

BEREKET EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.
30.9.2019 / 31.12.2018 TARİHLERİ KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOLARI

I- Cari Varlıklar	30.09.2019	31.12.2018	DEĞİŞİM (TL)	DEĞİŞİM %
A- Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar	31.505.059	9.807.519	21.697.540	221
1- Kasa	-	-	-	-
2- Alınan Çekler	-	-	-	-
3- Bankalar	29.329.263	7.507.730	21.821.533	291
4- Verilen Çekler Ve Ödeme Emirleri (-)	-	-	-	-
5- Banka Garantili ve Uç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	2.175.797	2.299.790	(123.993)	(5)
6- Diğer Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar	-	-	-	-
B- Finansal Varlıklar ile Riskli Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar	-	17.032.877	(17.032.877)	(100)
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	17.032.877	(17.032.877)	(100)
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	55.149.555	29.794.383	25.355.172	85
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	52.798.892	28.541.972	24.256.919	85
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)	-	-	-	-
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar	1.094.852	11.000	-	-
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	1.255.811	1.241.411	14.400	1
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar	340.884	329.022	11.862	4
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)	(340.884)	(329.022)	(11.862)	4
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar	540	99	441	447
1- Ortaklardan Alacaklar	-	-	-	-
2- İşraklerden Alacaklar	-	-	-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar	-	-	-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar	-	-	-	-
5- Personelden Alacaklar	540	99	441	447
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar	-	-	-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)	-	-	-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar	-	-	-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)	-	-	-	-
E- Diğer Alacaklar	397.152	137.520	259.633	189
1- Finansal Kiralama Alacakları	-	-	-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)	-	-	-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar	-	-	-	-
4- Diğer Çeşitli Alacaklar	397.152	137.520	259.633	189
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu(-)	-	-	-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar	-	-	-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)	-	-	-	-
F- Gelecek Aylara Ait Giderler Ve Gelir Tahakkukları	25.071.362	12.560.968	12.510.394	100
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri	22.210.368	10.752.764	11.457.604	107
2- Tahakkuk Etmis Faiz Ve Kira Gelirleri	-	-	-	-
3- Gelir Tahakkukları	-	-	-	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler	2.860.994	1.808.204	1.052.790	58
G- Diğer Cari Varlıklar	469.706	213.425	256.281	120
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar	-	-	-	-
2- Peşin Ödenen Vergiler Ve Fonlar	468.431	207.511	260.920	126
3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları	-	-	-	-
4- İş Avansları	1.276	3.000	(1.724)	(57)
5- Personele Verilen Avanslar	-	-	-	-
6- Sayım Ve Tesellüm Noksanları	-	-	-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar	-	2.915	(2.915)	(100)
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)	-	-	-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı	112.593.374	69.546.791	43.046.584	61,90

BEREKET EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.
30.9.2019 / 31.12.2018 TARİHLERİ KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOLARI

	30.09.2019	31.12.2018	DEĞİŞİM (TL)	DEĞİŞİM %
II- Cari Olmayan Varlıklar				
A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	488.685.400	425.743.183	62.942.216	15
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	488.685.400	425.743.183	62.942.216	15
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	5.160	600	12
1- Finansal Kiralama Alacakları	-	-	-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)	-	-	-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar	5.760	5.160	600	12
4- Diğer Çeşitli Alacaklar	-	-	-	-
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu(-)	-	-	-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar	-	-	-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)	-	-	-	-
D- Finansal Varlıklar	10.441.653	441.653	10.000.000	2.264
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	10.441.653	441.653	10.000.000	2.264
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)	-	-	-	-
E- Maddi Varlıklar	4.676.291	1.744.237	2.932.054	168
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	-	-	-	-
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)	-	-	-	-
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller	-	-	-	-
4- Makine Ve Teçhizatlar	-	-	-	-
5- Demirbaş Ve Tesisatlar	3.470.015	3.249.592	220.423	7
6- Motorlu Taşıtlar	330.000	-	330.000	-
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	340.797	358.889	(18.092)	(5)
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar	2.613.959	-	2.613.959	-
9- Birikmiş Amortismanlar (-)	(2.078.480)	(1.864.243)	(214.236)	11
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)	-	-	-	-
F- Maddi Olmayan Varlıklar	1.143.852	1.521.981	(378.129)	(25)
1- Haklar	8.306.535	8.101.177	205.358	3
2- Şerefiye	-	-	-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler	-	-	-	-
4- Araştırma Ve Geliştirme Giderleri	-	-	-	-
6- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar	-	-	-	-
7- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-)	(7.162.683)	(6.579.197)	(583.486)	9
8- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar	-	-	-	-
G-Gelecek Yıllara Ait Giderler Ve Gelir Tahakkukları	-	-	-	-
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri	-	-	-	-
2- Gelir Tahakkukları	-	-	-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler	-	-	-	-
H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar	748.400	756.733	(8.333)	(1)
1- Efektif Yabancı Para Hesapları	-	-	-	-
2- Döviz Hesapları	-	-	-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar	-	-	-	-
4- Peşin Ödenen Vergiler Ve Fonlar	-	-	-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlıkları	748.400	756.733	(8.333)	(1)
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar	-	-	-	-
5- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)	-	-	-	-
6- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı (-)	-	-	-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı	505.701.356	430.212.947	75.488.408	18
VARLIK TOPLAMI (I + II)	618.294.730	499.759.738	118.534.992	24

