denetimden Geçmiş		Sınırlı Denetimden Geçmiş	
	Dipnot	1 Ocak- 30 Haziran 2020	1 Ocak- 30 Haziran 2020	1 Ocak- 30 Haziran 2019	1 Ocak- 30 Haziran 2019	1 Ocak- 30 Haziran 2019
A- Hayat Dışı Teknik Gelir		107.555	83.780	5.243.254	2.740.662	2.740.662
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		107.555	83.780	5.243.254	2.740.662	2.740.662
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		1.366.897	1.367.747	(149.635)	236.226	236.226
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	24	9.243.804	3.589.624	9.843.827	4.586.570	4.586.570
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)	10, 24	(7.876.907)	(2.221.877)	(9.993.462)	(4.350.344)	(4.350.344)
1.1.3- SGK'ya Aktarılan Primler (-)	10	(1.259.342)	(1.283.967)	5.392.889	2.504.436	2.504.436
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	47	11.264.357	6.511.645	(1.645.633)	234.648	234.648
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)		(12.523.699)	(7.795.612)	7.038.522	2.269.788	2.269.788
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-	-
1.2.3- Kazanılmamış Primler Karşılığında SGK Payı (+/-)		-	-	-	-	-
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 (+/-)		-	-	-	-	-
4- Tahakkuk Eden Rücu ve Sovtaji Gelirleri (+)		-	-	-	-	-
B- Hayat Dışı Teknik Gider (-)		(1.123.089)	(583.238)	(3.627.953)	(2.511.520)	(2.511.520)
1- Gerçekleşen Tahminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)		69.469	174.645	(1.522.613)	(1.289.781)	(1.289.781)
1.1- Ödenen Tahminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17	(807.610)	(125.650)	(443.230)	(363.720)	(363.720)
1.1.1- Brüt Ödenen Tahminatlar (-)	17	(3.385.660)	(719.960)	(660.240)	(580.730)	(580.730)
1.1.2- Ödenen Tahminatlarda Reasürör Payı (+)	10, 17	2.578.050	594.310	217.010	217.010	217.010
1.2- Muallak Tahminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	47	877.079	300.295	(1.079.383)	(926.061)	(926.061)
1.2.1- Muallak Tahminatlar Karşılığı (-)		(798.697)	(1.965.092)	(1.839.173)	(1.707.527)	(1.707.527)
1.2.2- Muallak Tahminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)	10	1.675.776	2.265.387	759.790	781.466	781.466
1.2.3- İkamî ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-	-
2- İkamî ve İndirimler Karşılığı (-)		-	-	-	-	-
2.1- İkamî ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-	-
3- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17, 47	(30.818)	(30.841)	8.757	(3)	(3)
4- Faaliyet Giderleri (-)	31	(1.161.740)	(727.042)	(2.114.097)	(1.221.736)	(1.221.736)
C- Teknik Bölüm Dengesi - Hayat Dışı (A - B)		(1.015.534)	(499.458)	1.615.301	229.142	229.142
D- Hayat Teknik Gelir		66.008.389	34.096.169	31.717.661	20.032.301	20.032.301
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		66.008.389	34.096.169	31.717.661	20.032.301	20.032.301
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		55.996.614	22.829.257	51.593.627	20.947.516	20.947.516
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)		56.567.281	23.137.924	55.290.751	22.135.377	22.135.377
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)		(570.667)	(308.667)	(3.697.124)	(1.187.861)	(1.187.861)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		10.011.775	11.266.912	(19.875.966)	(915.215)	(915.215)
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)		12.833.215	12.500.855	(21.925.880)	(1.101.446)	(1.101.446)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)		(2.821.440)	(1.233.943)	2.049.914	186.231	186.231
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-	-
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (-)		-	-	-	-	-
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-	-
2- Hayat Branşı Yatırım Geliri		-	-	-	-	-
3- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Karlar		-	-	-	-	-
4- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-	-
4.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+/-)		-	-	-	-	-
4.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (+/-)		-	-	-	-	-
5- Tahakkuk Eden Rücu Gelirleri (+)		-	-	-	-	-
E- Hayat Teknik Gider		(61.288.125)	(32.838.915)	(21.002.940)	(15.563.099)	(15.563.099)
1- Gerçekleşen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(31.238.697)	(16.046.648)	(12.668.988)	(7.542.531)	(7.542.531)
1.1- Ödenen Tahminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(29.607.326)	(14.036.681)	(9.387.151)	(6.274.217)	(6.274.217)
1.1.1- Brüt Ödenen Tahminatlar		(31.341.423)	(14.731.675)	(10.406.698)	(7.023.523)	(7.023.523)
1.1.2- Ödenen Tahminatlarda Reasürör Payı		1.734.097	694.994	1.019.547	749.306	749.306
1.2- Muallak Tahminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		(1.631.371)	(2.009.967)	(3.282.837)	(1.268.314)	(1.268.314)
1.2.1- Muallak Tahminatlar Karşılığı		(1.408.566)	(1.983.976)	(4.590.238)	(1.928.993)	(1.928.993)
1.2.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Reasürör Payı		(222.805)	(25.991)	1.307.401	660.679	660.679
2- İkamî ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-	-
2.1- İkamî ve İndirimler Karşılığı		-	-	-	-	-
2.2- İkamî ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı		-	-	-	-	-
3- Hayat Matematik Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		(1.276.503)	(791.708)	(855.849)	(657.462)	(657.462)
3.1- Hayat Matematik Karşılığı		(1.183.853)	(709.209)	(1.532.223)	(1.326.993)	(1.326.993)
3.2- Hayat Matematik Karşılığında Reasürör Payı		(92.650)	(82.499)	676.374	669.531	669.531
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)		(759.174)	(307.271)	(692.974)	(277.407)	(277.407)
6- Faaliyet Giderleri		(28.013.751)	(15.693.288)	(6.784.129)	(7.085.699)	(7.085.699)
7- Yatırım Giderleri		-	-	-	-	-
8- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar		-	-	-	-	-
9- Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-	-	-	-
F- Teknik Bölüm Dengesi - Hayat (D - E)		4.720.264	1.257.254	10.714.721	4.469.202	4.469.202
G- Emeklilik Teknik Gelir		4.515.885	2.328.477	3.946.089	1.952.555	1.952.555
1- Fon İşletim Gelirleri		4.286.881	2.235.376	3.437.072	1.738.626	1.738.626
2- Yönetim Gideri Kesintisi		28.414	12.341	22.449	12.402	12.402
3- Giriş Aidatı Gelirleri		88.007	32.201	351.450	144.729	144.729
4- Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi		112.583	48.559	135.118	56.798	56.798
5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi		-	-	-	-	-
6- Sermaye Tahsis Avansı Değer Artış Gelirleri		-	-	-	-	-
7- Diğer Teknik Gelirler		-	-	-	-	-
H- Emeklilik Teknik Gideri		(7.215.004)	(3.423.873)	(8.489.879)	(4.465.605)	(4.465.605)
1- Fon İşletim Giderleri		(307.371)	(160.257)	(240.595)	(121.704)	(121.704)
2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri		-	-	-	-	-
3- Faaliyet Giderleri		(6.810.816)	(3.172.817)	(8.242.891)	(4.338.164)	(4.338.164)
4- Diğer Teknik Giderler		(89.783)	(89.778)	(66)	(5)	(5)
5- Ceza Ödemeleri		(7.034)	(1.021)	(6.327)	(5.732)	(5.732)
I- Teknik Bölüm Dengesi - Emeklilik (G - H)		(2.699.119)	(1.095.396)	(4.543.790)	(2.513.050)	(2.513.050)

Sayfa 10 ile 58 arasında yer alan dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2020 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait konsolide ayrıntılı gelir tablosu (Para birimi - Türk Lirası (TL))

II- TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM		Sınırlı	Sınırlı	Sınırlı	Sınırlı
		Denetimden Geçmiş	Denetimden Geçmiş	Denetimden Geçmiş	Denetimden Geçmiş
	Dipnot	1 Ocak-30 Haziran 2020	1 Nisan-30 Haziran 2020	1 Ocak-30 Haziran 2019	1 Nisan-30 Haziran 2019
C- Teknik Bölüm Dengesi - Hayat Dışı (A - B)		(1.015.534)	(499.458)	1.615.301	229.142
F- Teknik Bölüm Dengesi - Hayat (D - E)		4.720.264	1.257.254	10.714.721	4.469.202
I- Teknik Bölüm Dengesi - Emeklilik (G - H)		(2.699.119)	(1.095.396)	(4.543.790)	(2.513.050)
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		1.005.611	(337.600)	7.786.232	2.185.294
K- Yatırım Gelirleri	26	1.896.484	1.206.269	2.498.874	1.291.983
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	26	1.620.580	1.069.979	1.961.890	1.423.107
2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar		-	-	-	-
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi	26	162.545	48.344	499.038	(169.037)
4- Kambiyo Karları	26, 36	113.359	87.946	37.946	37.913
5- İştiraklerden Gelirler		-	-	-	-
6- Bağlı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Gelirler		-	-	-	-
7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler		-	-	-	-
8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler		-	-	-	-
9- Diğer Yatırımlar		-	-	-	-
10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-	-	-
L- Yatırım Giderleri (-)		(1.771.132)	(899.508)	(1.014.540)	(493.248)
1- Yatırım Yönetim Giderleri - Faiz Dahil (-)		(112.993)	(68.070)	(161.332)	(71.168)
2- Yatırımlar Değer Azalışları (-)		-	-	-	-
3- Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		-	-	-	-
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		-	-	-	-
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		-	-	-	-
6- Kambiyo Zararları (-)	26, 36	(11.696)	(458)	(81.481)	(70.927)
7- Amortisman Giderleri (-)	31	(1.646.443)	(830.980)	(771.727)	(351.153)
8- Diğer Yatırım Giderleri (-)		-	-	-	-
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar (+/-)		118.961	(73.316)	409.900	621.059
1- Karşılıklar Hesabı (+/-)	47	351.478	(106.075)	586.301	997.442
2- Reeskont Hesabı (+/-)	47	(165.785)	(84.917)	-	-
3- Özellikli Sigortalar Hesabı (+/-)		-	-	-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı (+/-)		-	-	-	-
5- Ertelemiş Vergi Varlığı Hesabı (+/-)	35	-	124.391	-	-
6- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü Gideri (-)	35	(52.881)	-	(31.738)	(232.972)
7- Diğer Gelir ve Karlar	47,5	10.571	1.160	1.757	97
8- Diğer Gider ve Zararları (-)	47,5	(24.422)	(7.875)	(146.420)	(143.508)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları		-	-	-	-
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları (-)		-	-	-	-
N- Dönem Net Karı veya Zararı		928.571	(145.251)	7.929.076	3.176.734
1- Dönem Karı ve Zararı		1.249.924	(104.155)	9.680.466	3.605.088
2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları (-)	35, 47	(321.353)	(41.096)	(1.751.390)	(428.354)
3- Dönem Net Kar veya Zararı		928.571	(145.251)	7.929.076	3.176.734
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-	-	-

