

**Bereket Emeklilik ve Hayat
Anonim Şirketi**

**30 Haziran 2018
Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap D6nemine Ait
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 FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Giriş

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla hazırlanan ve ekte yer alan bilançosu, aynı tarihte sona eren altı aylık gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu, nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu'nun 18'inci maddesine dayanılarak T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemeler, 18 Nisan 2008 tarih ve 26851 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Tabloların Sunumu Hakkında Tebliğ" ile T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere (hep birlikte "Sigortacılık mevzuatı") ve Sigortacılık mevzuatı ile düzenlenmiş konular dışında TMS 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı'na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal tablolara ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

Sınırlı denetimimiz, 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 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 finansal tabloların sınırlı denetiminin kapsamı; ilgili sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan tam kapsamlı bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelerine ve Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem 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 denetimimiz sonucunda, ara dönem finansal tabloların, Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi'nin 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla finansal pozisyonunun, aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının, Sigortacılık mevzuatına ve TMS 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı"na 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 of KPMG International Cooperative



Ali Tuğrul Uzun
Sorumlu Denetçi
14 Ağustos 2018
İstanbul, Türkiye

BEREKET EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ'NİN
30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN
HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL RAPORU

T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından yapılan düzenlemeler çerçevesinde yürürlükte bulunan muhasebe ilke ve standartlarına göre 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla hazırlanan hesap dönemine ait 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, 14 Ağustos 2018

Mahmut Güngör
Genel Müdür



Davut Mentek
Mali İşler ve Bilgi Teknolojileri Direktör



Nevzat Şen
Mali İşler Müdürü



Orhun Emre Çelik
Aktüer



İÇİNDEKİLER**SAYFA:**

BİLANÇO.....	1-5
GELİR TABLOSU.....	6-8
NAKİT AKIŞ TABLOSU	9
ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU	10
KAR DAĞITIM TABLOSU	11
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR	12-62

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2018 Tarihi İtibarıyla Bilanço
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VARLIKLAR

	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2018	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2017
I- Cari Varlıklar			
A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	14	16.944.271	16.824.346
1- Kasa		-	-
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	14	14.261.831	13.984.694
4- Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri		-	-
5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	14	2.682.440	2.839.652
6- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar		-	-
B- Finansal Varlıklar ile Riskli Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar	11	14.651.749	17.378.651
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	11	441.653	441.653
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	11	14.210.096	16.936.998
3- Alım Satım Amacı 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	2.023.809	629.194
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12	820.804	42.367
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı		-	-
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar	12, 18	1.203.005	566.517
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar	4, 2, 12	-	992.819
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı	4, 2, 12	-	(972.509)
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar	4, 2, 12	1.031	-
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müsterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar	4, 2, 12	1.031	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı		-	-
E- Diğer Alacaklar	4, 2, 12	52.817	115.104
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Alacaklar	4, 2, 12	52.817	115.104
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar	12	630	630
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı	12	(630)	(630)
F- Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları	17	2.045.687	2.316.987
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri	17	49.981	32.245
2- Tahakkuk Etmemiş Faiz ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları	17	15.861	15.861
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler ve Gelir Tahakkukları	17	1.979.845	2.268.881
G- Diğer Cari Varlıklar		765.439	637.013
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		-	-
2- Peyin Ödenen Vergiler ve Fonlar	12, 19	753.120	637.013
3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İlgili Avansları		12.319	-
5- Personele Verilen Avanslar		-	-
6- Sayım ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		-	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı		-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		36.484.803	37.901.295

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2018 Tarihi İtibarıyla Bilanço
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VARLIKLAR			
II- Cari Olmayan Varlıklar	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2018	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2017
A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	12	415.162.310	399.246.851
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı		-	-
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar	12	415.162.310	399.246.851
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı		-	-
B- İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müsterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı		-	-
C- Diğer Alacaklar		5.160	2.400
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar	4,2,12	5.160	2.400
4- Diğer Cesitli Alacaklar		-	-
5- Diğer Cesitli 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- Müsterek Yönetime Tabi Teşebbüsler		-	-
7- Müsterek 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	6	813.314	696.671
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
4- Makine ve Teçhizatlar		-	-
5- Demirbaş ve Tesisatlar	6	2.318.919	2.039.174
6- Motorlu Taahhütler		-	-
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Malîyet Bedelleri Dahil)	6	153.900	153.900
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar		-	-
9- Birikmiş Amortismanlar	6	(1.659.505)	(1.496.403)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)		-	-
F- Maddi Olmayan Varlıklar	8	1.145.999	1.304.749
1- Haklar	8	7.279.026	6.982.411
2- Serelive		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma ve Geliştirme Giderleri		-	-
6- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar		-	-
7- Birikmiş İtfalar	8	(6.133.027)	(5.677.662)
8- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar		-	-
G- Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		-	-
1- Gelecek Yıllara Ait Giderler		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler ve Gelir Tahakkukları		-	-
H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar	21	711.574	836.708
1- Etketif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtivaçlı Stoklar		-	-
4- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlıkları	21	711.574	836.708
6- Diğer Cesitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		417.838.357	402.087.379
Varlıklar Toplamı		454.323.160	439.988.674

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2018 Tarihi İtibarıyla Bilanço
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

YÜKÜMLÜLÜKLER

	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2018	Bağımsız Denetimden Geçmiş Öncel Dönem 31 Aralık 2017
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar			
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar		-	-
3- Ertelemiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri		-	-
4- Uzun Vadeli Kredilerin Ana Para Takaitleri ve Faizleri		-	-
5- Çıkarılmış Tahviller(Bonolar) Anapara, Taksit ve Faizleri		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
7- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı		-	-
8- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar	18, 19	3.935.353	4.329.930
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	19	152.912	22.172
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	18, 19	3.782.441	4.204.315
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu		-	-
C- İlişkili Tarafara Borçlar	19	36.015	11.838
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar	19	36.015	11.838
6- Diğer İlişkili Tarafara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar	19	1.853.221	603.634
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Diğer Çeşitli Borçlar	19	1.853.221	603.634
3- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları	4, 2, 17	896.075	764.392
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı – Net	17	341.191	120.225
2- Devam Eden Riskler Karşılığı – Net	17	-	34.383
3- Hayat Matematik Karşılığı – Net	4, 2, 17	873	914
4- Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı – Net	4, 2, 17	554.011	608.870
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı – Net		-	-
6- Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Avrılan Karşılık – Net		-	-
7- Diğer Teknik Karşılıklar – Net		-	-
F- Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler ile Karşılıkları	19	627.504	641.588
1- Ödenecek Vergi ve Fonlar	19	290.356	378.544
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri	19	337.148	263.044
3- Vadesi Geçmiş, Ertelemiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
4- Ödenecek Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülükler		-	-
5- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları		-	-
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri		-	-
7- Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıkları	23	3.133.990	3.296.664
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	23	-	89.013
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	23	3.133.990	3.207.651
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları	19	-	26.704
1- Gelecek Aylara Ait Gelirler		-	-
2- Gider Tahakkukları	19	-	26.704
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler ve Gider Tahakkukları		-	-
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler		430.396	465.112
1- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Sayım ve Tesellüm Fazlalıkları		-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler		430.396	465.112
III - Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı		10.912.554	10.139.862

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2018 Tarihi İtibarıyla Bilanço
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

YÜKÜMLÜLÜKLER

	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2018	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2017
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar		-	-
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar		-	-
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri		-	-
4- Çıkarılmış Tahviller		-	-
5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı		-	-
7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar	18,19	415.162.310	399.246.851
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	18,19	415.162.310	399.246.851
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu		-	-
C- İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personelle Borçlar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar		-	-
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları	4,2, 17	352.526	210.794
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı – Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı – Net		-	-
3- Hayat Matematik Karşılığı – Net	4,2	214.021	85.271
4- Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı – Net		-	-
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı – Net		-	-
6- Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılık – Net		-	-
7- Diğer Teknik Karşılıklar – Net	17	138.505	125.523
F- Diğer Yükümlülükler ve Karşılıkları		-	-
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		-	-
2- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
3- Diğer Borç ve Gider Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	23	172.419	161.022
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	23	172.419	161.022
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
H-Gelecek Yıllara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları		-	-
1- Gelecek Yıllara Ait Gelirler		-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler ve Gider Tahakkukları		-	-
I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı		415.687.255	399.618.667

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2018 Tarihi İtibarıyla Bilanço

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

ÖZSERMAYE			
V- Özsermaye	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2018	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2017
A- Ödenmiş Sermaye		30.000.000	30.000.000
1- (Nominal) Sermaye	2.13, 15	30.000.000	30.000.000
2- Ödenmemiş Sermaye		-	-
3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları		-	-
4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları		-	-
B- Sermaye Yedekleri		-	-
1- Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-
2- Hisse Senedi İptal Karları		-	-
3- Sermayeye Eklenecek Satış Karları		-	-
4- Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
5- Diğer Sermaye Yedekleri		-	-
C- Kar Yedekleri	15	(469.108)	(469.108)
1- Yasal Yedekler		-	-
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler		-	-
4- Özel Fonlar (Yedekler)		-	-
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi		-	-
6- Diğer Kar Yedekleri	15	(469.108)	(469.108)
D- Geçmiş Yıllar Karları		699.253	3.693.100
1- Geçmiş Yıllar Karları		699.253	3.693.100
E- Geçmiş Yıllar Zararları		-	-
1- Geçmiş Yıllar Zararları		-	-
F- Dönem Net Karı		(2.506.794)	(2.993.847)
1- Dönem Net Karı		-	-
2- Dönem Net Zararı		(2.506.794)	(2.993.847)
V- Özsermaye Toplamı		27.723.351	30.230.145
Yükümlülükler Toplamı		454.323.160	439.988.674

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2018 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Gelir Tablosu