BEREKET EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.
30.9.2019 / 31.12.2018 TARİHLERİ KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOLARI

	30.09.2019	31.12.2018	DEĞİŞİM (TL)	DEĞİŞİM %
III-Kısa Vadeli Yükümlülükler				
A- Finansal Borçlar	2.613.959	-	2.613.959	-
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar	-	-	-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	2.613.959	-	2.613.959	-
3- Erteleilmiş Finansal Kiralama Borçlarının Maliyetleri (-)	-	-	-	-
4- Uzun Vadeli Kredilerin Ana Para Taksitleri Ve Faizleri	-	-	-	-
5- Çıkarılmış Tahvil(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	19.432.364	10.843.788	8.588.576	79
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	16.524.114	7.094.521	9.429.593	133
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar	-	-	-	-
3- Sigorta Ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar	-	-	-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	2.829.636	3.686.749	(857.113)	(23)
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar	78.615	62.518	16.096	26
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senelleri Reeskontu(-)	-	-	-	-
C-İlişkili Taraflara Borçlar	1.055.649	23.370	1.032.279	4.417
1- Ortaklara Borçlar	-	-	-	-
2- İştiraklere Borçlar	-	-	-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar	-	-	-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar	1.038.676	-	1.038.676	-
5- Personele Borçlar	16.974	23.370	(6.397)	(27)
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar	-	-	-	-
D- Diğer Borçlar	465.129	456.322	8.807	2
1- Alınan Depozito ve Teminatlar	-	-	-	-
2-Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar	-	-	-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar	465.129	456.322	8.807	2
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)	-	-	-	-
E-Sigortacılık Teknik Karşılıklar	44.295.745	25.954.299	18.341.446	71
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	37.537.536	24.563.895	12.973.641	53
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net	-	-	-	-
3- Matematik Karşılıklar - Net	141.146	2.407	138.739	5.764
4- Muallak Hasar Ve Tazminat Karşılığı - Net	6.617.063	1.387.997	5.229.066	377
5- İkramiye Ve İndirimler Karşılığı - Net	-	-	-	-
6- Diğer Teknik Karşılıklar - Net	-	-	-	-
F- Ödenecek Vergi Ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları	3.190.792	857.573	2.333.219	272
1- Ödenecek Vergi Ve Fonlar	601.007	683.542	(82.535)	(12)
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri	204.957	174.031	30.926	18
3- Vadeli Geçmiş, Erteleilmiş Veya Taksitlendirilmiş Vergi Ve Diğer Yük.	-	-	-	-
4- Ödenecek Diğer Vergi Ve Benzeri Yükümlülükler	-	-	-	-
5- Dönem Karı Vergi Ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları	3.902.032	-	3.902.032	-
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi Ve Diğer Yükümlülükleri (-)	(1.517.203)	-	(1.517.203)	-
7- Diğer Vergi Ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları	-	-	-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	2.176.252	3.162.887	(986.635)	(31)
1- Kadem Tazminatı Karşılığı	-	-	-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıklan Karşılığı	-	-	-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	2.176.252	3.162.887	(986.635)	(31)
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler Ve Gider Tahakkukları	6.453.201	323.865	6.129.336	1.893
1- Erteleilmiş Komisyon Gelirleri	6.453.201	323.865	6.129.336	1.893
2- Gider Tahakkukları	-	-	-	-
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler	-	-	-	-
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler	32.481	322.964	(290.483)	(90)
1- Erteleilmiş Vergi Yükümlülüğü	-	-	-	-
2- Sayım Ve Tesellüm Fazlalıkları	-	-	-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler	32.481	322.964	(290.483)	(90)
III - Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı	79.715.573	41.945.068	37.770.504	90