Sayfa 10 ile 58 arasında yer alan dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi**30 Haziran 2020 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
konsolide nakit akış tablosu
(Para birimi - Türk Lirası (TL))**

NAKİT AKIŞ TABLOSU	Dipnot	Sınırlı	Sınırlı
		Denetimden Geçmiş	Denetimden Geçmiş
		1 Ocak- 30 Haziran 2020	1 Ocak- 30 Haziran 2019
A- ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1- Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		130.877.822	63.434.957
2- Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
3- Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		102.294.270	32.485.161
4- Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı (-)		(112.880.019)	(42.903.308)
5- Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		(1.316.370)	(558.978)
6- Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		(105.685.591)	(37.546.488)
7- Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6)		13.290.112	14.911.344
8- Faiz ödemeleri (-)		-	-
9- Gelir vergisi ödemeleri (-)		(489.354)	(1.751.390)
10- Diğer nakit girişleri		15.125.742	4.832.333
11- Diğer nakit çıkışları (-)		(15.793.679)	(14.349.168)
12- Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		12.132.821	3.643.119
B- YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1- Maddi varlıkların satışı		(18.682)	-
2- Maddi varlıkların iktisabı (-)	6,7,8	(371.558)	(868.904)
3- Mali varlık iktisabı (-)		-	-
4- Mali varlıkların satışı	11	-	17.169.864
5- Alınan faizler		1.783.125	2.460.928
6- Alınan temettüleri	26	-	-
7- Diğer nakit girişleri		3.182.431	2.835.433
8- Diğer nakit çıkışları (-)		(20.260.660)	(4.321.071)
9- Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(15.685.344)	17.276.250
C- FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1- Hisse senedi ihracı		-	-
2- Kredilerle ilgili nakit girişleri		-	-
3- Finansal kiralama borçları ödemeleri (-)		(742.788)	-
4- Ödenen temettüleri (-)		-	-
5- Diğer nakit girişleri		-	-
6- Diğer nakit çıkışları (-)		-	-
7- Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(742.788)	-
D- KUR FARKLARININ NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNE OLAN ETKİSİ		-	-
E- Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net azalış (A12+B9+C7+D)		(4.295.311)	20.919.370
F- Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu		28.224.801	5.575.890
G- Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu (E+F)	2.12	23.929.490	26.495.260

Sayfa 10 ile 58 arasında yer alan dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2020 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait konsolide özsermaye değişim tablosu (Para birimi - Türk Lirası (TL))

Sınırlı Denetimden Geçmiş											
30 Haziran 2019											
Özsermaye											
	Sermaye	İşletmenin kendi hisse senetleri (-)	Varlıklarda değer artışı	enflasyon düzeltmesi farkları	Yabancı para çevrim farkları	Yasal Yedekler ve Olağanüstü yedekler	Statü Yedekleri	yedekler dağıtılmamış karlar	Net dönem karı/ (zararı)	Geçmiş yıllar karları/ (zararları)	Toplam
ÖNCEKİ DÖNEM											
I- Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2018)	30.000.000	-	-	-	-	-	-	(707.429)	607.604	699.253	30.000.000
II- Muhasebe Politikasında Değişiklikler (Not 2.1.6)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III- Yeni Bakiye (I + II) (1 Ocak 2019)	30.000.000	-	-	-	-	-	-	(707.429)	607.604	699.253	30.000.000
A- Sermaye artırımını (A1 + A2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1- Nakit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2- İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D- Varlıklarda değer artışı / azalışı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E- Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	58.984	-	-	58.984
G- Enflasyon düzeltme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net karı (zararı)	-	-	-	-	-	-	-	-	7.929.076	-	7.929.076
I- Yedeklere transfer	-	-	-	-	-	184.655	-	3.508.446	(607.604)	(3.085.497)	58.984
J- Dağıtılan temettü (Not 15)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV- Dönem sonu bakiyesi (30 Haziran 2019) (III+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	30.000.000	-	-	-	-	184.655	-	2.860.001	7.929.076	(2.386.244)	38.587.488
Sınırlı Denetimden Geçmiş											
30 Haziran 2020											
Özsermaye											
	Sermaye	İşletmenin kendi hisse senetleri (-)	Varlıklarda değer artışı	enflasyon düzeltmesi farkları	Yabancı para çevrim farkları	Yasal Yedekler ve Olağanüstü yedekler	Statü Yedekleri	yedekler dağıtılmamış karlar	Net dönem karı/ (zararı)	Geçmiş yıllar karları/ (zararları)	Toplam
ÖNCEKİ DÖNEM											
I- Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2019)	30.000.000	-	-	-	-	184.656	3.508.445	(777.466)	26.050.422	(2.386.244)	56.579.813
II- Muhasebe Politikasında Değişiklikler (Not 2.1.6)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III- Yeni Bakiye (I + II) (1 Ocak 2020)	30.000.000	-	-	-	-	184.656	3.508.445	(777.466)	26.050.422	(2.386.244)	56.579.813
A- Sermaye artırımını (A1 + A2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1- Nakit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2- İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D- Varlıklarda değer artışı / azalışı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E- Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	120.537	-	-	120.537
G- Enflasyon düzeltme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net karı (zararı)	-	-	-	-	-	-	-	-	928.571	-	928.571
I- Yedeklere transfer	-	-	-	-	-	1.183.209	22.215.617	265.352	(26.050.422)	2.386.244	-
J- Dağıtılan temettü (Not 15)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV- Dönem sonu bakiyesi (30 Haziran 2020) (III+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	30.000.000	-	-	-	-	1.367.865	25.724.062	(391.577)	928.571	-	57.628.921

Sayfa 10 ile 58 arasında yer alan dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

1. Genel bilgiler

1.1 Ana şirketin adı ve grubun son sahibi:

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi ("Şirket"), 1 Temmuz 2011 tarihinde Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi adı altında kurulmuştur. Şirket'in ana sözleşmesi İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu'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 Kararıyla Şirket'in unvanının Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi olarak değiştirilmesine karar verilmiştir. Şirket isim değişikliği tescili için İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü'ne başvurmuş, isim değişikliği 13 Şubat 2017 tarihinde İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü tarafından onaylanmıştır.

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

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

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

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

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

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

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

1. Genel bilgiler (devamı)

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

1.5 Kategorileri itibarıyla yıl içinde çalışan personelin sayısı:

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Üst kademe yöneticiler	2	2
Yönetici	24	27
Uzman	41	42
Toplam	67	71

1.6 Yönetim kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel koordinatör, genel müdür yardımcılarını gibi üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı: 30 Haziran 2020 tarihinde sona eren ara 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 263.348 TL’dir (30 Haziran 2019: 398.105 TL).

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

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

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

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

1. Genel bilgiler (devamı)

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

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

Sermayesinde sahip olduğu %100 oranındaki payla Şirket'in iştiraki konumundaki Bereket Katılım Hayat A.Ş.'nin ("Bereket Katılım Hayat") 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tabloları tam konsolidasyon yöntemine göre konsolide edilmiştir.

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

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

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

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti

2.1 Hazırlık esasları

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

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

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

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

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

30 Haziran 2020 tarihli konsolide finansal tablolar Grup'un TFRS'ye/ Sigortacılık Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na göre hazırlanan ilk konsolide finansal tablolarıdır ve konsolide finansal tablolar 24 Ağustos 2020 tarihinde Şirket Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.1 Hazırlık esasları (devamı)

2.1.2 Finansal tabloların anlaşılması için uygun olan diğer muhasebe politikaları:

Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi

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

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın 4 Nisan 2005 tarihli ve 19387 numaralı yazısına istinaden, Grup 31 Aralık 2004 tarihli finansal tablolarını, Sermaye Piyasası Kurulu (“SPK”)’nın 15 Ocak 2003 tarihli ve 25290 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Sermaye Piyasasında Muhasebe Standartları Hakkında Tebliğ”de (“Seri: XI No: 25 Sayılı Tebliğ”) yer alan “Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Mali Tabloların Düzeltilmesi” ile ilgili kısımdaki hükümlere göre düzelterek 2005 yılı açılış finansal tablolarını hazırlamıştır. Ayrıca, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın aynı yazısına istinaden 2005 yılı başından itibaren finansal tabloların enflasyona göre düzeltilmesi uygulaması sona erdirilmiştir. Dolayısıyla, 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançoda tablolarda yer alan parasal olmayan varlık ve yükümlülükler ile sermaye dahil özkaynak kalemleri, 31 Aralık 2004 tarihine kadar olan girişlerin 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmesi, bu tarihten sonraki girişlerin ise nominal değerlerinden taşınmasıyla gösterilmiştir.

2.1.3 Geçerli olan ve raporlama para birimi:

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

2.1.4 Finansal tabloda sunulan tutarların yuvarlanma derecesi:

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

2.1.5 Finansal tabloların düzenlenmesinde kullanılan ölçüm temelleri:

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

2.1.6 Muhasebe politikaları, muhasebe tahminlerinde değişiklikler ve hatalar:

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

Muhasebe tahminlerine ilişkin açıklamalar 3 – Önemli muhasebe tahminleri ve hükümleri notunda verilmiştir.