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

	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 30 Haziran 2018	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan – 30 Haziran 2018	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 30 Haziran 2017	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan – 30 Haziran 2017
I-TEKNİK BÖLÜM					
A- Hayat Dışı Teknik Gelir		130.969	48.713	(179.906)	(225.249)
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		130.969	48.713	(179.906)	(225.249)
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17	145.201	131.141	131.361	130.972
1.1.1- Brüt Yazılan Primler	17,24	146.020	131.517	131.775	131.376
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler	17,24	(819)	(376)	(414)	(404)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17,29	(48.616)	(82.428)	(42.485)	(87.440)
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı	17	(48.589)	(82.416)	(42.618)	(87.578)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı	10,17	(27)	(12)	133	138
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17,29	34.383	-	(268.782)	(268.782)
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı	17	34.440	-	(269.119)	(269.119)
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı	10,17	(57)	-	337	337
2- Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-	-	-
3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
3.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler		-	-	-	-
3.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı		-	-	-	-
B- Hayat Dışı Teknik Gider		(89.764)	(90.620)	(693.850)	(575.326)
1- Gerçekleşen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		79.291	(24.246)	(342.220)	(322.217)
1.1- Ödenen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17,29	(25.000)	-	(50.000)	(50.000)
1.1.1- Brüt Ödenen Hasarlar	29	(25.000)	-	(50.000)	(50.000)
1.1.2- Ödenen Hasarlarda Reasürör Payı		-	-	-	-
1.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17,29	104.291	(24.246)	(292.220)	(272.217)
1.2.1- Muallak Hasarlar Karşılığı	17	104.291	(24.246)	(292.178)	(272.178)
1.2.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Reasürör Payı	10,17	-	-	(42)	(39)
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı		-	-	-	-
2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı		-	-	-	-
3- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17,29	(3.286)	(2.966)	(6.123)	(2.962)
4- Faaliyet Giderleri	32	(165.769)	(63.408)	(345.507)	(250.147)
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A – B)		41.205	(41.907)	(873.756)	(800.575)
D- Hayat Tekniği Gelir		436.348	290.769	38.603	(16.153)
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		436.348	290.769	38.603	(16.153)
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17	608.698	253.581	(37.441)	(38.847)
1.1.1- Brüt Yazılan Primler	17,24	747.136	297.221	22.544	16.116
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler	17,24	(138.438)	(43.640)	(59.985)	(54.963)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17,29	(172.350)	34.188	83.484	30.134
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı	17	(219.124)	48.343	49.732	(4.336)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı	10,17	46.774	(14.155)	33.752	34.470
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17,29	-	-	(7.440)	(7.440)
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı	17	-	-	(7.478)	(7.478)
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı	10,17	-	-	38	38
2- Hayat Branşı Yatırım Geliri		-	-	-	-
3- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Karlar		-	-	-	-
4- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2018 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Gelir Tablosu

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

	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 30 Haziran 2018	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan – 30 Haziran 2018	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 30 Haziran 2017	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan – 30 Haziran 2017
I-TEKNİK BÖLÜM					
E- Hayat Teknik Gider		(931.886)	(500.372)	(650.348)	(151.460)
1- Gerçekleşen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(75.932)	(57.199)	56.475	251.892
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17,29	(26.500)	(16.500)	(40.149)	(5.149)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar	17	(26.500)	(16.500)	(40.149)	(5.149)
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı	10, 17	-	-	-	-
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17,29	(49.432)	(40.699)	96.624	257.041
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı	17	(70.427)	(60.639)	80.266	257.041
1.2.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Reasürör Payı	10,17	20.995	19.940	16.358	-
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı		-	-	-	-
2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı		-	-	-	-
3- Hayat Matematik Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17,29	(128.709)	(81.266)	18.265	8.527
3.1- Hayat Matematik Karşılığı	17	(129.645)	(81.850)	(105.391)	8.559
3.2- Hayat Matematik Karşılığında Reasürör Payı	10,17	936	584	123.656	(32)
4- Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
4.1- Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılıklar		-	-	-	-
4.2- Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılıklarda Reasürör Payı		-	-	-	-
5- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17,29	(9.696)	(3.328)	(56.584)	(221)
6- Faaliyet Giderleri	32	(717.549)	(358.579)	(668.504)	(411.658)
7- Yatırım Giderleri		-	-	-	-
8- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar		-	-	-	-
9- Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-	-	-
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D – E)		(495.538)	(212.603)	(611.745)	(167.613)
G- Emeklilik Teknik Gelir	25	4.679.182	2.085.536	7.687.673	3.076.050
1- Fon İşletim Gelirleri	25	3.326.410	1.676.166	3.217.737	1.587.692
2- Yönetim Gideri Kesintisi	25	59.747	23.086	89.668	46.704
3- Giriş Aidatı Gelirleri	25	1.066.440	383.481	3.802.492	1.193.642
4- Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi	25	226.585	2.803	577.776	248.012
5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi		-	-	-	-
6- Sermaye Tahsis Avansı Değer Artışı Gelirleri		-	-	-	-
7- Diğer Teknik Gelirler		-	-	-	-
H- Emeklilik Teknik Gideri		(8.742.612)	(4.264.842)	(8.795.591)	(5.761.078)
1- Fon İşletim Giderleri		(232.849)	(117.332)	(225.242)	(111.138)
2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalışı Giderleri		-	-	-	-
3- Faaliyet Giderleri	32	(8.480.350)	(4.145.033)	(8.568.217)	(5.648.674)
4- Diğer Teknik Giderler		(12.929)	(1.371)	-	-
5-Ceza Ödemeleri		(16.484)	(1.106)	(2.132)	(1.266)
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G – H)		(4.063.430)	(2.179.306)	(1.107.918)	(2.685.028)

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2018 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Gelir Tablosu

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

	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 30 Haziran 2018	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan – 30 Haziran 2018	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 30 Haziran 2017	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan – 30 Haziran 2017
I-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM					
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)		41.205	(41.907)	(873.756)	(800.575)
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E)		(495.538)	(212.603)	(611.745)	(167.613)
I - Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G-H)		(4.063.430)	(2.179.306)	(1.107.918)	(2.685.028)
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		(4.517.763)	(2.433.816)	(2.593.419)	(3.653.216)
K- Yatırım Gelirleri		1.760.480	870.059	1.632.170	838.206
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	4,2	1.327.600	257.157	1.700.523	870.932
2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar		-	-	-	-
3- Finansal Yatırımların Değerlenmesi	4,2	432.388	612.902	(68.805)	(32.762)
4- Kambiyo Karları	4,2	492	-	452	36
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		(718.554)	(397.893)	(598.322)	(289.670)
1- Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil		(97.177)	(97.177)	-	-
2- Yatırımların Değer Azalışları		-	-	-	-
3- Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar		-	-	-	-
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-	-	-
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar		-	-	-	-
6- Kambiyo Zararları	4,2	(2.910)	(2.834)	(2.837)	(56)
7- Amortisman Giderleri	6,8	(618.467)	(297.882)	(595.485)	(289.614)
8- Diğer Yatırım Giderleri		-	-	-	-
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar		969.043	1.008.117	(477.305)	(237.968)
1- Karşılıklar Hesabı	47	1.123.786	1.241.146	(734.712)	(544.263)
2- Reeskont Hesabı		892	-	4.372	(96)
3- Özellikli Sigortalar Hesabı		-	-	-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı		-	-	-	-
5- Ertelemiş Vergi Varlığı Hesabı	35	-	-	273.031	314.786
6- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü Gideri	35	(125.135)	(201.991)	-	-
7- Diğer Gelir ve Karlar		3.732	6	16.527	7.420
8- Diğer Gider ve Zararlar		(34.232)	(31.044)	(36.523)	(15.815)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları		-	-	-	-
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları		-	-	-	-
N- Dönem Net Karı veya Zararı		(2.506.794)	(953.533)	(2.352.723)	(3.342.648)
1- Dönem Karı ve Zararı		(2.506.794)	(953.533)	(2.036.876)	(3.342.648)
2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları	19,35	-	-	(315.847)	-
3- Dönem Net Kar veya Zararı		(2.506.794)	(953.533)	(2.352.723)	(3.342.648)
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-	-	-

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2018 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Nakit Akış Tablosu

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

	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Carî Dönem 30 Haziran 2018	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 30 Haziran 2017
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		862.292	183.771
2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		26.406.084	29.846.409
4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı		(1.907.376)	(1.286.520)
5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı		-	-
6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı		(24.716.433)	(29.819.375)
7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit		644.567	(1.075.715)
8. Faiz ödemeleri		-	-
9. Gelir vergisi ödemeleri		-	(315.847)
10. Diğer nakit girişleri		13.878.560	9.078.663
11. Diğer nakit çıkışları		(19.777.431)	(10.950.865)
12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		(5.254.304)	(3.263.764)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Maddi varlıkların satışı		-	-
2. Maddi varlıkların iktisabı	6,8	(576.360)	(653.635)
3. Mali varlık iktisabı	11	(14.000.000)	(29.081)
4. Mali varlıkların satışı	11	16.936.998	-
5. Alınan faizler		2.759.988	1.631.718
6. Alınan temettüfler		-	-
7. Diğer nakit girişleri		210.245	452
8. Diğer nakit çıkışları		-	(586.988)
9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		5.330.871	362.466
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Hisse senedi ihracı		-	-
2. Kredilerle ilgili nakit girişleri		-	-
3. Finansal kiralama borçları ödemeleri		-	-
4. Ödenen temettüfler		-	-
5. Diğer nakit girişleri		-	-
6. Diğer nakit çıkışları		-	-
7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		-	-
D. KUR FARKLARININ NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNE OLAN ETKİSİ			
E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış		76.567	(2.901.298)
F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu	14	12.645.412	35.099.958
G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu	14	12.721.979	32.198.660

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2018 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Özkaynak Değişim Tablosu

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

Sırtı Döneminden Geçmiş Özsermaye Değişim Tablosu – 30 Haziran 2017											
	Sermaye	İşletmenin Kendi Hisse Senetleri	Varlıklarda Değer Artışı	Özsermaye Düzeltmeler Farkları	Yabancı Para Çevrim Farkları	Yasal Yedekler ve Olağanüstü Yedekler	Statü Yedekleri	Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar	Net Dönem Karı / Zararı	Geçmiş Yıllar Karları / Zararları	Toplam
I – Önceki Dönem Sona Bakılıyorsa – 31 Aralık 2016	30.000.000	-	-	-	-	-	-	(435.233)	15.199.901	(11.506.891)	33.257.867
A – Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 – Nakit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 – İyileştirme ve Diğer Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B – İşletmenin Aldığı Kendi Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C – Gevrek Tablosunda Yer Almayan Kazanç ve Kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D – Finansal Varlıklarda Değerlenmesi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E – Yabancı Para Çevrim Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F – Diğer Kazanç ve Kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G – Enflasyon Düzeltme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H – Net Dönem Karı / Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.352.723)	-	(2.352.723)
I – Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlardan Transferler	-	-	-	-	-	-	-	-	(15.199.901)	15.199.901	-
J – Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II – Dönem Sona Bakılıyorsa – 30 Haziran 2017	30.000.000	-	-	-	-	-	-	(435.233)	(2.352.723)	3.693.100	30.995.144
Sırtı Döneminden Geçmiş Özsermaye Değişim Tablosu – 30 Haziran 2018											
	Sermaye	İşletmenin Kendi Hisse Senetleri	Varlıklarda Değer Artışı	Özsermaye Düzeltmeler Farkları	Yabancı Para Çevrim Farkları	Yasal Yedekler ve Olağanüstü Yedekler	Statü Yedekleri	Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar	Net Dönem Karı / Zararı	Geçmiş Yıllar Karları / Zararları	Toplam
I – Önceki Dönem Sona Bakılıyorsa – 31 Aralık 2017	30.000.000	-	-	-	-	-	-	(469.108)	(2.993.847)	3.693.100	30.230.145
A – Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 – Nakit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 – İyileştirme ve Diğer Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B – İşletmenin Aldığı Kendi Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C – Gevrek Tablosunda Yer Almayan Kazanç ve Kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D – Finansal Varlıklarda Değerlenmesi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E – Yabancı Para Çevrim Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F – Diğer Kazanç ve Kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G – Enflasyon Düzeltme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H – Net Dönem Karı / Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.506.794)	-	(2.506.794)
I – Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlardan Transferler	-	-	-	-	-	-	-	-	2.993.847	(2.993.847)	-
J – Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II – Dönem Sona Bakılıyorsa – 30 Haziran 2018	30.000.000	-	-	-	-	-	-	(469.108)	(2.996.794)	699.253	37.223.351

İlişkitedeki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

Genel bilgiler

1.1 Ana şirketin adı ve grubun son sahibi

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

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

30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla, Şirket sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu %89,09 pay ile Türkiye Tarım Kredi Kooperatifleri Merkez Birliği'dir.