BEREKET EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.
30.9.2019 / 31.12.2018 TARİHLERİ KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOLARI

	30.09.2019	31.12.2018	DEĞİŞİM (TL)	DEĞİŞİM %
IV-Uzun Vadeli Yükümlülükler				
A- Finansal Borçlar				
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar	-	-	-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	-	-	-	-
3- Ertelemiş Finansal Kiralama Borçlarına Maliyetleri (-)	-	-	-	-
5- Çıkarılmış Tahviller	-	-	-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar	-	-	-	-
7- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)	-	-	-	-
8- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)	-	-	-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar	488.685.400	425.743.183	62.942.216	15
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	-	-	-	-
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar	-	-	-	-
3- Sigorta Ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar	-	-	-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	488.685.400	425.743.183	62.942.216	15
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar	-	-	-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu(-)	-	-	-	-
C-İlişkili Tarafalara Borçlar				
1- Ortaklara Borçlar	-	-	-	-
2- İştiraklere Borçlar	-	-	-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar	-	-	-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar	-	-	-	-
5- Personele Borçlar	-	-	-	-
6- Diğer İlişkili Tarafalara Borçlar	-	-	-	-
D- Diğer Borçlar	68.197	44.721	23.477	52
1- Alınan Depozito ve Teminatlar	68.197	44.721	23.477	52
2-Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar	-	-	-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar	-	-	-	-
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)	-	-	-	-
E-Sigortacılık Teknik Karşılıklar	4.380.351	1.169.670	3.210.681	274
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	-	-	-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net	-	-	-	-
3- Matematik Karşılıklar - Net	2.736.069	569.681	2.166.389	380
4- Muallak Hasar Ve Tazminat Karşılığı - Net	-	-	-	-
5- İkramiye Ve İndirimler Karşılığı - Net	-	-	-	-
6- Diğer Teknik Karşılıklar - Net	1.644.282	599.990	1.044.292	174
F- Ödenecek Vergi Ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıklar				
1-Ödenecek Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-
2-Vadesi Geçmiş, Ertelemiş Veya Taksitlendirilmiş Vergi Ve Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-
3-Diğer Borç Ve Gider Karşılıkları	-	-	-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	384.940	257.669	127.271	49
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	384.940	257.669	127.271	49
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-	-	-
H- Gelecek Yıllara Ait Gelirler Ve Gider Tahakkukları				
1- Ertelemiş Komisyon Gelirleri	-	-	-	-
2- Gider Tahakkukları	-	-	-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler	-	-	-	-
I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler				
1- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü	-	-	-	-
2- Diğer Çeşitli Uzun Vadeli Yükümlülükler	-	-	-	-
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı	493.518.889	427.215.243	66.303.645	16

BEREKET EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.
30.9.2019 / 31.12.2018 TARİHLERİ KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOLARI

V-ÖZSERMAYE	30.09.2019	31.12.2018	DEĞİŞİM (TL)	DEĞİŞİM %
A- Ödenmiş Sermaye	30.000.000	30.000.000	-	-
1- (Nominal) Sermaye	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 Çevrim Farkları	-	-	-	-
5- Diğer Sermaye Yedekleri	-	-	-	-
C- Kar Yedekleri	2.952.454	(707.429)	3.659.883	(517)
1- Yasal Yedekler	184.655	-	184.655	-
2- Statü Yedekleri	-	-	-	-
3- Olağanüstü Yedekler	3.508.445	-	3.508.445	-
4- Özel Fonlar (Yedekler)	-	-	-	-
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi	-	-	-	-
6- Diğer Kar Yedekleri	(740.646)	(707.429)	(33.217)	5
D- Geçmiş Yıllar Karları	607.603	15.199.902	(14.592.298)	(96)
1- Geçmiş Yıllar Karları	607.603	15.199.902	(14.592.298)	(96)
E- Geçmiş Yıllar Zararları (-)	(2.993.848)	(14.500.650)	11.506.802	(79)
1- Geçmiş Yıllar Zararları	(2.993.848)	(14.500.650)	11.506.802	(79)
F- Dönem Net Karı	14.494.059	607.603	13.886.456	2.285
1- Dönem Net Karı	14.494.059	607.603	13.886.456	2.285
2- Dönem Net Zararı (-)	-	-	-	-
3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı	-	-	-	-
V- Özsermaye Toplamı	45.060.268	30.599.426	14.460.842	47
YÜKÜMLÜLÜKLER VE ÖZSERMAYE TOPLAMI (III + IV + V)	618.294.730	499.759.738	118.534.992	24