Dünyada ve Türkiye’de yayılan ve Dünya Sağlık Örgütü tarafından 11 Mart 2020’de pandemi olarak ilan edilen Covid-19 salgını ve salgına karşı alınan önlemler, salgına maruz kalan tüm ülkelerde operasyonlarda aksaklıklara yol açmakta ve hem küresel olarak hem de ülkemizde ekonomik koşulları olumsuz yönde etkilemektedir. Bu salgının ekonomik etkilerinin, Grup’un üst yönetimi tarafından yapılan değerlendirmeye istinaden raporlama tarihi itibarıyla önemli derecede olumsuz bir etkisi olmadığı değerlendirilmiştir.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.2 Konsolidasyon

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

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

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

Konsolidasyona tabi bağlı ortaklık ile ilgili bilgiler aşağıdaki gibidir;

Bağlı Ortaklık	30 Haziran 2020				31 Aralık 2019			
	Ortaklık oranı	Toplam varlık	Toplam özsermaye	Dönem net Karı/(Zararı)	Ortaklık oranı	Toplam varlık	Toplam özsermaye	Dönem net Karı/(Zararı)
Bereket Katılım Hayat A.Ş.	%100,00	15.514.853	10.371.972	(37.619)	%100,00	10.344.933	10.279.318	279.318

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.3 Bölüm raporlaması

Bir faaliyet bölümü, Grup'un faaliyet gösterdiği iş alanlarının, diğer faaliyet bölümleri ile yapılan işlemlerden doğan hasılat ve harcamalar dahil, hasılat elde eden ve harcama yapabilen ve Yönetim Kurulu (karar almaya yetkili mercii olarak) tarafından faaliyet sonuçları düzenli bir şekilde gözden geçirilen, performansı ölçülen ve finansal bilgileri ayırt edilebilen bir parçasıdır. Grup'un faaliyet gösterdiği ana coğrafi alan Türkiye olduğu için coğrafi bölümlere göre raporlama sunulmamıştır.

2.4 Yabancı para çevrimi

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

2.5 Maddi duran varlıklar

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

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

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

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

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

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

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

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Grup'un elinde bulundurduğu yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

2.7 Maddi olmayan duran varlıklar

Maddi olmayan duran varlıklar iktisap edilmiş bilgisayar yazılımlarını içermektedir.

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

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

2.8 Finansal varlıklar

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

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

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

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

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

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

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.8 Finansal varlıklar (devamı)

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

İkrazlar, Grup'un 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. Grup'un, 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla sigortalılara kullandığı krediler yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

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

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

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

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

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

Kayıtlardan çıkarma

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

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.9 Varlıklarda değer düşüklüğü

Finansal varlıklarda değer düşüklüğü

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

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

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

Değer düşüklüğü kayıtlara alındıktan sonra oluşan bir olay eğer değer düşüklüğünün geri çevrilmesini nesnel olarak sağlıyorsa değer düşüklüğü geri çevrilir. 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.

Duran varlıklarda değer düşüklüğü

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

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

2.10 Türev finansal araçlar

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

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

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

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Grup'un türev finansal araçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.11 Finansal varlıkların netleştirilmesi (mahsup edilmesi)

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

Gelir ve giderler, sadece Raporlama Standartları'nca izin verildiği sürece veya Grup'un alım satım işlemleri gibi benzer işlemler sonucu oluşan kar ve zararlar için net olarak gösterilmektedir.

2.12 Nakit ve nakit benzerleri

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "nakit ve nakit benzerleri"; Grup'un serbest kullanımında olan veya bloke olarak tutulmayan kasa, alınan çekler, diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar ve vadesiz banka mevduatları ile orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalardaki vadeli mevduat ile menkul kıymetlere yapılan yatırımlar olarak tanımlanmaktadır

2.13 Sermaye

2.13.1 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla, Grup'un sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu %89,09 pay ile Türkiye Tarım Kredi Kooperatifleri Merkez Birliği'dir.

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Grup'un sermaye ve ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

Adı	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	Pay oranı	Pay tutarı	Pay oranı	Pay tutarı
Türkiye Tarım Kredi Kooperatifleri Merkez Birliği	%89,09	26.727.000	%89,09	26.727.000
Tarım Kredi Kooperatifleri ve Birlikleri Personeli Sosyal Yardım Vakfı	%9,90	2.970.000	%9,90	2.970.000
Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu	%1,01	303.000	%1,01	303.000
Ödenmiş Sermaye	%100,00	30.000.000	%100,00	30.000.000
Sermaye düzeltmesi olumlu/olumsuz farkları	-	-	-	-
Nominal Sermaye		30.000.000		30.000.000

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla, Grup'un nominal sermayesi 30.000.000 TL (31 Aralık 2019: 30.000.000 TL) olup 30.000.000 TL'si (31 Aralık 2019: 30.000.000 TL) ödenmiş her biri 1 TL değerindeki 30.000.000 paydan (31 Aralık 2019: 30.000.000 pay) ibarettir.

Grup, 30 Haziran 2020 tarihinde sonra eren dönem içinde sermaye artırımını yapmamıştır (31 Aralık 2019: Yoktur).

2.13.2 30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

2.13.3 30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Grup kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

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

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.14 Sigorta ve yatırım sözleşmeleri - sınıflandırma

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

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

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

Reasürans sözleşmeleri

Reasürans sözleşmeleri, Şirket tarafından imzalanan bir veya daha fazla sigorta sözleşmesiyle ilgili oluşabilecek kayıplar için Şirket ve reasürans şirketi tarafından yürürlüğe konulan, bedeli ödenen ve sigorta sözleşmeleri olarak sınıflandırılabilmesi için gerekli şartları karşılayan sözleşmelerdir. Şirket 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla General Reinsurance, HCC International ve Arch Re ile çalışmaktadır.

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

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.15 Sigorta ve yatırım sözleşmelerinde isteğe bağlı katılım özellikleri

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

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

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

2.16 İsteğe bağlı katılım özelliği olmayan yatırım sözleşmeleri

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Grup'un isteğe bağlı katılım özelliği olmayan yatırım sözleşmesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

2.17 Borçlar

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

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

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.18 Vergiler

Kurumlar Vergisi

Türkiye’de 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran; 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %22 olarak belirlenmiştir. Ayrıca, Bakanlar Kurulu söz konusu %22 oranını %20'ye kadar indirmeye yetkili kılınmıştır.

Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve diğer indirimlerin (yatırım teşvikleri gibi) sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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

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

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.

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.

30 Aralık 2003 tarihinde Resmi Gazete’de yayımlanan, 5024 sayılı Vergi Usul Kanunu, Gelir Vergisi Kanunu ve Kurumlar Vergisi Kanunu’nda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ("5024 sayılı Kanun"), kazançlarını bilanço esasına göre tespit eden gelir veya kurumlar vergisi mükelleflerin mali tablolarını 1 Ocak 2004 tarihinden başlayarak enflasyon düzeltmesine tabi tutmasını öngörmektedir.

Anılan yasa hükmüne göre enflasyon düzeltmesi yapılabilmesi son 36 aylık kümülatif enflasyon oranının (TÜİK TEFE artış oranının) %100’ü ve son 12 aylık enflasyon oranının (TÜİK TEFE artış oranının) %10’u aşması gerekmektedir. Söz konusu şartlar sağlanmadığı için enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır (35 no’lu dipnot).

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.18 Vergiler (devamı)

Ertelenmiş gelir vergisi

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

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

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

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

Transfer fiyatlandırması

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

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

2.19 Çalışanlara sağlanan faydalar

Türk İş Kanunu’na göre, Şirket bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Şirket’le ilişkisi kesilen veya hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu miktar 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla, hükümet tarafından belirlenen 7.137 TL (31 Aralık 2019: 6.380 TL) ile sınırlandırılmıştır. TMS 19 – Çalışanlara Sağlanan Faydalar standardı kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında aktüeryal metotların kullanılmasını gerektirmektedir. 30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla kullanılan aktüeryal tahminler şöyledir:

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

Çalışanlara sağlanan diğer faydalar

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

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.20 Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler

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

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

2.21 Gelirlerin muhasebeleştirilmesi

Yazılan primler

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

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

Alınan ve ödenen komisyonlar

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

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

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

Faiz gelir ve giderleri

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

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

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.21 Gelirlerin muhasebeleştirilmesi (devamı)

Ticari gelir/gider

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

Temettü

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

Emeklilik faaliyetlerinden gelirler

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.22 Finansal kiralamalar

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

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

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

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

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

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, kira yükümlülüğü, kira ödemelerindeki değişiklikleri yansıtacak şekilde yeniden ölçülmektedir. Kira yükümlülüğünün yeniden ölçülmüş tutarı, kullanım hakkı varlığında düzeltme olarak konsolide 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 endeksteki değişiklikten kaynaklanan kiralama yükümlülüklerinde veya kalıntı değer taahhüdü kapsamında ödenmesi beklenen tutarlarda değişiklik olması durumunda değiştirilmemiş iskonto oranı kullanılır.

2.23 Kar payı dağıtımı

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

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.24 İlişkili taraflar

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

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

Söz konusu kişinin,

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

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

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

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

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

30 Haziran 2020 tarihli konsolide finansal tablolar ve ilgili açıklayıcı dipnotlarda ortaklar dışındaki Bereket Grubu şirketleri, diğer ortakların ilişkili tarafları ve Grup yönetimi ilişkili taraflar olarak tanımlanmıştır.

2.25 Hisse başına kazanç

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

2.26 Diğer parasal bilanço kalemleri

Kayıtlı değerleri ile bilançoğa yansıtılmıştır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.27 Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan olaylar

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

2.28 Henüz uygulanmayan yeni standart ve yorumlar

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

Yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmaya başlanmamış değişiklikler

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

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

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

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

TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri

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

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

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

**30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)**

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.28 Henüz uygulanmayan yeni standart ve yorumlar (devamı)

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

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

TFRS 9 Finansal Araçlar (2017 versiyonu)

KGK tarafından Ocak 2017'de son versiyonu yayımlanan TFRS 9 "Finansal Araçlar" Standardı, TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" Standardındaki mevcut yönlendirmeyi değiştirmekle birlikte, TMS 39'da yer alan finansal araçların muhasebeleştirilmesi, sınıflandırılması, ölçümü ve bilanço dışı bırakılması ile ilgili uygulamalar artık TFRS 9'a taşınmaktadır. TFRS 9'un son versiyonu finansal varlıklardaki değer düşüklüğünün hesaplanması için yeni bir beklenen kredi zarar modelinin yanı sıra yeni genel riskten korunma muhasebesi gereklilikleri ile ilgili güncellenmiş uygulamalar da dahil olmak üzere, aşamalı olarak yayımlanan TFRS 9'un önceki versiyonlarında yayımlanan yönlendirmeleri de içermektedir. Şirket, TFRS 9'u uygulaması durumunda yukarıda belirtilen finansal varlıkları ve yükümlülükler ile ilgili ön değerlendirmelerini yapmış olup, konsolide finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisinin olmasını beklememektedir. Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurulu TFRS 9'un TFRS 17 ile birlikte 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren geçerli olması kararını almıştır.