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

Şirket, Saray Mah. Dr. Adnan Bütükdeniz 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 30 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 2018 tarihi itibarıyla, Şirket'in katılımcılara sunduğu 11 adet (31 Aralık 2017: 10 adet) Bireysel Emeklilik Yatırım Fonu bulunmaktadır.

1.4 Kuruluşun faaliyetlerinin ve esas çalışma alanlarının niteliklerinin açıklanması

Faaliyetlerini, 14 Haziran 2007 tarih ve 26552 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ("Sigortacılık Kanunu") ile 7 Nisan 2001 tarih ve 4366 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2013 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere 6327 sayılı kanun ile değişik 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu ("Bireysel Emeklilik Kanunu") ve yürürlükte bulunan diğer yönetmelik ve düzenlemeler çerçevesinde yürütmekte olan Şirket, 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla hayat, ferdi kaza ve emeklilik branşlarında poliçe/sözleşme imzalamaktadır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

1 Genel bilgiler (devamı)

1.5 Kategorileri itibarıyla dönem içinde çalışan personelin ortalama sayısı

Kategorileri itibarıyla dönem içinde çalışan personelin ortalama sayısı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
Üst kademe yöneticiler	2	2
Yönetici	30	24
Uzman	36	30
Toplam	68	56

1.6 Üst yönetime sağlanan ücret ve benzeri menfaatler

30 Haziran 2018 tarihinde sona eren hesap döneminde, yönetim kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel müdür yardımcıları gibi üst kademe yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 371.571 TL'dir (30 Haziran 2017: 287.009 TL).

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

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

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

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

İlişikteki finansal tablolar, sadece Şirket'in finansal bilgilerini içermekte olup, 2.2 – *Konsolidasyon* notunda daha detaylı anlatıldığı üzere 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolar hazırlanmamıştır.

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

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

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

1.10 Raporlama döneminden sonraki olaylar

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

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti

2.1 Hazırlık esasları

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

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

Şirket 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla, sigortacılık ile ilgili teknik karşılıklarını, 5684 Sayılı Sigortacılık Kanunu çerçevesinde çıkarılan ve 28 Temmuz 2010 tarih ve 27655 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiş olan değişiklikler sonrası "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik" ve ilgili diğer mevzuat çerçevesinde hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır.

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

Şirket'in 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla düzenlenmiş bilançosu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait gelir tablosu, 14 Ağustos 2018 tarihinde Şirket Yönetimi tarafından onaylanmıştır. İlişikteki finansal tabloları değiştirme yetkisine, Şirket'in Genel Kurulu ve/veya yasal otoriteler sahiptir.

2.1.2 Finansal tabloların anlaşılması için uygun olan diğer muhasebe politikaları

Hiperenfasyonist ülkelerde muhasebeleştirme

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

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

Diğer muhasebe politikaları

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

2.1.3 Geçerli olan ve raporlama para birimi

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

2.1.4 Finansal tablolarda sunulan tutarların yuvarlanma derecesi

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

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.1 Hazırlık esasları (devamı)

2.1.5 Finansal tabloların düzenlenmesinde kullanılan ölçüm temeli

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

2.1.6 Muhasebe politikaları, muhasebe tahminlerinde değişiklikler ve hatalar

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

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

2.2 Konsolidasyon

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

Şirket'in konsolidasyona tabi olması gereken bağlı ortaklığı ve iştiraki bulunmamaktadır.

2.3 Bölüm raporlaması

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

2.4 Yabancı para karşılıkları

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

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.5 Maddi duran varlıklar

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

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

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

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

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

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

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

Maddi duran varlıklar	Tahmini ekonomik ömür (Yıl)	Amortisman oranı (%)
Demirbaş ve tesisatlar	3-15	6-33
Diğer maddi varlıklar (özel maliyet bedelleri dahil)	5	20
Finansal kiralama yoluyla edinilmiş maddi duran varlıklar	3-5	20-33

2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Şirket'in elinde bulundurduğu yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

2.7 Maddi olmayan duran varlıklar

Maddi olmayan duran varlıklar iktisap edilmiş bilgi sistemleri, imtiyaz hakları ve 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 **Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)**

2.8 **Finansal varlıklar**

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

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

Alım-satım amaçlı finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerlerin üzerinden ölçülmekte ve bu ölçüm sonucu oluşan kazanç ya da kayıplar kar veya zarara yansıtılmaktadır. Alım-satım amaçlı menkul değerlerin elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri ile elde etme maliyeti ile ilgili menkul değerlerin gerçeğe uygun değerleri arasındaki fark, gelir tablosunda faiz gelirleri içinde gösterilmekte olup söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar ticari gelir/gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

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

Satılmaya hazır finansal varlıkların ilk kayda alınmaları maliyet bedelleri üzerinden olup, müteakip dönemlerde değerlemesi ilgili finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri üzerinden yapılmaktadır. Aktif bir piyasada işlem görmeyen yatırımlar için ilgili finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri, değer belirleme yöntemleri kullanılarak hesaplanmakta; faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli piyasalarda işlem gören benzer menkul değerlerin piyasa fiyatları baz alınarak gerçeğe uygun değer tespiti yapılmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyet bedelleri ile gerçeğe uygun değerleri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Finansal Varlıkların Değerlemesi" hesabında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda gerçeğe uygun değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, kar veya zarara yansıtılmaktadır. Şirket'in bağlı menkul kıymetleri satılmaya hazır finansal varlık sınıfında değerlendirilmiştir.

Bütün normal finansal varlık alım ve satımları işlem tarihinde, yani Şirket'in varlığı almayı veya satmayı taahhüt ettiği tarihte kayıtlara yansıtılmaktadır. Söz konusu alım ve satımlar genellikle piyasada oluşan genel teamül ve düzenlemelerle belirlenen zaman dilimi içerisinde finansal varlığın teslimini gerektiren alım satımlardır.

Şirket'in satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıfladığı sermayede payı temsil eden diğer finansal varlıklar, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmedikleri ve gerçeğe uygun değerleri güvenilir bir şekilde belirlenemediği için, eğer varsa, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra kalan maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır.

Şirket'in 30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla finansal varlıklarını "satılmaya hazır finansal varlıklar" ve "vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir.

İkrazlar, Şirket'in tasdikli hayat sigortası tarifelerine ilişkin olarak teknik esaslarda belirtilen süre boyunca prim ödemesi yapan hayat sigortalılarıyla ilgili tarifenin işira tablosundaki tutarların belirli bir oranı dahilinde hayat sigorta poliçesinin iadesi karşılığında verdikleri ödünç para tutarlarını ifade etmektedir.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

**30 Haziran 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar**

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

Şirket'in, 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla sigortalılara kullandığı krediler yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.8 Finansal varlıklar (devamı)

Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar, Şirket tarafından hayat poliçesi sahipleri adına yatırıma yönlendirilen tutarlar üzerinden iktisap edilen finansal varlıklardan oluşmaktadır. Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar, sigortalıların hak ve menfaatleri aleyhine bir durum yaratmaması kaydıyla, her biri kendi içinde; alım-satım amaçlı, satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar olarak sınıflandırılabilen ve yukarıdaki esaslar dahilinde değerlemeye tabi tutulmaktadır. Şirket'in 30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımları bulunmamaktadır.

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

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

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

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

Kayıtlardan çıkarma

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

2.9 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.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.9 Varlıklarda değer düşüklüğü (devamı)

Duran varlıklarda değer düşüklüğü

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

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

2.10 Türev finansal araçlar

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

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

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

Bilanço tarihi itibarıyla Şirket’in türev finansal araçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Yoktur).

2.11 Finansal varlıkların netleştirilmesi

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

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

2.12 Nakit ve nakit benzeri varlıklar

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

2.13 Sermaye

30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla, Şirket’in sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu %89,09 pay ile Türkiye Tarım Kredi Kooperatifleri Merkez Birliği’dir.

30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, Şirket’in sermaye ve ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

Adı	30 Haziran 2018		31 Aralık 2017	
	Pay tutarı (TL)	Pay oranı (%)	Pay tutarı (TL)	Pay oranı (%)
Türkiye Tarım Kredi Kooperatifleri Merkez Birliği	26.727.000	89,090	26.727.000	89,090
Tarım Kredi Kooperatifleri ve Birlikleri Personeli Sosyal Yardım Vakfı	2.970.000	9,900	2.970.000	9,900
İrfan Haciosmanoğlu	300.000	1,000	300.000	1,000
Zafer Ertan	1.500	0,005	1.500	0,005
Ahmet Akar	1.500	0,005	1.500	0,005
Ödenmiş sermaye	30.000.000	100,00	30.000.000	100,00

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.13 Sermaye (devamı)

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

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

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

Dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları

Yoktur.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar

Yoktur.

Şirket'te kayıtlı sermaye sistemi

Yoktur.

Şirket'in geri satın alınan kendi hisseleri

Yoktur.

2.14 Sigorta ve yatırım sözleşmeleri – sınıflandırma

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

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

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

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.14 Sigorta ve yatırım sözleşmeleri – sınıflandırma (devamı)

Reasürans sözleşmeleri

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 2018 yılı için bir şirket ile reasürans anlaşması imzalamıştır. 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla Munich Reinsurance ile çalışılmaktadır.