Grup, TFRS 9 değişikliğinin uygulanmasının konsolide finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat

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

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

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.28 Henüz uygulanmayan yeni standart ve yorumlar (devamı)

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

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

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

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

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

TMS 1'de yapılan değişiklikler aşağıdaki hususları ele almaktadır:

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

Grup'un bu değişiklikleri 1 Ocak 2022 tarihinde ve sonrasında başlayan raporlama dönemlerinden itibaren geriye dönük olarak uygulaması gerekmektedir. Bununla birlikte, erken uygulamasına izin verilmektedir. Bununla birlikte, TMSK tarafından Nisan 2020'de yayımlanan duyuru ile bu değişikliğin yürürlük tarihinin 1 Ocak 2023 tarihine kadar ertelenmesini gündemine aldığı belirtilmiştir.

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

Yürürlüğe girerek uygulanmaya başlanmış değişiklikler

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

1-) Güncellenen Kavramsal Çerçeve (2018 sürümü)

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

TMS 1 ve TMS 8'deki değişikliğin uygulanmasının, Grup'un konsolide finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

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

Bu değişikliğin uygulanmasının, Grup'un konsolide finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.28 Henüz uygulanmayan yeni standart ve yorumlar (devamı)

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

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

Yürürlüğe girerek uygulanmaya başlanmış değişiklikler (devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

3. Önemli muhasebe tahminleri ve hükümleri

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

Kıdem tazminatı karşılığı:

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

Şüpheli alacaklar karşılığı:

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

Ertelenmiş vergi:

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

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi

Sigorta riski

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

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

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

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

Medikal risk değerlendirmesi

Risk değerlendirmesinin ilk adımı olup, hayat sigortası teminat tutarlarına göre belirlenmiş olunan koşullarda müşterilerin check-up 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.

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

	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	Teminat tutarı (TL)	Adet	Teminat tutarı (TL)	Adet
Hayat	17.747.459.612	2.930.441	14.881.399.712	2.603.816
Ferdi Kaza	57.038.188.770	1.675.005	57.656.541.220	1.700.992
Toplam	74.785.648.382	4.592.585	72.537.940.932	4.304.808

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

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Ecelen vefat	261.298.380	589.826.534
Kazaen vefat	25.885.030.000	8.858.241.011
Kazaen maluliyet	25.885.325.000	8.724.266.791
İşsizlik	-	22.326.000
Kaza sonucu kırık	1.614.059.750	426.048.650
Kaza sonucu yanık	1.614.268.500	426.065.000
Acil şifalar	96.846.420	25.563.240
Ecelen vefat	261.298.380	589.826.534

Grup'un 30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla "hasar/prim oranları" aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Net	%47	%42
Brüt	%47	%43

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

Sigorta riski (devamı)

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

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

	30 Haziran 2020			30 Haziran 2019		
	Toplam brüt risk yükümlülüğü	Toplam risk yükümlülüğünün de reasürör payı	Grup'un net risk yükümlülüğü	Toplam brüt risk yükümlülüğü	Toplam risk yükümlülüğünde reasürör payı	Grup'un net risk yükümlülüğü
Hayat	17.747.459.612	261.593.380	17.485.866.232	10.232.601.389	817.540.336	9.415.061.053
Ferdi kaza	57.038.188.770	55.095.234.670	1.942.954.100	31.500.114.960	18.254.796.890	13.245.318.070
Toplam (*)	74.785.648.382	55.356.828.050	19.428.820.332	41.732.716.349	19.072.337.226	22.660.379.123

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

Finansal risk yönetimi

Giriş ve genel açıklamalar

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

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

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

Kredi riski

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

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

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

Kredi riskine maruz varlıkların defter değerleri aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Nakit ve nakit benzeri varlıklar (Not 14)	56.792.035	39.465.839
Finansal varlıklar (Not 11)	441.653	441.653
Esas faaliyetlerden alacaklar (Not 12)	687.394.743	640.446.200
Diğer alacaklar (Not 12)	186.004	390.477
Peşin ödenen vergiler ve fonlar (Not 12)	261.632	23.485
Muallak tazminat karşılığındaki reasürör payı (Not 10), (Not 17)	6.895.956	5.442.985
Toplam	752.516.764	686.210.639

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

Finansal risk yönetimi (devamı)

Kredi riski (devamı)

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, esas faaliyetlerden alacakların yaşlandırılması aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	Brüt tutar	Ayrılan karşılık	Brüt tutar	Ayrılan karşılık
Vadesi gelmemiş alacaklar ⁽¹⁾	687.394.222	-	640.438.095	-
Vadesi 0-30 gün gecikmiş alacaklar	372	-	10.333	-
Vadesi 31-60 gün gecikmiş alacaklar	49	-	194	-
Vadesi 61-180 gün gecikmiş alacaklar	343.452	(343.452)	(2.422)	-
Vadesi 181-365 gün gecikmiş alacaklar	-	-	341.255	(341.255)
Toplam	687.738.195	(343.452)	640.787.455	(341.255)

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

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

	30 Haziran 2020	30 Haziran 2019
Dönem başı esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı	341.255	329.022
Dönem içinde ayrılan şüpheli alacaklar karşılığı (Not 47)	2.197	339.039
Dönem içinde kapanan karşılıklar (Not 47)	-	(329.022)

Likidite riski

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

Grup'un 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla parasal varlık ve yükümlülüklerin kalan vadelerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2020	Defter değeri	3 aya kadar	3 ay – 1 yıl	1 yıl – 5 yıl	5 yıldan uzun	Dağıtılamayan
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	56.792.035	56.792.035	-	-	-	-
Finansal varlıklar	441.653	441.653	-	-	-	-
Esas faaliyetlerden alacaklar	687.394.743	48.746.390	2.429.144	-	-	636.219.209
Diğer alacaklar	186.004	180.244	-	5.760	-	-
Gelecek aylara ait giderler ve gelir tahakkukları	27.515.847	-	27.515.847	-	-	-
Diğer varlıklar	265.632	265.632	-	-	-	-
Toplam parasal varlıklar	772.595.914	106.425.954	29.944.991	5.760	-	636.219.209
Finansal borçlar	2.199.343	-	1.081.019	1.118.324	-	-
Esas faaliyetlerden borçlar	651.072.820	13.562.619	1.290.992	-	-	636.219.209
İlişkili taraflara borçlar	2.041.260	2.041.260	-	-	-	-
Sigortacılık teknik karşılıkları ⁽¹⁾	7.954.870	-	7.954.870	-	-	-
Hayat matematik karşılıkları	6.429.643	-	580.910	5.848.733	-	-
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yük.	904.217	904.217	-	-	-	-
Diğer risklere ilişkin karşılıklar	1.733.438	-	1.234.059	499.379	-	-
Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları	6.443.244	6.443.244	-	-	-	-
Toplam parasal yükümlülükler	772.595.914	106.425.954	29.944.991	5.760	-	636.219.209
31 Aralık 2019	Defter değeri	3 aya kadar	3 ay – 1 yıl	1 yıl – 5 yıl	5 yıldan uzun	Dağıtılamayan
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	39.465.839	39.465.839	-	-	-	-
Finansal varlıklar	441.653	441.653	-	-	-	-
Esas faaliyetlerden alacaklar	640.446.200	101.998.513	-	-	-	538.447.687
Diğer alacaklar	390.477	384.717	-	5.760	-	-
Gelecek aylara ait giderler ve gelir tahakkukları	34.643.729	-	34.643.729	-	-	-
Diğer varlıklar	902.034	902.034	-	-	-	-
Toplam parasal varlıklar	716.289.932	143.192.756	34.643.729	5.760	-	538.447.687
Finansal borçlar	2.548.524	-	1.074.958	1.473.566	-	-
Esas faaliyetlerden borçlar	2.444.332	2.444.332	-	-	-	-
İlişkili taraflara borçlar	7.200.578	-	7.200.578	-	-	-
Sigortacılık teknik karşılıkları ⁽¹⁾	5.153.140	-	2.674.983	2.478.157	-	-
Hayat matematik karşılıkları	4.208.724	4.208.724	-	-	-	-
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yük.	1.987.708	-	1.552.773	434.935	-	-
Diğer risklere ilişkin karşılıklar	12.590.133	12.590.133	-	-	-	-
Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları	2.444.332	2.444.332	-	-	-	-
Toplam parasal yükümlülükler	615.841.325	60.503.688	12.503.292	4.386.658	-	538.447.687

Grup'un başlıca sermaye yönetim politikaları aşağıda belirtilmiştir:

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

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

Finansal risk yönetimi (devamı)

Piyasa riski

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

Kur riski

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

Grup'un yabancı para tutarlarından kaynaklı kur riski bulunmamaktadır.

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

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

	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	ABD Doları	Avro	ABD Doları	Avro
Bilanço kalemlerinin çevriminde kullanılan döviz kurları	6,8422	7,7082	5,9402	6,6506

Maruz kalınan faiz oranı riski

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

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

Sabit faizli finansal varlıklar:	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
<i>Sabit faizli finansal varlıklar:</i>		
Bankalar (Not 14)	52.746.623	36.341.038

Finansal enstrümanların faize duyarlılığı

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

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

Finansal risk yönetimi (devamı)

Piyasa riski (devamı)

Gerçeğe uygun değer gösterimi

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

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

Gerçeğe uygun değer ile ölçüme ilişkin sınıflandırma

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

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

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

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

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

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

30 Haziran 2020				
	1.Sıra	2.Sıra	3.Sıra	Toplam
Satılmaya hazır finansal varlıklar:				
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar – saklayıcı şirketten alacaklar (Not 18)	636.219.209	-	-	636.219.209
Toplam finansal varlıklar	636.219.209	-	-	636.219.209
Satılmaya hazır finansal yükümlülükler:				
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar – katılımcılara borçlar (Not 19)	636.219.209	-	-	636.219.209
Toplam finansal yükümlülükler	636.219.209	-	-	636.219.209
31 Aralık 2019				
	1.Sıra	2.Sıra	3.Sıra	Toplam
Satılmaya hazır finansal varlıklar:				
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar – saklayıcı şirketten alacaklar (Not 18)	538.447.687	-	-	538.447.687
Toplam finansal varlıklar	538.447.687	-	-	538.447.687
Satılmaya hazır finansal yükümlülükler:				
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar – katılımcılara borçlar (Not 19)	538.447.687	-	-	538.447.687
Toplam finansal yükümlülükler	538.447.687	-	-	538.447.687

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

Finansal risk yönetimi (devamı)

Piyasa riski (devamı)

Sermaye yönetimi

Grup'un başlıca sermaye yönetim politikaları aşağıda belirtilmiştir:

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

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından 19 Ocak 2008 tarih ve 26761 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Şirket'in gerekli özsermayesi 26.878.085 TL (31 Aralık 2019: 47.600.303 TL) olarak belirlenmiştir. 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Şirket özsermayesi 50.320.537 TL (31 Aralık 2019: 48.640.860 TL) olup, yönetmelik uyarınca hesaplanan sermaye yeterliliği sonucuna göre 23.442.452 TL sermaye fazlası bulunmaktadır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

5. Bölüm bilgileri

2.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

6. Maddi duran varlıklar

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

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

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

1 Ocak – 30 Haziran 2019 dönemleri arasındaki maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2019	İlaveler	Çıkışlar	Transferler	30 Haziran 2019
Maliyet:					
Demirbaş ve tesisatlar	3.249.592	373.835	(356.075)	29.506	3.296.858
Özel maliyetler	358.889	5.913	-	(24.005)	340.797
Toplam maliyet	3.608.481	379.748	(356.075)	5.501	3.637.655
Birikmiş amortisman:					
Demirbaş ve tesisatlar	(1.808.417)	(230.995)	160.509	-	(1.878.903)
Özel maliyetler	(55.826)	(38.587)	-	-	(94.413)
Toplam birikmiş amortisman	(1.864.243)	(269.582)	160.509	-	(1.973.316)
Net kayıtlı değer	1.744.238				1.664.339

Kullanım amaçlı gayrimenkuller üzerinde T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı lehine ipotek bulunmamaktadır. Grup'un finansal kiralama işlemlerinde kiracı olarak edindiği maddi duran varlığı yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

7. Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

8. Maddi olmayan duran varlıklar

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

	1 Ocak 2020	İlaveler	Çıkışlar	Transferler	30 Haziran 2020
Maliyet:					
Bilgisayar yazılımları	8.966.632	298.345	-	-	9.264.977
Toplam maliyet	8.966.632	298.345	-	-	9.264.977
Birikmiş amortisman:					
Bilgisayar yazılımları	(7.379.650)	(472.613)	-	-	(7.852.263)
Toplam birikmiş amortisman	(7.379.650)	(472.613)	-	-	(7.852.263)
Net kayıtlı değer	16.346.282				1.412.714

1 Ocak – 30 Haziran 2019 dönemi arasındaki maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2019	İlaveler	Çıkışlar	Transferler	30 Haziran 2019
Maliyet:					
Bilgisayar yazılımları	8.101.177	159.156	(53.591)	(5.501)	8.201.241
Toplam maliyet	8.101.177	159.156	(53.591)	(5.501)	8.201.241
Birikmiş amortisman:					
Bilgisayar yazılımları	(6.579.197)	(485.645)	107.275	-	(6.957.567)
Toplam birikmiş amortisman	(6.579.197)	(485.645)	107.275	-	(6.957.567)
Net kayıtlı değer	1.521.980				1.243.674

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

9. İştiraklerdeki yatırımlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

10. Reasürans varlıkları

Grup'un 30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, yapmış olduğu mevcut reasürans anlaşmaları gereği reasürans varlıkları ve yükümlülükleri aşağıdaki tabloda detaylı olarak gösterilmiştir:

Reasürans varlıkları	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Muallak tazminat karşılığındaki reasürör payı (Not 4.2), (Not 17)	6.895.956	5.442.985
Kazanılmamış primler karşılığındaki reasürör payı (Not 17)	16.108.110	31.453.249
Hayat matematik karşılıklarında reasürör payı (Not 17)	1.045.890	1.138.539
Toplam	24.049.956	38.034.773

Reasürans varlıkları ile ilgili muhasebeleştirilen değer düşüklüğü bulunmamaktadır.

Reasürans yükümlülükleri	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Reasürans şirketlerine yazılan primlerle ilgili ödenecek borçlar (Not 19)	93.333	17.355.172
Toplam	93.333	17.355.172

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

	30 Haziran 2020	30 Haziran 2019
Dönem içerisinde reasüröre devredilen primler (Not 17)	(8.447.574)	(13.690.586)
Dönem başı kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 17)	(31.453.249)	(937.447)
Dönem sonu kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 17)	16.108.110	10.025.883
Reasüröre devredilen primler (Not 17)	(23.792.713)	(4.602.150)

	30 Haziran 2020	30 Haziran 2019
Dönem içerisinde ödenen hasarlarda reasürör payı (Not 17)	4.312.147	1.236.557
Dönem başı muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 17)	(5.442.985)	(816.447)
Dönem sonu muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 17)	6.895.956	2.883.638
Hasarlardaki reasürör payı	5.765.118	3.303.748

	30 Haziran 2020	30 Haziran 2019
Dönem içerisinde reasürörlerden tahakkuk eden komisyon gelirleri	3.240.072	-
Dönem başı ertelenmiş komisyon gelirleri (Not 19)	12.580.506	-
Dönem sonu ertelenmiş komisyon gelirleri (Not 19)	(6.443.244)	-
Reasürörlerden kazanılan komisyon gelirleri (Not 17), (Not 32)	9.377.334	-

	30 Haziran 2020	30 Haziran 2019
Hayat matematik karşılığı reasürör payında değişim	(92.649)	101.742
Toplam, net	(8.742.910)	(1.196.660)

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

11. Finansal varlıklar

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Grup'un finansal varlıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

Finansal varlıklar	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Satılmaya hazır finansal varlıklar	441.653	441.653
Toplam	441.653	441.653

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

Grup'un ilişkili kuruluşları tarafından çıkarılmış finansal varlıkları bulunmamaktadır.

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

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

Finansal varlıkların dönem içerisindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020			31 Aralık 2019		
	Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar	Satılmaya hazır finansal varlıklar	Toplam	Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar	Satılmaya hazır finansal varlıklar	Toplam
Dönem başındaki değer (Not 4.2)	-	441.653	441.653	17.032.877	441.653	17.474.530
Dönem içindeki alımlar	-	-	-	-	-	-
Elden çıkarılanlar (itfa veya satış)	-	-	-	(17.032.877)	-	(17.032.877)
Finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişim	-	-	-	-	-	-
Finansal varlıkların itfa edilmiş maliyet gelirlerindeki değişim ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	-
Dönem sonundaki değer	-	441.653	441.653	-	441.653	441.653

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Grup'un finansal varlıkları üzerinde blokaj bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı) (Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

12. Alacaklar

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Esas faaliyetlerden alacaklar (Not 4.2)	687.394.743	640.446.200
Diğer çeşitli alacaklar (Not 4.2)	186.004	390.477
Peşin ödenen vergiler ve fonlar (Not 4.2)	261.632	23.485
İlişkili taraflardan alacaklar (Not 4.2)	58.873	54.081
Toplam	687.901.252	640.914.243
Kısa vadeli alacaklar	51.676.283	102.460.796
Orta ve uzun vadeli alacaklar (Not 4.2)	636.224.969	538.453.447
Toplam	687.901.252	640.914.243

Grup'un 30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla esas faaliyetlerden alacaklar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Sigortalılar ve acentelerden alacaklar	46.831.139	98.963.625
Reasürörlerden alacaklar	2.891.988	1.575.618
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	49.723.127	100.539.243
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar	637.671.616	539.906.957
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar	637.671.616	539.906.957
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar	343.452	341.255
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı	(343.452)	(341.255)
Esas faaliyetlerden alacaklar	687.394.743	640.446.200

13. Türev finansal araçlar

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un türev finansal araçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

14. Nakit ve nakit benzerleri

31 Aralık 2019 tarihinde sona eren döneme ait nakit akış tablosuna esas teşkil eden nakit ve nakit benzerleri 2.12 no'lu dipnotta gösterilmiştir.

	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	Dönem sonu	Dönem başı	Dönem sonu	Dönem başı
Bankalar	54.853.084	37.216.391	37.216.391	7.507.730
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları	1.938.951	2.249.448	2.249.448	2.299.790
Bilançoda gösterilen nakit ve nakit benzeri varlıklar	56.792.035	39.465.839	39.465.839	9.807.520
Bankalar mevduatı reeskontları (serbest kısım)	(162.545)	(241.038)	(241.038)	(37.951)
Bloke edilmiş tutarlar (Not 17)	(32.700.000)	(11.000.000)	(11.000.000)	(4.193.679)
Nakit akış tablosundaki nakit ve nakit benzerlerinin mevcudu	23.929.490	28.224.801	28.224.801	5.575.890

Grup'un 30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla katılım hesapları vade detayları aşağıda sunulmuştur:

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
TL bankalar mevduatı		
- vadeli (Not 4.2)	52.746.623	36.341.038
- vadesiz	2.106.461	875.352
Bankalar	54.853.084	37.216.391

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Grup'un sigortacılık faaliyetleri gereği T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı lehine 32.700.000 TL (31 Aralık 2019: 11.000.000 TL) tutarında bloke bankalar mevduatı bulunmaktadır.