Reasürör şirket	Derecesi	Değerlendiren kuruluş	Tarih
Munich Reinsurance	AA	Fitch Ratings	06.07.2016
Munich Reinsurance	Aa3	Moody's Invertors Service	17.03.2005
Munich Reinsurance	AA-	Standard & Poors	22.12.2006
Munich Reinsurance	A+	AM Best	07.09.2007

2.15 Sigorta ve yatırım sözleşmelerinde isteğe bağlı katılım özellikleri

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

(i) Sözleşmeye dayalı toplam faydaların önemli bir kısmını teşkil etmeye namzet;

(ii) Tutarı ve zamanlaması sözleşme gereği ihraç edenin takdirinde olan; ve

(iii) Sözleşme gereği aşağıdakilere dayalı olan:

(1) Belirli bir sözleşmeler havuzunun veya belirli bir sözleşme türünün performansına;

(2) İhraç eden tarafından elde tutulan belirli bir varlık havuzunun gerçekleştirmiş ve/veya gerçekleştirilmemiş yatırım gelirlerine veya

(3) Sözleşme ihraç eden şirketin, fonun veya başka bir işletmenin kar veya zararına,

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

2.16 İsteğe bağlı katılım özelliği olmayan yatırım sözleşmeleri

30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, Şirket'in yatırım sözleşmesi olarak sınıflandırılan ürünlerinde isteğe bağlı katılım özelliği olmayan yatırım sözleşmesi bulunmamaktadır.

2.17 Borçlar

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

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

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.18 Vergiler

Kurumlar vergisi

Türkiye’de 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran; 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 (temettüleri) stopaj yapılmaz. 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ve 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 15 ve 30 uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye’de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %15’tir. 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.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Şirket’in 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla 5.132.829 TL (31 Aralık 2017: 2.251.165 TL) indirilebilir mali zararı bulunmaktadır.

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

Ertelenmiş vergi

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

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

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

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.18 Vergiler (devamı)

Transfer fiyatlandırması

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

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

2.19 Çalışanlara sağlanan faydalar

Kıdem tazminatı karşılığı

Türk İş Kanunu'na göre, Şirket bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Şirket'le ilişkisi kesilen veya hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu miktar 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla, hükümet tarafından belirlenen 5.001 TL (31 Aralık 2017: 4.297 TL) ile sınırlandırılmıştır. TMS 19 – *Çalışanlara Sağlanan Faydalar* standardı kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında aktüeryal metotların kullanılmasını gerektirmektedir. 30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla kullanılan aktüeryal tahminler şöyledir:

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
İskonto oranı	%4,69	%4,69
Beklenen maaş/Tavan artış oranı	%7,00	%7,00
Kıdem tazminatına hak kazanma oranı	%9,09	%10,67

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

Çalışanlara sağlanan diğer faydalar

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

2.20 Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler

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

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

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.21 Gelirlerin muhasebeleştirilmesi

Yazılan primler

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

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

Alınan ve ödenen komisyonlar

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

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

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

Faiz gelir ve giderleri

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

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

Ticari gelir/gider

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

Temettü

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

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.21 Gelirlerin muhasebeleştirilmesi (devamı)

Emeklilik faaliyetlerinden gelirler

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

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

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

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

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

-Yürürlük tarihinden itibaren 5 yılını doldurmamış sözleşmeler için ise, yıllık üst 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 avansı faiz gelirleri olarak gelir tablosunda kaydedilmektedir.

2.22 Kiralama işlemleri

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

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.22 Kiralama işlemleri (devamı)

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

Faaliyet kiralamalarında yapılan kira ödemeleri kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydedilmektedir.

2.23 Kar payı dağıtımı

Temettü borçları kar dağıtımının bir unsuru olarak beyan edildiği dönemde yükümlülük olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Şirket'in faaliyetleri sonucunda, geçmiş dönemler zararı düşüldükten sonra, dağıtılabilir kar bulunmamaktadır.

2.24 Kazanılmamış primler karşılığı

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

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

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

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

Şirket, 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla finansal tablolarında 341.191 TL (31 Aralık 2017: 120.225 TL) net kazanılmamış primler karşılığı ayırmıştır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.25 Devam eden riskler karşılığı

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

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 2012/15 sayılı genelgesi uyarınca; önceki dönemlerde her bir alt branş için yapılan hesaplamalar 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla ana branş bazında yapılmaya başlanmıştır. Bu hesaplama göre beklenen hasar prim oranının %95'in üzerinde olması halinde, %95'i aşan oranın net kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar ilgili ana branşın kazanılmamış primler karşılığına ilave edilir. İlgili test sonucu, 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla Şirket devam eden riskler karşılığı ayırmamıştır (31 Aralık 2017: 34.383 TL).

2.26 Muallak tazminat karşılığı

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

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 20 Eylül 2010 ve 18 Eylül 2010 tarih ve 2010/14 ve 2010/16 sayılı genelgeleri uyarınca, Şirket hayat branşı için gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedellerinin hesaplanmasında sadece azalan teminatlı kredi hayat, değişken teminatlı yıllık hayat, eğitim sigortaları vb. teminat bedellerinin yıl içinde değişken olabildiği ürün tiplerinde yıllık ortalama teminat tutarının, diğer ürünlerde ise ilgili yıla ait sigortalılara verilen toplam vefat ve ek teminat tutarlarının kullanılması uygun görülmüştür. Yıllık ortalama teminat tutarının kullanıldığı hesaplamalarda ek teminat tutarlarının yıllık ortalama teminat ne şekilde katılacağı Şirket aktüeri tarafından belirlenmektedir. Bu çerçevede Şirket, 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla, finansal tablolarında 554.011 TL (31 Aralık 2017: 608.870 TL) tutarında net muallak tazminat karşılığı ayırmıştır.

Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar ve tazminat bedellerinin hesaplanması sırasında, Şirket bedellerle ilgili olarak son beş yıllık sonuçları dikkate almalıdır. Şirket hayat branşında sigortacılık faaliyetlerine 1 Ocak 2013 tarihinde başlamış olup gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar ve tazminat bedelleri hesaplamasında kullanabileceği istatistiki verisi sınırlıdır. Bu nedenle Şirket, 2016 yılı Ekim ayı sonuna kadar, aktülerinin görüşü doğrultusunda, hesaplama yapılırken sektör ortalamasını esas almıştır. Sektör verisi olarak Türkiye Sigorta ve Reasürans Şirketleri Birliği'nin 8 Aralık 2011 ve 2011/608 sayılı sirküleri ile yayımlanan sektör gerçekleşmiş ancak henüz rapor edilmemiş hasar tazminat karşılığı ortalamaları kullanılmıştır. Ancak Şirket'in yazılan primlerinin yetersiz olması nedeniyle gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar ve tazminat bedelleri hesaplaması 2016 yılı Kasım ayı itibarıyla gelecek dönemlerdeki hasar dalgalanmalarına karşı yetersiz kalınmaması için Kimlik Paylaşımı Sistemi sorgusu ile elde edilen veriye istinaden Şirket portföyünde bulunan müşterilerden polişe süresi içerisinde hasarı gerçekleşmiş olan ve bildirim henüz resmi olarak Şirket'e ulaşmayan sigortalılara ait teminat tutarları gerçekleşmiş ancak henüz rapor edilmemiş hasar tazminat karşılığı olarak ayrılmıştır.

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca, ilgili hesap dönemi muallak tazminat karşılığı tutarı, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nca belirlenen aktüeryal zincirleme merdiven metodu ile bulunan tutardan düşük olamaz. Şirket, 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla, aktüeryal zincirleme merdiven metodu uyarınca muallak tazminat karşılığı yeterlilik farkı hesaplaması sonucu ayrılması gereken ilave tutar olarak muallak tazminat karşılığı ayırmamıştır (31 Aralık 2017: 190.672 TL).

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.27 Matematik karşılıklar

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

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

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

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

2.28 Dengeleme karşılığı

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

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

2 **Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)**

2.28 **Dengeleme karşılığı (devamı)**

2010/1 nolu Dengeleme Karşılığının Kullanılması ile Bazı Genelgelere İlişkin İlave Açıklamalar Hakkında Genelge'ye göre, deprem tazminatları için ayrılan dengeleme karşılığının, deprem nedeniyle yapılan tazminat ödemelerinde kullanılması mümkündür. Ayrıca, eksper raporu veya afet durumunda resmi kurumlardan temin edilecek belgeler gibi kanıtlara dayanılarak ayrılan muallak tazminat karşılığının da dengeleme karşılığından indirilmesi mümkündür. Ancak, söz konusu indirim cari yıl için ayrılan dengeleme karşılığından yapılamaz. Ayrıca, gerçekleşen deprem hasar tutarlarının, gelir tablosunda ilgili teknik gider hesaplarına kaydedilmesi, dengeleme karşılığından karşılanacak kısmın ise dengeleme karşılığı bilanço hesabına borç, diğer teknik karşılıklarda değişim hesabına alacak kaydedilmesi gerekmektedir. Diğer taraftan, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş muallak tazminatlar hesaplamasına konu dönemlerdeki deprem hasarlarının dengeleme karşılığından ödenen kısımlarının gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş muallak tazminatlar hesaplamasına dahil edilmemesi mümkündür.

Dengeleme karşılıkları, ilişikteki finansal tablolarda uzun vadeli yükümlülükler altında "diğer teknik karşılıklar" hesabı içerisinde gösterilmiştir.

2.29 **İkramiye ve indirimler karşılığı**

İkramiye ve indirimler karşılığı, cari dönemde yaşayan poliçelere ilişkin olarak sigortalıya müteakip dönemlerde yenilemeye bağlı olmaksızın bir ikramiye veya indirim taahhüdünde bulunduğu takdirde ayrılması gereken karşılıktır. Şirket'in ikramiye ve indirim uygulamasına gitmesi durumunda, cari yılın teknik sonuçlarına göre sigortalılar ve lehdarlar için ayrılan ikramiye ve indirim tutarlarından oluşur. İkramiyeler ve indirimler cari hesap dönemi içinde lehdar veya sigortalının lehine tahakkuk etmiş ve ödenmiş ya da ödenecek tüm tutarları kapsar. Bu ödeme sigortalının ilerideki primlerinden indirim yapılması veya sigortacılık teknik karşılıklarında artırım yapılması şeklinde gerçekleştirilir. Şirket, taahhütte buldukları ikramiye ve indirim tutarlarını sözleşmede belirtmek zorundadır. 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla hesaplanan ikramiye ve indirimler karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Yoktur).