Grup'un vadeli mevduatlarının tamamı TL'dir. Vadeli mevduatlara uygulanan kar payı oranları % 6,0 – 8,3 arasındadır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı) (Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

15. Sermaye

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

Grup'un 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla nominal sermayesi olan 30.000.000 TL'nin (31 Aralık 2019: 30.000.000 TL) 30.000.000 TL'si ödenmiş olup, (31 Aralık 2019: 30.000.000 TL) ödenmiş her biri 1 TL değerinde 30.000.000 paydan (31 Aralık 2019: 30.000.000 pay) oluşmaktadır. Grup, kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

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

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

Yasal yedekler

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

Yasal yedeklerin dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 30 Haziran 2020	1 Ocak- 31 Aralık 2019
Dönem başı	184.656	-
Dönem içinde ayrılan yedekler	1.183.209	184.656
Dönem Sonu	1.367.865	184.656

Olağanüstü yedekler

Olağanüstü yedeklere ilişkin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 30 Haziran 2020	1 Ocak- 31 Aralık 2019
Dönem başı	3.508.445	-
Dönem içinde ayrılan yedekler	22.480.969	3.508.445
Dönem Sonu	25.989.414	3.508.445

Diğer kar yedekleri

TMS 19'da yapılan revizyon uyarınca; kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında daha önce gelir tablosunda muhasebeleştirilen aktüeryal kazanç ve kayıplar, cari dönem konsolide finansal tablolarında özkaynaklar altında "diğer kar yedekleri" hesabında muhasebeleştirilmiştir. 30 Haziran 2020 tarihli kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında, aktüeryal hesaplama ile ilişkin ilave 120.537 TL diğer kar yedekleri hesabında sunulmuştur (31 Aralık 2019: (70.037) TL).

Diğer kar yedeklerine ilişkin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 30 Haziran 2020	1 Ocak- 31 Aralık 2019
Dönem başındaki diğer kar yedekleri	(777.466)	(707.429)
Kıdem tazminatı aktüeryal fark	120.537	(70.037)
Dönem sonundaki diğer kar yedekleri	(656.929)	(777.466)

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı) (Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

16. Diğer karşılıklar ve isteğe bağlı katılımın sermaye bileşeni

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

17. Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları

Grup'un 30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, sigorta sözleşmeleri için ayrılan teknik karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Brüt kazanılmamış primler karşılığı	56.101.550	80.199.122
Kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 10)	(16.108.110)	(31.453.249)
Kazanılmamış primler karşılığı, net	39.993.440	48.745.873
Brüt hayat matematik karşılıkları	7.475.533	6.291.679
Hayat matematik karşılıklarında reasürör payı (Not 10)	(1.045.890)	(1.138.539)
Hayat matematik karşılığı, net	6.429.643	5.153.140
Brüt muallak tazminat karşılığı	14.850.826	12.643.563
Muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 4.2), (Not 10)	(6.895.956)	(5.442.985)
Muallak tazminat karşılığı, net	7.954.870	7.200.578
Devam eden riskler karşılığı, net	-	-
Dengeleme karşılığı	3.130.357	2.340.365
Diğer teknik karşılıklar	3.130.357	2.340.365
Toplam teknik karşılıklar, net	57.508.310	63.439.956
Kısa vadeli	48.529.220	58.621.434
Orta ve uzun vadeli	8.979.090	4.818.522
Toplam sigorta teknik karşılıkları, net	57.508.310	63.439.956

Muallak hasar karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu

	1 Ocak- 30 Haziran 2020			1 Ocak- 30 Haziran 2019		
	Brüt	Reasürör Payı	Net	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı	12.643.563	(5.442.985)	7.200.578	2.204.444	(816.447)	1.387.997
Net değişim	36.934.346	(5.765.118)	31.169.228	17.496.348	(3.303.748)	14.192.600
İskonto etkisi (*)	(34.727.083)	4.312.147	(30.414.936)	(11.066.938)	1.236.557	(9.830.381)
Dönem sonu	14.850.826	(6.895.956)	7.954.870	8.633.854	(2.883.638)	5.750.216

Toplam kazanılmamış primler karşılığının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 30 Haziran 2020			1 Ocak- 30 Haziran 2019		
	Brüt	Reasürör payı	Net	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı kazanılmamış primler karşılığı	80.199.122	(31.453.249)	48.745.873	25.501.342	(937.447)	24.563.895
Dönem içerisinde yazılan primler	65.811.085	(8.447.574)	57.363.511	65.134.578	(13.690.586)	51.443.992
Dönem içerisinde kazanılan primler	(89.908.657)	23.792.713	(66.115.944)	(41.563.065)	4.602.150	(36.960.915)
Dönem sonu	56.101.550	(16.108.110)	39.993.440	49.072.855	(10.025.883)	39.046.972

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

17. Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

17.15 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan tutarlar (devamı):

Grup'un 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla hasar gelişim tablosu nihai hasar maliyet tahminleri ile aşağıdaki gibidir:

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

Hasarın oluştuğu dönem	2015	2016	2017	2018	2019	2020	Toplam ödeme
Hasar yılı içerisinde	50.000	190.000	59.719	119.455	34.525.186	24.773.124	59.717.484
1 Yıl Sonra	137.154	35.000	10.000	730.435	6.478.262	-	7.390.851
2 Yıl Sonra	-	6.500	-	-	-	-	6.500
3 Yıl Sonra	10.000	-	-	-	-	-	10.000
4 Yıl Sonra	100.000	-	-	-	-	-	100.000
5 Yıl Sonra	-	-	-	-	-	-	-
Yıllar itibarıyla ödenen hasar toplamı,brüt	297.154	231.500	69.719	849.890	41.003.448	24.773.124	67.224.835

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

Hasarın oluştuğu dönem	2015	2016	2017	2018	2019	2020	Toplam ödeme
Hasar yılı içerisinde	-	-	50.000	-	4.596.600	722.820	5.095.200
1 Yıl Sonra	-	-	25.000	54.960	2.662.840	-	2.427.150
2 Yıl Sonra	-	-	-	-	-	-	-
3 Yıl Sonra	-	-	-	-	-	-	-
4 Yıl Sonra	-	-	-	-	-	-	-
5 Yıl Sonra	-	-	-	-	-	-	-
Yıllar itibarıyla ödenen hasar toplamı,brüt	-	-	75.000	54.960	7.259.440	722.820	8.112.220

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

Ertelenmiş üretim komisyonları

Şirket, poliçe üretimi ile ilgili aracılar ödenen komisyonlarının ertesi dönemlere sarkan kısımları ile yıllık sigorta sözleşmeleri ile yıllık yenilenen sigorta teminatı içeren bir yıldan uzun süreli sigorta sözleşmelerinde gider ertelemelerini "gelecek aylara ait giderler" hesabı içerisinde aktifleştirmektedir. 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla finansal tablolarda gösterilen 27.515.847 TL (31 Aralık 2019: 34.643.729 TL) tutarındaki gelecek aylara ait giderler, 23.087.311 TL (31 Aralık 2019: 33.535.818 TL) tutarında ertelenmiş üretim komisyonları, - TL (31 Aralık 2019: - TL) tutarında gelir tahakkukları ve 4.428.536 TL (31 Aralık 2019: 1.107.911 TL) tutarında gelecek aylara ait diğer giderlerden oluşmaktadır.

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

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Dönem başındaki ertelenmiş üretim komisyonları	33.535.817	10.752.764
Dönem içinde tahakkuk eden aracılar komisyonları (Not 32)	14.228.153	11.978.131
Dönem içinde giderleşen komisyonlar (Not 32)	(24.676.659)	(2.769.835)
Dönem sonu ertelenmiş üretim komisyonları	23.087.311	19.961.060

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

18. Yatırım anlaşması yükümlülükleri

Bireysel emeklilik

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Grup'un kurucusu olduğu 11 adet (31 Aralık 2019: 11 adet) emeklilik yatırım fonu bulunmaktadır.

Grup'un 30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla emeklilik faaliyetlerinden alacaklar ve borçlar hesaplarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Saklayıcı şirketten alacaklar	636.219.209	538.447.687
Fon işletim gideri kesintisi alacakları	783.891	795.547
Katılımcılardan alacaklar	668.516	663.723
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar	637.671.616	539.906.957
Katılımcılara borçlar	636.219.209	538.447.687
Katılımcılar geçici hesabı	2.720.991	3.394.414
Saklayıcı şirkete ve EGM'ye borçlar	51.706	48.009
Portföy yönetim şirketine borçlar	54.872	140.861
Diğer borçlar	23.064	56.192
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar	639.069.842	542.087.163

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, Grup'un kurduğu emeklilik yatırım fonları ve birim fiyatları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020 Birim fiyatları	30 Haziran 2019 Birim fiyatları
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	0,015899	0,015239
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Altın Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	0,041922	0,031312
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Büyüme Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,026901	0,022937
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0,025856	0,023096
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	0,041827	0,030914
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	0,020563	0,018422
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0,020903	0,018703
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Muhafazakar Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,024572	0,021910
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0,015419	0,014166
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Agresif Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,016758	0,013929
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Dinamik Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,015896	0,013131

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

18. Yatırım anlaşması yükümlülükleri (devamı)

Bireysel emeklilik (devamı)

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

30 Haziran 2020			
	Dolaşımdaki katılım belgeleri		Dolaşımda olmayan katılım belgeleri
	Adet	Tutar	Adet
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	2.363.100.222	36.101.182	99.124.114.242
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Altın Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	14.425.323.235	509.492.823	98.549.830.306
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Büyüme Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	13.030.028.894	307.923.735	97.769.255.154
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	16.768.551.521	395.492.726	96.926.651.990
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	12.330.990.846	406.286.315	97.934.845.410
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	32.177.038.980	602.622.577	94.921.175.365
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	27.966.220.534	532.103.826	95.404.785.653
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Muhafazakar Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	38.296.622.023	876.929.861	93.125.376.105
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	2.324.720.440	32.931.990	99.873.572.258
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Agresif Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	18.068.778.233	264.325.892	99.873.572.258
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Dinamik Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	191.514.979	2.962.109	99.999.793.265
Toplam	175.815.337.310	3.937.102.936	1.073.629.223.184

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

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

19. Ticari ve diğer borçlar, ertelenmiş gelirler

Grup'un 30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla esas faaliyetlerinden borçları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Esas faaliyetlerden borçlar	651.072.820	579.708.186
Ödenecek vergi ve benzer diğer yükümlülükler	736.216	4.208.724
Diğer çeşitli borçlar	874.869	655.417
Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları	6.443.244	12.590.133
İlişkili taraflara borçlar	2.041.260	2.444.332
Toplam	661.168.409	599.606.792
Kısa vadeli borçlar	24.878.652	61.093.911
Orta ve uzun vadeli borçlar (Not 4.2)	636.289.757	538.512.881
Toplam	661.168.409	599.606.792

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

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla gelecek aylara/yıllara ait gelirler ve gider tahakkukları 6.443.244 TL tutarındaki ertelenmiş komisyon gelirlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2019: 12.590.133 TL gider tahakkukları).