2.30 **İlişkili taraflar**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Olağan faaliyetler nedeniyle ilişkili taraflarla bazı iş ilişkilerine girilebilir.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.31 Hisse başına kazanç

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

2.32 Raporlama döneminden sonraki olaylar

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

2.33 Henüz uygulanmayan yeni standart ve yorumlar

30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

Yayımlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

Finansal tabloların onaylanma tarihi itibarıyla yayımlanmış fakat cari raporlama dönemi için henüz yürürlüğe girmemiş ve Şirket tarafından erken uygulanmaya başlanmamış yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler aşağıdaki gibidir. Şirket aksi belirtilmedikçe yeni standart ve yorumların yürürlüğe girmesinden sonra finansal tablolarını ve dipnotlarını etkileyecek gerekli değişiklikleri yapacaktır.

TFRS 16 Kiralamalar

KGK tarafından TFRS 16 “*Kiralamalar*” Standardı 16 Nisan 2018 tarihinde yayımlanmıştır. Bu Standart kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesinin düzenlendiği mevcut UMS 17 “*Kiralama İşlemleri*” Standardının, UFRS Yorum 4 “*Bir Anlaşmanın Kiralama İşlemi İçerip İçermediğinin Belirlenmesi*” ve UMS Yorum 15 “*Faaliyet Kiralamaları – Teşvikler*” yorumlarının yerini almakta ve UMS 40 “*Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller*” Standardında da değişiklikler yapılmasına neden olmuştur. TFRS 16, kiracılar açısından mevcut uygulama olan finansal kiralama işlemlerinin bilançoda ve faaliyet kiralamasına ilişkin yükümlülüklerin bilanço dışında izlenmesi şeklindeki ikili muhasebe modelini ortadan kaldırmaktadır. Bunun yerine, tüm kiralamalar için mevcut finansal kiralama muhasebesine benzer olarak bilanço bazlı tekil bir muhasebe modeli ortaya koyulmaktadır. Kiraya verenler için muhasebeleştirme mevcut uygulamalara benzer şekilde devam etmektedir. TFRS 16, 1 Ocak 2019 tarihinde ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerli olmakla birlikte TFRS 15 “*Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat*” standardını uygulamaya başlayan işletmeler için erken uygulamaya izin verilmektedir. Şirket, TFRS 16’nın uygulanmasının finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

TFRS 9 Finansal Araçlar (2017 versiyonu)

KGK tarafından Aralık 2017’de finansal araçların muhasebeleştirilmesine yönelik açıklık kazandırmak üzere TFRS 9’un gerekliliklerini değiştirmiştir. Erken ödendiğinde negatif tazminata neden olan finansal varlıklar, TFRS 9’un diğer ilgili gerekliliklerini karşılaması durumunda itfa edilmiş maliyeti üzerinden veya gerçeğe uygun değer farkları diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülebilir. TFRS 9 uyarınca, sözleşmesi erken sona erdirildiğinde, henüz ödenmemiş anapara ve faiz tutarını büyük ölçüde yansıtan ‘makul bir ilave bedel’ ödenmesini gerektiren erken ödeme opsiyonu içeren finansal varlıklar bu kriteri karşılamaktadır. Bu değişiklik, 1 Ocak 2021 tarihinde ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerli olup, erken uygulanmasına izin verilmektedir. Şirket, TFRS 9 değişikliğinin uygulanmasının finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.33 Henüz uygulanmayan yeni standart ve yorumlar (devamı)

30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar (devamı)

Yayımlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar (devamı)

TFRS 9'daki değişiklikler - Negatif Tazminata Yol Açan Erken Ödemeler

KGK tarafından Aralık 2017'de finansal araçların muhasebeleştirilmesine yönelik açıklık kazandırmak üzere TFRS 9'un gerekliliklerini değiştirmiştir. Erken ödendiğinde negatif tazminata neden olan finansal varlıklar, TFRS 9'un diğer ilgili gerekliliklerini karşılaması durumunda itfa edilmiş maliyeti üzerinden veya gerçeğe uygun değer farkları diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülebilir. TFRS 9 uyarınca, sözleşmesi erken sona erdirildiğinde, henüz ödenmemiş anapara ve faiz tutarını büyük ölçüde yansıtan 'makul bir ilave bedel' ödenmesini gerektiren erken ödeme opsiyonu içeren finansal varlıklar bu kriteri karşılamaktadır. Bu değişiklik, 1 Ocak 2019 tarihinde ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerli olup, erken uygulanmasına izin verilmektedir. Şirket, TFRS 9 değişikliğinin uygulanmasının finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu ("UMSK") tarafından yayımlanmış fakat KGK tarafından yayımlanmamış yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

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

UFRS 4 Sigorta Sözleşmeleri Standardında Değişiklikler - UFRS 9 Finansal Araçlar Standardının UFRS 4 ile Birlikte Uygulanması

Farklı yürürlük tarihleri bulunması nedeniyle, yeni sigorta sözleşmeleri standardının UFRS 9 Finansal Araçlar Standardı ile birlikte uygulanmasından dolayı ortaya çıkacak tereddütleri gidermek üzere UMSK tarafından UFRS 4'te değişiklikler yapılmıştır. Yapılan değişiklik, sigortacılara uygulamada karşılaşılan tereddütlerin giderilmesi açısından iki seçenek sunulmuştur: i) sigortacıların finansal varlıklarına UFRS 9'u uyguladıklarında kar veya zararda raporladıkları tutar ile bu varlıklara UMS 39'u uygulanmış olması durumunda kar veya zararda raporlanacak tutar arasındaki farkın diğer kapsamlı gelire aktarılarak yeniden sınıflandırılması ya da ii) faaliyetleri ağırlıklı olarak sigortacılıkla bağlantılı olan işletmelere, 1 Ocak 2021 tarihine kadar isteğe bağlı olarak UFRS 9'u uygulamaktan geçici bir muafiyet sağlanması. Bu muafiyeti uygulayanlar, UMS 39'un finansal araçlara ilişkin mevcut hükümlerini uygulamaya devam edeceklerdir. Şirket, UFRS 4'de yapılan bu değişikliğin uygulanmasının finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.33 Henüz uygulanmayan yeni standart ve yorumlar (devamı)

30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar (devamı)

Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu ("UMSK") tarafından yayınlanmış fakat KGK tarafından yayınlanmamış yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (devamı)

UFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri

18 Mayıs 2017'de, UMSK tarafından UFRS 17 *Sigorta Sözleşmeleri* standardı yayımlanmıştır. Sigorta sözleşmeleri için uluslararası geçerlilikte ilk standart olan UFRS 17, yatırımcıların ve ilgili diğer kişilerin sigortacıların maruz kaldığı riskleri, kârlılıklarını ve finansal durumunu daha iyi anlamalarını kolaylaştıracaktır. UFRS 17, 2004 yılında geçici bir standart olarak getirilen UFRS 4'ün yerini almıştır. UFRS 4, şirketlerin yerel muhasebe standartlarını kullanarak sigorta sözleşmelerinin muhasebeleştirilmelerine izin verdiğinden uygulamalarda çok çeşitli muhasebe yaklaşımlarının kullanılmasına neden olmuştur. Bunun sonucu olarak, yatırımcıların benzer şirketlerin finansal performanslarını karşılaştırmaları güçleşmiştir. UFRS 17, tüm sigorta sözleşmelerinin tutarlı bir şekilde muhasebeleştirilmesini ve hem yatırımcılar hem de sigorta şirketleri açısından UFRS 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. UFRS 17'nin yürürlük tarihi 1 Ocak 2021 tarihinde ve sonrasında başlayan raporlama dönemleri olmakla birlikte, erken uygulanmasına izin verilmektedir. Şirket, UFRS 17'nin uygulanmasının finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

3 Önemli muhasebe tahminleri ve hükümleri

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

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

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

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

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

- Not 2.26 – Muallak tazminat karşılığı
- Not 2.27 – Matematik karşılıklar
- Not 4.1 – Sigorta riskinin yönetimi
- Not 4.2 – Finansal riskin yönetimi
- Not 10 – Reastürans varlıkları/borçları
- Not 11 – Finansal varlıklar
- Not 12 – Kredi ve alacaklar
- Not 17 – Sigorta yükümlülükleri ve reastürans varlıkları
- Not 18 – Yatırım anlaşması yükümlülükleri
- Not 19 – Ticari ve diğer borçlar, ertelenmiş gelirler
- Not 21 – Ertelenmiş vergiler

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi

4.1 Sigorta riskinin yönetimi

Sigorta riski

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

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

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

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

Medikal risk değerlendirmesi

Risk değerlendirmesinin ilk adımı olup, hayat sigortası teminat tutarlarına göre belirlenmiş olunan koşullarda müşterilerin check-up yaptırmaları talep edilmekte ve bu şekilde müşterilerin sağlık durumları hakkında bilgi edinilmektedir. Bu kapsamda ilk değerlendirme Şirket doktoru ve tıbbi değerlendirme yolu ile yapılmaktadır. Reasürörlerle mutabık kalınan sonuçlara göre işlem yapılmakta olup tıbbi anlamda risk içeren başvurular reddedilmektedir.

Moral risk değerlendirmesi

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

Finansal risk değerlendirmesi

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

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

	30 Haziran 2018		31 Aralık 2017	
	Teminat tutarı (TL)	Adet	Teminat tutarı (TL)	Adet
Hayat	764.586.473	11.219	63.701.407	1.720
Ferdi Kaza	201.380.000	4.442	192.750.000	4.380
	965.966.473	15.661	256.451.407	6.100

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.1 Sigorta riskinin yönetimi (devamı)

Sigorta riski (devamı)

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

	30 Haziran 2018	30 Haziran 2017
Ecelen vefat	107.944.300	6.854.111
Kazaen vefat	2.040.000	2.195.000
Kazaen maluliyet	88.446.062	3.610.000

Şirket'in 30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla "hasar/prim oranları" aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
Net	%54	%(347)
Brüt	%41	%132

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

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

Branş	30 Haziran 2018			30 Haziran 2017		
	Toplam brüt risk yükümlülüğü	Toplam risk yükümlülüğünde reasürör payı	Şirket'in net risk yükümlülüğü	Toplam brüt risk yükümlülüğü	Toplam risk yükümlülüğünde reasürör payı	Şirket'in net risk yükümlülüğü
Hayat	764.586.473	194.350.362	570.236.111	48.648.475	8.269.111	40.379.365
Ferdi kaza	201.380.000	4.080.000	197.300.000	161.330.000	4.390.000	156.940.000
Toplam⁽¹⁾	965.966.473	198.430.362	767.536.111	209.978.475	12.659.111	197.319.365

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

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

	30 Haziran 2018			30 Haziran 2017		
	Brüt toplam hasar yükümlülüğü	Toplam hasar yükümlülüğünde reasürör payı	Net toplam hasar yükümlülüğü	Brüt toplam hasar yükümlülüğü	Toplam hasar yükümlülüğünde reasürör payı	Net toplam hasar yükümlülüğü
TL	51.500	-	51.500	90.149	-	90.149
Toplam⁽¹⁾	51.500	-	51.500	90.149	-	90.149

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

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi

Giriş ve genel açıklamalar

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

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

Kredi riski

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

- bankalar
- satılmaya hazır finansal varlıklar
- vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar
- sigortalılardan prim alacakları
- acentelerden alacaklar
- reasürörlerden komisyon ve ödenen hasarlarla ilgili alacaklar
- sigorta yükümlülüklerinden kaynaklanan reasürans payları
- ilişkili taraflardan alacaklar
- diğer alacaklar

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

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (devamı)

Kredi riski (devamı)

Kredi riskine maruz varlıkların defter değerleri aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
Nakit ve nakit benzeri varlıklar (Not 14)	16.944.271	16.824.346
Finansal varlıklar (Not 11) ⁽¹⁾	14.210.096	16.936.998
Esas faaliyetlerden alacaklar (Not 12)	417.186.119	399.876.045
İlişkili taraflardan alacaklar (Not 12)	1.301	-
Diğer çeşitli alacaklar (Not 12)	57.977	117.504
Peşin ödenen vergiler ve fonlar (Not 12)	753.120	637.013
Muallak tazminat karşılığındaki reasürör payı (Not 10), (Not 17)	143.931	43.646
Toplam	442.296.545	434.435.552

⁽¹⁾ 441.653 TL tutarındaki hisse senetleri dahil edilmemiştir (31 Aralık 2017: 441.653 TL).

30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, esas faaliyetlerden alacakların yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2018		31 Aralık 2017	
	Brüt tutar	Ayrılan karşılık	Brüt tutar	Ayrılan karşılık
Vadesi gelmemiş alacaklar ⁽¹⁾	416.485.828	-	399.876.045	-
Vadesi 0-30 gün gecikmiş alacaklar	612.281	-	3.394	(3.394)
Vadesi 31-60 gün gecikmiş alacaklar	18.888	-	285	(285)
Vadesi 61-180 gün gecikmiş alacaklar	69.122	-	4.186	(4.186)
Vadesi 181-365 gün gecikmiş alacaklar	-	-	25.914	(25.914)
Vadesi 1 yıldan fazla gecikmiş alacaklar	-	-	938.730	(938.730)
Toplam	417.186.119	-	400.848.554	(972.509)

⁽¹⁾ 415.162.310 TL tutarındaki emeklilik faaliyetlerinden alacaklar vadesi gelmemiş alacaklar içerisine sınıflandırılmıştır (31 Aralık 2017: 399.246.851 TL).

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

	30 Haziran 2018	30 Haziran 2017
Dönem başı esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı	972.509	654.654
Dönem içinde ayrılan şüpheli alacaklar karşılığı (Not 47)	-	-
Dönem içinde tahsil edilen/ iptal edilen karşılık tutarı (Not 47)	(972.509)	(5.852)
Dönem sonu esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı	-	648.802

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (devamı)

Likidite riski

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

Likidite riskinin yönetimi

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

Parasal varlık ve yükümlülüklerin kalan vade dağılımları:

30 Haziran 2018	Defter değeri	3 aya kadar	3 ay – 1 yıl	1 yıl – 5 yıl	5 yıldan uzun	Dağıtılamayan
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	16.944.271	16.944.271	-	-	-	-
Finansal varlıklar	14.651.749	-	14.210.096	-	-	441.653
Esas faaliyetlerden alacaklar	417.186.119	-	2.023.809	-	-	415.162.310
İlişkili taraflardan alacaklar	1.031	1.031	-	-	-	-
Diğer alacaklar	57.977	52.817	-	5.160	-	-
Gelecek aylara ait giderler ve gelir tahakkukları	2.047.234	-	2.031.373	-	-	15.861
Diğer varlıklar	765.439	765.439	-	-	-	-
Toplam parasal varlıklar	451.653.820	17.763.558	18.265.278	5.160	-	415.619.824

Esas faaliyetlerden borçlar	419.097.663	3.935.353	-	-	-	415.162.310
İlişkili taraflara borçlar	36.015	36.015	-	-	-	-
Sigortacılık teknik karşılıkları ⁽¹⁾	554.011	-	554.011	-	-	-
Hayat matematik karşılıkları	214.894	-	873	214.021	-	-
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yük.	627.504	627.504	-	-	-	-
Diğer risklere ilişkin karşılıklar	3.306.409	-	3.133.990	172.419	-	-
Toplam parasal yükümlülükler	423.836.496	4.598.872	3.688.874	386.440	-	415.162.310

31 Aralık 2017	Defter değeri	3 aya kadar	3 ay – 1 yıl	1 yıl – 5 yıl	5 yıldan uzun	Dağıtılamayan
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	16.824.346	16.824.346	-	-	-	-
Finansal varlıklar	17.378.651	16.936.998	-	-	-	441.653
Esas faaliyetlerden alacaklar	399.876.045	629.194	-	-	-	399.246.851
Diğer alacaklar	117.504	115.104	-	2.400	-	-
Gelecek aylara ait giderler ve gelir tahakkukları	2.301.126	-	2.301.126	-	-	-
Diğer varlıklar	637.013	637.013	-	-	-	-
Toplam parasal varlıklar	437.134.685	35.142.655	2.301.126	2.400	-	399.688.504

Esas faaliyetlerden borçlar	403.576.781	4.329.930	-	-	-	399.246.851
İlişkili taraflara borçlar	11.838	11.838	-	-	-	-
Sigortacılık teknik karşılıkları ⁽¹⁾	608.870	-	608.870	-	-	-
Hayat matematik karşılıkları	86.185	-	914	85.271	-	-
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yük.	641.588	641.588	-	-	-	-
Diğer risklere ilişkin karşılıklar	3.457.686	-	3.296.664	161.022	-	-
Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları	26.704	26.704	-	-	-	-
Toplam parasal yükümlülükler	408.409.652	5.010.060	3.906.448	246.293	-	399.246.851

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

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (devamı)

Piyasa riski

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

Kur riski

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

Şirket'in maruz kaldığı kur riskine ilişkin detaylar aşağıdaki tabloda verilmiştir:

30 Haziran 2018	ABD Doları	Avro	Diğer	Toplam
Toplam yabancı para cinsinden varlıklar	-	-	-	-
Toplam yabancı para cinsinden yükümlülükler	-	-	-	-
Bilanço pozisyonu	-	-	-	-

31 Aralık 2017	ABD Doları	Avro	Diğer	Toplam
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	-	4.516	-	4.516
Toplam yabancı para cinsinden varlıklar	-	4.516	-	4.516
Bilanço pozisyonu	-	4.516	-	4.516

Yukarıdaki tablonun değerlendirilebilmesi amacıyla ilgili yabancı para tutarlarının TL karşılıkları gösterilmiştir.

Döviz dayalı işlemler, işlem tarihlerindeki geçerli kurlar esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, bilanço tarihi itibarıyla yabancı para cinsinden parasal varlık ve yükümlülükler 30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 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 2018	ABD Doları	Avro
Bilanço kalemlerinin çevriminde kullanılan döviz kurları	4.5607	5.3092

31 Aralık 2017	ABD Doları	Avro
Bilanço kalemlerinin çevriminde kullanılan döviz kurları	3.7719	4.5155

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (devamı)

Piyasa riski (devamı)

Maruz kalınan faiz oranı riski

Alım-satım amaçlı menkul kıymet portföylünün 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, Şirket'in 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:

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
Sabit getirili finansal varlıklar:		
Sabit faizli finansal varlıklar:		
Bankalar (Not 14)	12.436.602	12.967.765

Finansal enstrümanların faize duyarlılığı

Finansal araçların faize duyarlılığı aşağıda varsayılan nispetlerde faiz oranlarındaki değişim sonucu; 30 Haziran 2018 tarihinde sona eren dönemde portföyde bulunan satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişim ile değişken faizli finansal araçların değerindeki değişim dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Bu analiz sırasında, diğer değişkenlerin, özellikle döviz kurlarının, sabit olduğu varsayılmaktadır. Şirket'in 30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ilişkin faize duyarlı finansal aracı bulunmadığından finansal enstrümanların faize duyarlılığı analizi yapılmamıştır.

Gerçeğe uygun değer gösterimi

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

Şirket yönetimi, diğer finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinin kayıtlı değerlerinden önemli ölçüde farklı olmadığını tahmin etmektedir. Şirket'in uzun vadeli alacak ve borçlar rakamını oluşturan emeklilik fonları fon toplam değerleri gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. Şirket'in 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla elinde bulundurduğu vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklarının gerçeğe uygun değeri 14.851.966 TL'dir (31 Aralık 2017: 16.935.696 TL).

Gerçeğe uygun değer ile ölçüme ilişkin sınıflandırma

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

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;

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

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

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (devamı)

Piyasa riski (devamı)

Gerçeğe uygun değer ile ölçüme ilişkin sınıflandırma (devamı)

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

	30 Haziran 2018			Toplam
	1. Sıra	2. Sıra	3. Sıra	
Finansal varlıklar:				
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar – saklayıcı şirketten alacaklar (Not 18)	415.162.310	-	-	415.162.310
Toplam finansal varlıklar	415.162.310	-	-	415.162.310
Finansal yükümlülükler:				
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar – katılımcılara borçlar (Not 19)	415.162.310	-	-	415.162.310
Toplam finansal yükümlülükler	415.162.310	-	-	415.162.310
	31 Aralık 2017			Toplam
	1. Sıra	2. Sıra	3. Sıra	
Finansal varlıklar:				
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar – saklayıcı şirketten alacaklar (Not 12)	399.246.851	-	-	399.246.851
Toplam finansal varlıklar	399.246.851	-	-	399.246.851
Finansal yükümlülükler:				
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar – katılımcılara borçlar (Not 19)	399.246.851	-	-	399.246.851
Toplam finansal yükümlülükler	399.246.851	-	-	399.246.851

Sermaye yönetimi

Şirket'in başlıca sermaye yönetim politikaları aşağıda belirtilmiştir:

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

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından 19 Ocak 2008 tarih ve 26761 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla Şirket'in gerekli özsermayesi 3.522.298 TL (31 Aralık 2017: 3.693.965 TL) olarak belirlenmiştir. 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla Şirket özsermayesi 27.723.351 TL (31 Aralık 2017: 30.355.668 TL) olup, yönetmelik uyarınca hesaplanan sermaye yeterliliği sonucuna göre 24.201.053 TL sermaye fazlası bulunmaktadır.