Grup'un 30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla esas faaliyetlerden borçlar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Emeklilik faaliyetlerden borçlar (Not 18)	639.069.842	542.087.163
Sigortalılar ve acentelere borçlar	11.836.085	20.254.973
Reasürans şirketlerine borçlar (Not 10)	93.333	17.355.172
Diğer	73.560	10.878
Esas faaliyetlerden borçlar	651.072.820	579.708.186

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

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

Hesaplanan kurumlar vergisi ve peşin ödenen vergiler aşağıdaki tabloda detaylandırılmıştır:

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Peşin ödenen vergiler	(582.985)	(4.030.921)
Hesaplanan kurumlar vergisi karşılığı	321.353	7.263.518
Cari dönem vergi varlığı/borcu, net	(261.632)	3.232.597

20. Finansal borçlar

Grup 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla, TFRS 16 kapsamında 6.546.012 TL (31 Aralık 2019: 7.560.357 TL) kira yükümlülüğü ve 11.811.335 TL (31 Aralık 2019: 10.678.569 TL) kullanım hakkı varlığı muhasebeleştirilmiş olup konsolide finansal tablolara yansıtılmıştır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

21. Ertelenmiş gelir vergisi

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergiye konu olan geçici farklar ve etkin vergi oranları kullanılarak ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	Kümülatif geçici farklar	Ertelenen vergi varlıkları/ (yükümlülükleri)
	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Dava karşılığı	192.948	289.866
Kullanılmayan izinler için ayrılan karşılıklar	76.757	49.093
Kıdem tazminatı karşılığı	99.876	86.987
Dengeleme karşılığı	626.072	468.073
Diğer	24.151	41.322
Hisse senedi ve kar payı değerlemesi	-	(33)
Amortisman gideri TMS düzeltme farkı	(280.975)	(113.459)
BSMV	884	881
Ertelenmiş vergi varlığı, net	739.713	822.730
Kayıtlara alınmayan ertelenmiş vergi varlığı, net	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı, net	739.713	822.730

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

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

22. Emeklilik sosyal yardım yükümlülükleri

Grup'un 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla emeklilik sosyal yardım yükümlülükleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Yoktur).

23. Diğer Yükümlülükler ve Masraf Karşılıkları

23.1 Personel sosyal güvencesiyle ilgili karşılıklar ve diğerleri:

Kullanılmamış izin karşılıkları	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Dava karşılığı ⁽¹⁾	877.036	1.317.572
Kullanılmayan izinler için ayrılan karşılıklar	348.895	223.149
Diğer	8.128	12.052
Maliyet giderleri karşılığı	1.234.059	1.552.773
Kıdem tazminatı karşılığı	499.379	434.935
Diğer riskler için ayrılan karşılıkların toplamı	1.733.438	1.987.708

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

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

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Dönem başı kıdem tazminatı karşılığı	651.029	257.669
Faiz maliyeti (Not 47)	64.727	45.530
Hizmet maliyeti (Not 47)	112.699	10.435
Ödeme/faydaların kısılması/işten çıkarma dolayısıyla oluşan kayıp/(kazanç) (Not 47)	-	23.411
Dönem içindeki ödemeler (Not 47)	(208.539)	(75.982)
Aktüeryal fark	(120.537)	73.730
Diğer riskler için ayrılan karşılıkların toplamı	499.379	334.793

24. Net sigorta prim geliri

Grup'un 30 Haziran 2020 ve 30 Haziran 2019 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ilişkin hayat ve hayat dışı dallarda yazılan primlerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020			30 Haziran 2019		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Hayat	56.567.281	(570.667)	55.996.614	55.290.751	3.697.124	51.593.627
Ferdi kaza	9.243.804	(7.876.907)	1.366.897	9.843.827	9.993.462	(149.635)
Toplam	65.811.085	(8.447.574)	57.363.511	9.843.827	9.993.462	(149.635)

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı) (Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

25. Aidat (ücret) gelirleri

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

	1 Ocak- 30 Haziran 2020	1 Nisan- 30 Haziran 2020	1 Ocak- 30 Haziran 2019	1 Nisan- 30 Haziran 2019
Fon işletim gelirleri	4.286.881	2.235.376	3.437.072	1.738.626
Yönetim gideri kesintisi	28.414	12.341	22.449	12.402
Giriş aidatı gelirleri	88.007	32.201	351.450	144.729
Ara verme halinde yönetim gideri kesintisi	112.583	48.559	135.118	56.798
Toplam	4.515.885	2.328.477	3.946.089	1.952.555

26. Yatırım gelirleri ve giderleri

Yukarıda 4.2 – *Finansal riskin yönetimi* notunda gösterilmiştir.

27. Finansal varlıkların net tahakkuk gelirleri

Yukarıda 4.2 – *Finansal riskin yönetimi* notunda gösterilmiştir.

28. Gerçeğe uygun değer farkı gelir tablosuna yansıtılan aktifler

Yukarıda 4.2 – *Finansal riskin yönetimi* notunda gösterilmiştir.

29. Sigorta hak ve talepleri

Grup'un 30 Haziran 2020 ve 2019 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ilişkin sigorta teknik hesaplarından konservasyonunda kalan tutarları aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 30 Haziran 2020	1 Nisan- 30 Haziran 2020	1 Ocak- 30 Haziran 2019	1 Nisan- 30 Haziran 2019
Ödenen hasarlar, reasürör payı düşülmüş olarak	(30.414.936)	(14.162.331)	(9.830.381)	(6.637.937)
Muallak tazminatlar karşılığında değişim, reasürör payı düşülmüş olarak	(754.292)	(1.709.672)	(4.362.220)	(2.194.375)
Kazanılmamış primler karşılığında değişim, reasürör payı düşülmüş olarak	8.752.433	9.982.945	(14.483.077)	1.589.221
Dengeleme karşılığında değişim, reasürör payı düşülmüş olarak	(789.992)	(338.112)	(684.217)	(277.410)
Hayat matematik karşılığında değişim, reasürör payı düşülmüş olarak	(1.276.503)	(791.708)	(855.849)	(657.462)
Toplam (*)	(24.483.290)	(7.018.878)	(30.215.744)	(8.177.963)

30. Yatırım anlaşması hakları

Yoktur (31 Aralık 2019 – Yoktur).

31. Zaruri diğer giderler

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

32. Gider çeşitleri

	1 Ocak- 30 Haziran 2020	1 Nisan- 30 Haziran 2020	1 Ocak- 30 Haziran 2019	1 Nisan- 30 Haziran 2019
Çalışanlara sağlanan fayda giderleri (Not 33)	(8.994.473)	(4.387.947)	(8.670.860)	(4.633.738)
Komisyon giderleri (Not 17)	(27.355.061)	(15.048.581)	(2.769.835)	(4.865.530)
Dönem içinde tahakkuk eden araçlara komisyonlar (Not 17)	(16.906.555)	(7.392.552)	(11.978.131)	(14.792.577)
Ertelemiş üretim komisyonlarındaki değişim (Not 17)	(10.448.506)	(7.656.029)	9.208.296	9.927.047
Reasürörlerden kazanılan komisyon gelirleri	9.377.334	4.500.541	1.748.252	1.430.020
Yönetim giderleri	(4.449.391)	(2.356.629)	(2.446.568)	(1.291.977)
Pazarlama ve satış giderleri	(3.281.201)	(1.768.904)	(3.418.374)	(2.239.920)
Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmet giderleri	(1.345.974)	(619.569)	(1.581.054)	(823.629)
Diğer	62.459	87.942	(2.678)	(220.825)
Toplam	(35.986.307)	(19.593.147)	(17.141.117)	(12.645.599)

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

33. Çalışanlara Sağlanan Faydalar

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

	1 Ocak- 30 Haziran 2020	1 Nisan- 30 Haziran 2020	1 Ocak- 30 Haziran 2019	1 Nisan- 30 Haziran 2019
Maaş ve ücretler	5.889.679	3.299.584	4.281.148	2.231.604
Sosyal güvenlik primleri işveren payı	889.047	497.656	670.767	256.287
Diğer yan haklar	2.215.747	590.707	3.718.945	3.175.091
Gider Yansıtması	-	-	-	(1.029.244)
Toplam	8.994.473	4.387.947	8.670.860	4.633.738

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

34. Finansal Maliyetler

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

35. Gelir vergileri

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

	30 Haziran 2020	30 Haziran 2019
Kurumlar vergisi karşılık gideri:		
Kurumlar vergisi karşılık gideri	(321.353)	(1.751.390)
Ertelemiş vergi:		
İndirilebilir/vergilendirilebilir geçici farkların oluşmasından ve kapanmasından kaynaklanan vergi geliri/(gideri)	(52.881)	(31.738)
Gelir tablosuna yansıyan toplam gelir vergisi geliri/ (gideri)	(374.234)	(1.783.128)

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

	30 Haziran 2020	Vergi Oranı (%)	30 Haziran 2019	Vergi Oranı (%)
Vergi öncesi kar/(zarar)	(1.302.805)		(9.712.204)	
Yasal vergi oranına göre gelir vergisi karşılığı	(286.617)	22	(2.136.685)	22
Kanunen kabul edilmeyen giderler	(87.617)	7	353.557	(4)
Gelir tablosuna yansıyan toplam gelir vergisi	(374.234)	29	(1.783.128)	18

36. Net kur değişim gelirleri / giderleri

Yukarıda 4.2 – Finansal riskin yönetimi notunda gösterilmiştir.