Finansal varlıklardan kaynaklanan kazanç ve kayıplar

	30 Haziran 2018	30 Haziran 2017
Gelir tablosunda muhasebeleştirilen finansal kazanç ve kayıplar:		
Finansal yatırımlardan elde edilen gelirler	1.327.600	1.700.523
Finansal yatırımların değerlemesi	432.388	(68.805)
Yatırım gelirleri	1.759.988	1.631.718
Kambiyo zararları	(2.418)	(2.385)
Yatırım giderleri	(2.418)	(2.385)
Gelir tablosunda muhasebeleştirilen finansal kazanç ve kayıplar, net	1.757.570	1.629.333

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

5 Bölüm bilgileri

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

Faaliyet alanı bölümleri:

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

Coğrafi bölümlere göre raporlama

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

6 Maddi duran varlıklar

1 Ocak- 30 Haziran 2018 tarihleri arasındaki maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2018	Girişler	Çıkışlar	30 Haziran 2018
Maliyet:				
Demirbaş ve tesisatlar	2.039.174	279.745	-	2.318.919
Özel maliyetler	153.900	-	-	153.900
	2.193.074	279.745	-	2.472.819
Birlikmiş amortismanlar:				
Demirbaş ve tesisatlar	(1.467.061)	(150.206)	-	(1.617.267)
Özel maliyetler	(29.342)	(12.896)	-	(42.238)
	(1.496.403)	(163.102)	-	(1.659.505)
Net defter değeri	696.671			813.314

1 Ocak – 30 Haziran 2017 tarihleri arasındaki maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2017	Girişler	Çıkışlar	30 Haziran 2017
Maliyet:				
Demirbaş ve tesisatlar	1.626.752	32.378	(3.315)	1.655.815
Özel maliyetler	82.322	121.266	(58.449)	145.139
	1.709.074	153.644	(61.764)	1.800.954
Birlikmiş amortismanlar:				
Demirbaş ve tesisatlar	(1.210.471)	(118.115)	989	(1.327.597)
Özel maliyetler	(68.766)	(6.039)	49.439	(25.366)
	(1.279.237)	(124.154)	50.428	(1.352.963)
Net defter değeri	429.837			447.991

Amortisman hesaplama yöntemlerinde cari dönemde yapılan bir değişiklik bulunmamaktadır.

Şirket'in maddi duran varlıkları üzerinde ipotek bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Yoktur).

7 Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Yoktur.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

8 Maddi olmayan duran varlıklar

1 Ocak – 30 Haziran 2018 tarihleri arasındaki maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2018	Girişler	Çıkışlar	30 Haziran 2018
Maliyet:				
Bilgisayar yazılımları	6.982.411	296.615	-	7.279.026
	6.982.411	296.615	-	7.279.026
Birikmiş amortismanlar:				
Bilgisayar yazılımları	(5.677.662)	(455.365)	-	(6.133.027)
	(5.677.662)	(455.365)	-	(6.133.027)
Net defter değeri	1.304.749			1.145.999

1 Ocak – 30 Haziran 2017 tarihleri arasındaki maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2017	Girişler	Çıkışlar	30 Haziran 2017
Maliyet:				
Bilgisayar yazılımları	6.106.790	499.991	-	6.606.782
	6.106.790	499.991	-	6.606.782
Birikmiş amortismanlar:				
Bilgisayar yazılımları	(4.733.529)	(471.331)	-	(5.204.860)
	(4.733.529)	(471.331)	-	(5.204.860)
Net defter değeri	1.373.261			1.401.922

9 Cari olmayan finansal varlıklar

30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla, Şirket'in cari olmayan finansal varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Yoktur).

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

10 Reasürans varlıkları/borçları

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

Reasürans varlıkları	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
Muallak tazminat karşılığındaki reasürör payı (Not 4.2), (Not 17)	143.931	43.646
Kazanılmamış primler karşılığındaki reasürör payı (Not 17)	47.075	328
Hayat matematik karşılıklarında reasürör payı (Not 17)	1.165	229
Toplam	192.171	44.203

Reasürans varlıkları ile ilgili muhasebeleştirilen değer düşüklüğü bulunmamaktadır.

Reasürans borçları	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
Reasürans şirketlerine yazılan primlerle ilgili ödenecek borçlar (Not 19)	(55.423)	(3.678)
Toplam	(55.423)	(3.678)

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

	30 Haziran 2018	30 Haziran 2017
Dönem içerisinde reasüröre devredilen primler (Not 17)	(139.257)	(60.399)
Dönem başı kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 17)	(328)	(1.018)
Dönem sonu kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 17)	47.075	34.903
Reasüröre devredilen primler (Not 17)	(92.510)	(26.514)
Dönem içerisinde ödenen hasarlarda reasürör payı (Not 17)	-	-
Dönem başı muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 17)	(43.646)	(336.342)
Dönem sonu muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 17)	143.931	60.480
Hasarlardaki reasürör payı (Not 17)	100.285	(275.862)
Hayat matematik karşılığı reasürör payında değişim	936	(87)
Toplam, net	8.711	(302.463)

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

11 Finansal varlıklar

30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla Şirket'in finansal varlık portföyü aşağıdaki gibidir:

Finansal varlıklar ile riskli sigortalılara ait finansal yatırımlar	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
Satılmaya hazır finansal varlıklar ⁽¹⁾	441.653	441.653
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar	14.210.096	16.936.998
Toplam	14.651.749	17.378.651

⁽¹⁾ Piyasa değeri güvenilir bir şekilde ölçülemeyen satılmaya hazır finansal varlıklar maliyet bedelleri ile gösterilmiş olan Emeklilik Gözetim Merkezi ("EGM") hisselerinden oluşmaktadır.

30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla Şirket'in vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar	30 Haziran 2018		
	Maliyet bedeli	Gerçeğe uygun değer	Kayıtlı değer
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ⁽¹⁾	14.000.000	14.851.966	14.210.096
Toplam (Not 4.2)	14.000.000	14.851.966	14.210.096

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar	31 Aralık 2017		
	Maliyet bedeli	Gerçeğe uygun değer	Kayıtlı değer
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ⁽¹⁾	16.500.000	16.935.696	16.936.998
Toplam (Not 4.2)	16.500.000	16.935.696	16.936.998

⁽¹⁾ Menkul kıymetler grubu içerisinde yer alan Vakıf Varlık Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilen kira sertifikası, kayıtlarda vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar içerisinde muhasebeleştirilmiştir. 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla 14.000.000 TL tutarındaki 1 adet kira sertifikasının itfa tarihi 26 Eylül 2018'dir (31 Aralık 2017: Vakıf Varlık Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilen 16.000.000 TL tutarındaki 1 adet kira sertifikasının itfa tarihi 24 Ocak 2018'dir).

Şirket'in ilişkili kuruluşları tarafından çıkarılmış finansal varlıkları bulunmamaktadır.

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

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

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

11 Finansal varlıklar (devamı)

Finansal varlıkların dönem içerisindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2018		
	Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar	Satılmaya hazır finansal varlıklar	Toplam
Dönem başındaki değer (Not 4.2)	16.936.998	441.653	17.378.651
Dönem içindeki alımlar	14.000.000	-	14.000.000
Elden çıkarılanlar (itfa veya satış)	(16.936.998)	-	(16.936.998)
Finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişim ⁽¹⁾	210.096	-	210.096
Dönem sonundaki değer	14.210.096	441.653	14.651.749

	31 Aralık 2017		
	Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar	Satılmaya hazır finansal varlıklar	Toplam
Dönem başındaki değer (Not 4.2)	-	412.572	412.572
Dönem içindeki alımlar	16.500.000	29.081	16.529.081
Finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişim ⁽¹⁾	436.998	-	436.998
Dönem sonundaki değer	16.936.998	441.653	17.378.651

⁽¹⁾ Kira sertifikalarının 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla ve iç verim oranı ile hesaplanan gelir reeskontu tutarından oluşmaktadır.

30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla Şirket'in finansal varlıkları üzerinde blokaj bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

12 Kredi ve alacaklar

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
Esas faaliyetlerden alacaklar (Not 4.2)	417.186.119	399.876.045
İlişkili taraflardan alacaklar (Not 4.2)	1.031	-
Diğer çeşitli alacaklar (Not 4.2)	57.977	117.504
Peşin ödenen vergiler ve fonlar (Not 4.2)	753.120	637.013
Toplam	417.998.247	400.630.562
Kısa vadeli alacaklar	2.830.777	1.381.311
Orta ve uzun vadeli alacaklar (Not 4.2)	415.167.470	399.249.251
Toplam	417.998.247	400.630.562

Şirket'in 30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla esas faaliyetlerden alacaklar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
Sigortalılardan alacaklar	622.623	42.367
Aracılardan alacaklar	198.181	-
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	820.804	42.367
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar	416.365.315	399.813.368
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar	417.186.119	399.813.368
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar	-	992.819
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı	-	(972.509)
Esas faaliyetlerden alacaklar	417.186.119	399.876.045

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

12 Kredi ve alacaklar (devamı)

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

- a) Kanuni ve idari takipteki alacaklar (vadesi gelmiş): 630 TL (31 Aralık 2017: 973.139 TL).
b) Prim alacak karşılıkları (vadesi gelmiş): Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).
c) Giriş aidatlarından alacaklar için ayrılan değer düşüklüğü karşılığı: Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).
d) Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar için ayrılan değer düşüklüğü karşılığı: Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).

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

13 Türev finansal araçlar

Şirket'in 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla türev finansal aracı bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Yoktur).

14 Nakit ve nakit benzeri varlıklar

30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, nakit ve nakit benzeri varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2018		31 Aralık 2017	
	Dönem sonu	Dönem başı	Dönem sonu	Dönem başı
Bankalar	14.261.831	13.984.694	13.984.694	36.656.152
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları	2.682.440	2.839.652	2.839.652	2.416.814
Bilançoda gösterilen nakit ve nakit benzeri varlıklar	16.944.271	16.824.346	16.824.346	39.072.966
Bankalar mevduatı reeskontları (serbest kısım)	(222.292)	(178.934)	(178.934)	(243.008)
Bloke edilmiş tutarlar	(4.000.000)	(4.000.000)	(4.000.000)	(1.370.000)
Nakit akış tablosundaki nakit ve nakit benzerlerinin mevcudu	12.721.979	12.645.412	12.645.412	37.459.958

30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla bankalar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
Yabancı para bankalar mevduatı		
- vadesiz	-	4.516
TL bankalar mevduatı		
- vadeli (Not 4.2)	12.436.602	12.967.765
- vadesiz	1.825.229	1.012.413
Bankalar	14.261.831	13.984.694

30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla Şirket'in sigortacılık faaliyetleri gereği T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı lehine 4.000.000 TL (31 Aralık 2017: 4.000.000 TL) tutarında bloke bankalar mevduatı bulunmaktadır.