37. Hisse başına kazanç

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

	1 Ocak- 30 Haziran 2020	1 Nisan- 30 Haziran 2020	1 Ocak- 30 Haziran 2019	1 Nisan- 30 Haziran 2019
Hesap dönemi itibarıyla kar/ (zarar)	1.249.924	(104.155)	9.680.466	3.605.088
Ağırlık ortalama hisse senedi sayısı	30.000.000	30.000.000	30.000.000	30.000.000
Hisse başına kar payı (TL)	0,0417	(0,0035)	0,3227	0,1202

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı) (Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

38. Hisse başı kar payı

Grup'un ilgili dönemde geçerli olan muhasebe standartlarına uygun olarak 30 Haziran 2020 tarihinde sona eren yıla ilişkin net dönem karı 928.571 TL'dir (30 Haziran 2019: 7.929.076 TL kar). Grup'un ilgili dönemi içinde kar dağıtımı bulunmamaktadır.

39. Faaliyetlerden yaratılan nakit

Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akımları ilişikteki nakit akış tablolarında gösterilmiştir.

40. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

41. Paraya çevrilebilir imtiyazlı hisse senetleri

Yoktur.

42. Riskler

Normal faaliyetleri içinde Grup ağırlıklı olarak sigortacılık faaliyetlerinden kaynaklanmak üzere çok sayıda hukuki anlaşmazlıklar davalar ve tazminat davaları ile karşı karşıyadır. Bu davalar gerek muallak tazminat karşılığı gerekse de maliyet gider karşılıkları içerisinde gerekli karşılıklar ayrılmak suretiyle konsolide finansal tablolara yansıtılmaktadır. 30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Grup aleyhine açılmış faaliyetleri dışında davaların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Grup aleyhine açılan işe iade davaları(Not 23)	877.036	1.317.572
Toplam	877.036	1.317.572

43. Taahhütler

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

Grup'un verilen garanti ve kefaletlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

TL taahhütler	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Teminat mektupları	95.594	58.406
	95.594	58.406

44. İşletme birleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2019 – Yoktur).

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

45. İlişkili taraflarla işlemler

Esas faaliyetlerden alacaklar	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Türkiye Tarım Kredi Kooperatifleri Merkez Birliği A.Ş.	36.408.012	-
Tarım Kredi Bilişim ve İlt. Hiz. San. Tic. A.Ş.	18.419	36.797
Bereket Sigorta A.Ş.	8.234	2.370.582
Tarım Kredi Birlik Tarım Ürün Hay. Amb. Petr. Nak. İth. İhr. San. Tic. A.Ş.	1.747	-
Tarım Kredi Holding A.Ş.	1.663	60.699
TK Gıda San.Tic. A.Ş.	1.140	-
Gübre Fabrikaları A.Ş.	484	-
TK Taşımacılık ve Lojistik A.Ş.	-	16.753
Bereket Sigorta A.Ş.(FK devri)	-	15.437.319
Tarım Kredi Gıda San.ve Tic.A.Ş	-	81
Toplam	36.439.699	17.922.231

İlişkili kuruluşlardan olan alacaklar için teminat alınmamıştır.

İlişkili taraflardan alacaklar	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Bereket Sigorta A.Ş.	206.846	-
Toplam	206.846	-

İlişkili taraflara borçlar	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Tarım Kredi Bilişim ve İlt. Hiz. San. Tic. A.Ş.	7.375	-
Bereket Sigorta A.Ş.	32.793	-
Toplam	40.168	-

Esas faaliyetlerden borçlar	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Türkiye Tarım Kredi Kooperatifleri Merkez Birliği A.Ş.	6.238.861	-
Bereket Sigorta A.Ş.(FK devri)	347.609	-
Toplam	6.586.470	-

Diğer çeşitli borçlar	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Bereket Sigorta A.Ş.	2.042.319	-
Tarım Kredi Bilişim ve İlt. Hiz. San. Tic. A.Ş.	66.736	-
Tarım Kredi Holding A.Ş.	64.893	-
TK Taşımacılık ve Lojistik A.Ş.	12.739	-
Tarım Kredi Birlik Tarım Ürün. Hay. Amb. Petr. Nak. İth. İhr. San. Tic. A.Ş.	-	-
Tarım Kredi Gıda San. Ve Tic. A.Ş.	660	-
Bereket Katılım Sigorta A.Ş.	32.762	-
Türkiye Tarım Kredi Kooperatifleri Merkez Birliği	30.204	-
Toplam	2.250.313	-

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

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

45. İlişkili taraflarla işlemler (devamı)

Yazılan primler	1 Ocak- 30 Haziran 2020	1 Nisan- 30 Haziran 2020	1 Ocak- 30 Haziran 2019	1 Nisan- 30 Haziran 2019
Türkiye Tarım Kredi Koop.	52.327.610	19.745.720	1.655.190	33.153
Gübre Fabrikaları A.Ş.	64.235	583	51.747	(1.125)
Bereket Sigorta A.Ş.	44.217	214	22.141	(659)
Tarnet Tarım Kredi Bilişim ve İlt. Hiz. San. Tic. A.Ş.	158	-	28.846	-
Toplam	52.436.220	19.746.517	1.757.924	31.369

Ödenen hasarlar	1 Ocak- 30 Haziran 2020	1 Nisan- 30 Haziran 2020	1 Ocak- 30 Haziran 2019	1 Nisan- 30 Haziran 2019
Tarnet Tarım Kredi Bilişim ve İlt. Hiz. San. Tic. A.Ş.	30.428.408	11.730.375	115.000	115.000
Gübre Fabrikaları T.A.Ş.	-	-	100.000	100.000
Toplam	30.428.408	11.730.375	215.000	215.000

Diğer giderler	1 Ocak- 30 Haziran 2020	1 Nisan- 30 Haziran 2020	1 Ocak- 30 Haziran 2019	1 Nisan- 30 Haziran 2019
Bereket Sigorta A.Ş. (Gider Yansıtma Faturaları)	1.166.785	97.996	2.577.942	1.211.231
Bereket Katılım Sigorta A.Ş.	669.962	669.962	-	-
Tarnet Tarım Kredi Bilişim ve İlt. Hiz. San. Tic. A.Ş.	486.782	191.274	721.223	368.469
Türkiye Tarım Kredi Koop.Merkez Birliği	214.790	124.985	356.604	356.604
Tarım Kredi Holding A.Ş.	81.924	64.893	-	-
TK Taşımacılık ve Lojistik A.Ş.	76.628	38.455	72.724	38.752
Tarım Kredi Birlik A.Ş.	1.855	-	14.625	14.625
Tarım Kredi Gıda Sanayi ve T.A.Ş.	4.058	1.979	4.456	2.360
Türkiye Tarım Kredi Koop.Erzurum Bölge Birliği	-	-	539	539
Toplam	2.702.784	1.189.544	1.170.171	1.992.580

Verilen komisyon	1 Ocak- 30 Haziran 2020	1 Nisan- 30 Haziran 2020	1 Ocak- 30 Haziran 2019	1 Nisan- 30 Haziran 2019
Türkiye Tarım Kredi Kooperatifleri Merkez Birliği	9.611.906	3.508.779	10.623.123	4.465.327
Toplam	9.611.906	3.508.779	10.623.123	4.465.327

Devredilen primler	1 Ocak- 30 Haziran 2020	1 Nisan- 30 Haziran 2020	1 Ocak- 30 Haziran 2019	1 Nisan- 30 Haziran 2019
Bereket Sigorta A.Ş.	7.876.907	2.221.877	8.948.076	4.001.204
Toplam	7.876.907	2.221.877	8.948.076	4.001.204

Alınan komisyon	1 Ocak- 30 Haziran 2020	1 Nisan- 30 Haziran 2020	1 Ocak- 30 Haziran 2019	1 Nisan- 30 Haziran 2019
Bereket Sigorta A.Ş.	3.150.763	888.751	3.579.231	1.600.482
Toplam	3.150.763	888.751	3.579.231	1.600.482

Ödenen hasar re payı	1 Ocak- 30 Haziran 2020	1 Nisan- 30 Haziran 2020	1 Ocak- 30 Haziran 2019	1 Nisan- 30 Haziran 2019
Bereket Sigorta A.Ş.	1.948.050	574.310	77.010	77.010
Toplam	1.948.050	574.310	77.010	77.010

46. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan olaylar

Bulunmamaktadır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

47. Diğer

47.1 Finansal tablolardaki “diğer” ibaresini taşıyan hesap kalemlerinden dahil olduğu grubun toplam tutarının %20’sini veya bilanço aktif toplamının %5’ini aşan kalemlerin ad ve tutarları: Yukarıdaki notlarda her notun kendi içerisinde gösterilmiştir.

47.2 “Diğer alacaklar” ile “Diğer kısa veya uzun vadeli borçlar” hesap kalemi içinde bulunan ve bilanço aktif toplamının yüzde birini aşan, personelden alacaklar ile personele borçlar tutarlarının ayrı ayrı toplamaları: Yoktur (31 Aralık 2019– Yoktur).

47.3 Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacaklarına ilişkin tutarlar: Yoktur (31 Aralık 2019 – Yoktur).

47.4 Önceki döneme ilişkin gelir ve giderler ile önceki döneme ait gider ve zararların tutarlarını ve kaynakları gösteren açıklayıcı not: Yoktur (31 Aralık 201 – Yoktur).

47.5 Yer alması gereken diğer notlar

Dönemin karşılık giderleri:

	1 Ocak- 30 Haziran 2020	1 Nisan- 30 Haziran 2020	1 Ocak- 30 Haziran 2019	1 Nisan- 30 Haziran 2019
Dava karşılığı geliri/(gideri) (Not 23)	440.536	(61.136)	734.882	974.918
İzin karşılığı geliri/(gideri) (Not 23)	(101.391)	(9.993)	(25.983)	45.114
Kıdem tazminatı karşılığı geliri/(gideri) (Not 23)	979	(30.331)	(3.394)	44.758
Şüpheli alacaklar karşılığı geliri/(gideri) (Not 4.2)	(2.197)	(2.197)	(10.017)	(6.724)
Diğer	13.551	(2.418)	(109.187)	(60.624)
Karşılıklar hesabı	351.478	(106.075)	586.301	997.442