Şirket'in vadeli mevduatlarının tamamı TL'dir. Vadeli mevduatlara uygulanan kar payı oranları % 11,14 – 14,00 arasındadır (31 Aralık 2017: % 10,16 – 12,75).

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

15 Özsermaye

Ödenmiş sermaye

30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, Şirket'in ödenmiş sermayesi 30.000.000 TL (31 Aralık 2017: 30.000.000 TL) olup Şirket'in sermayesi, ihraç edilmiş ve her biri 1 TL nominal değerinde 30.000.000 adet (31 Aralık 2017: 30.000.000 adet) hisseden meydana gelmiştir.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

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

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

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

Yasal ve olağanüstü yedekler

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

Şirket'in 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla yasal ve olağanüstü yedekleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Yoktur).

Diğer kar yedekleri

TMS 19'da yapılan revizyon uyarınca; kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında daha önce gelir tablosunda muhasebeleştirilen aktüeryal kazanç ve kayıplar, cari dönem finansal tablolarında özkaynaklar altında "diğer kar yedekleri" hesabında muhasebeleştirilmiştir. 30 Haziran 2018 tarihli kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında, aktüeryal hesaplamaya ilişkin 469.108 TL diğer kar yedekleri hesabında sunulmuştur (31 Aralık 2017: 469.108 TL).

Diğer kar yedeklerine ilişkin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
Dönem başındaki diğer kar yedekleri	469.108	435.233
Kıdem tazminatı aktüeryal fark	-	33.875
Dönem sonundaki diğer kar yedekleri	469.108	469.108

Finansal varlıkların değerlemesi

Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyet bedelleri ile gerçeğe uygun değerleri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Finansal Varlıkların Değerlemesi" hesabında gösterilmektedir. Şirket'in 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değer değişim farklarına ilişkin gerçekleşmemiş kar veya zararı bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Yoktur).

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

16 Diğer yedekler ve isteğe bağlı katılımın sermaye bileşeni

30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla, Şirket'in özsermaye içinde gösterilen diğer yedekler ve isteğe bağlı katılımın sermaye bileşeni hesabında muhasebeleştirilen diğer yedekleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Yoktur).

17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları

Şirket'in 30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, sigorta sözleşmeleri için ayrılan teknik karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
Brüt kazanılmamış primler karşılığı	388.266	120.553
Kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 10)	(47.075)	(328)
Kazanılmamış primler karşılığı, net	341.191	120.225
Brüt hayat matematik karşılıkları	216.059	86.414
Hayat matematik karşılıklarında reasürör payı (Not 10)	(1.165)	(229)
Hayat matematik karşılığı, net	214.894	86.185
Brüt muallak tazminat karşılığı	697.942	652.516
Muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 4.2), (Not 10)	(143.931)	(43.646)
Muallak tazminat karşılığı, net	554.011	608.870
Devam eden riskler karşılığı, net	-	34.383
Dengeleme karşılığı	138.505	125.523
Diğer teknik karşılıklar	138.505	125.523
Toplam teknik karşılıklar, net	1.248.601	975.186
Kısa vadeli	896.075	764.392
Orta ve uzun vadeli	352.526	210.794
Toplam sigorta teknik karşılıkları, net	1.248.601	975.186

30 Haziran 2018 ve 30 Haziran 2017 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ilişkin, sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıklarının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2018		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Kazanılmamış primler karşılığı			
Dönem başı kazanılmamış primler karşılığı	120.553	(328)	120.225
Dönem içerisinde yazılan primler	893.156	(139.257)	753.899
Dönem içerisinde kazanılan primler	(625.443)	92.510	(532.933)
Dönem sonu kazanılmamış primler karşılığı (Not 10)	388.266	(47.075)	341.191
	30 Haziran 2017		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Kazanılmamış primler karşılığı			
Dönem başı kazanılmamış primler karşılığı	136.310	(1.018)	135.292
Dönem içerisinde yazılan primler	154.319	(60.399)	93.920
Dönem içerisinde kazanılan primler	(161.433)	26.514	(134.919)
Dönem sonu kazanılmamış primler karşılığı	129.196	(34.903)	94.293

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

Muallak tazminat karşılığı	30 Haziran 2018		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı muallak tazminat karşılığı (Not 10)	652.516	(43.646)	608.870
Dönem içerisinde bildirim yapılan hasarlar ve dönem başı muallak tazminat karşılığına ilişkin tahminlerdeki değişiklikler	96.926	(100.285)	(3.359)
Dönem içinde ödenen hasarlar (Not 10)	(51.500)	-	(51.500)
Dönem sonu muallak tazminat karşılığı	697.942	(143.931)	554.011

Muallak tazminat karşılığı	30 Haziran 2017		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı muallak tazminat karşılığı (Not 10)	1.154.906	(336.342)	818.564
Dönem içerisinde bildirim yapılan hasarlar ve dönem başı muallak tazminat karşılığına ilişkin tahminlerdeki değişiklikler	9.883	275.862	285.745
Dönem içinde ödenen hasarlar (Not 10)	(90.149)	-	(90.149)
Dönem sonu muallak tazminat karşılığı	1.074.640	(60.480)	1.014.160

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

	30 Haziran 2018		31 Aralık 2017	
	Tesis edilmesi gereken ^(*)	Tesis edilen	Tesis edilmesi gereken ^(*)	Tesis edilen
Hayat	1.822.347	2.400.000	1.822.347	2.400.000
Hayat dışı	1.386.865	1.600.000	1.386.865	1.600.000
Toplam	3.209.212	4.000.000	3.209.212	4.000.000

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

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

	30 Haziran 2018		30 Haziran 2017	
	Poliçe sayısı	Matematik karşılık	Poliçe sayısı	Matematik karşılık
Dönem başı	560	86.414	698	123.743
Dönem içinde giren	593	143.610	1	391
Dönem içinde ayrılan	(117)	(245)	74	378
Dönem içinde azalış/ artış	-	(13.720)	-	18.365
Mevcut	1.036	216.059	625	105.391

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan tutarları tanımlayan ve gösteren bilgiler

1 Ocak – 30 Haziran 2018 ve 1 Ocak – 30 Haziran 2017 dönemlerinde ferdi sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan ve matematik karşılıklardaki değişiklik ile portföy artışını sağlayan unsurlar aşağıda sunulmuştur:

Matematik karşılıklar		
	30 Haziran 2018	30 Haziran 2017
Yeni yazılan poliçeler	-	391
Portföy artışı toplamı	-	391

1 Ocak – 30 Haziran 2018 ve 1 Ocak – 30 Haziran 2017 dönemlerinde ferdi sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan ve matematik karşılıklardaki değişiklik ile portföy azalışına yol açan unsurlar aşağıda sunulmuştur:

Matematik karşılıklar		
	30 Haziran 2018	30 Haziran 2017
Dönem içinde azalış	13.720	18.365
Vadesi sona erenler	245	229
İştiralar	-	149
Portföy azalışı toplamı	13.965	18.743

Hayat dışı sigortalara branşlar itibarıyla verilen sigorta teminat tutarları:

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
Kaza vefat teminatı	100.690.000	96.375.000
Kaza maluliyet teminatı	100.690.000	96.375.000
Toplam	201.380.000	192.750.000

Satın alınan reasürans nedeniyle kar veya zararda muhasebeleştirilmiş kazanç ve kayıplar

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

Gerçekleşen hasarların gelişim süreci

Son 5 yılda gerçekleşen hasarların ödemelerine ilişkin hasar gelişim tablosu:

Hasar yılı	2013	2014	2015	2016	2017	2018	Toplam
Hasar yılı içerisinde	-	105.163	50.000	312.154	119.719	6.500	593.536
1 Yıl Sonra	-	-	10.000	30.000	45.000	-	55.000
2 Yıl Sonra	-	-	-	-	-	-	-
3 Yıl Sonra	-	-	-	-	-	-	-
4 Yıl Sonra	-	-	-	-	-	-	-
5 Yıl Sonra	-	-	-	-	-	-	-
Yıllar itibarıyla ödenen hasar toplamı	-	105.163	60.000	342.154	154.719	6.500	678.536

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

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

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

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

Ertelenmiş üretim komisyonları

Şirket, poliçe üretimi ile ilgili araçlara ödenen komisyonlarının ertesi dönemlere sarkan kısımları ile yıllık sigorta sözleşmeleri ile yıllık yenilenen sigorta teminatı içeren bir yıldan uzun süreli sigorta sözleşmelerinde gider ertelemelerini “gelecek aylara ait giderler” hesabı içerisinde aktifleştirmektedir. 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla finansal tablolarda gösterilen 2.045.687 TL (31 Aralık 2017: 2.316.987 TL) tutarındaki gelecek aylara ait giderler, 49.981 TL (31 Aralık 2017: 32.245 TL) tutarında ertelenmiş üretim komisyonları, 15.861 TL (31 Aralık 2017: 15.861 TL) tutarında gelir tahakkukları ve 1.979.845 TL (31 Aralık 2017: 2.268.881 TL) tutarında gelecek aylara ait diğer giderlerden oluşmaktadır.

30 Haziran 2018 ve 30 Haziran 2017 tarihlerine ilişkin ertelenmiş üretim komisyonlarının hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2018	30 Haziran 2017
Dönem başındaki ertelenmiş üretim komisyonları	32.245	65.004
Dönem içinde tahakkuk eden araçlara komisyonlar (Not 32)	231.701	5.162
Dönem içinde giderleşen komisyonlar (Not 32)	(213.965)	(49.582)
Dönem sonu ertelenmiş üretim komisyonları	49.981	20.584

18 Yatırım anlaşması yükümlülükleri

Bireysel emeklilik

30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla Şirket'in kurucusu olduğu 11 adet (31 Aralık 2017: 10 adet) emeklilik yatırım fonu bulunmaktadır.

Şirket'in 30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla emeklilik faaliyetlerinden alacaklar ve borçlar hesaplarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
Saklayıcı şirketten alacaklar	415.162.310	399.246.851
Fon işletim gideri kesintisi alacakları	567.538	565.379
Katılımcılardan alacaklar	635.467	1.138
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar	416.365.315	399.813.368

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
Katılımcılara borçlar	415.162.310	399.246.851
Katılımcılar geçici hesabı	3.618.944	4.098.309
Saklayıcı şirkete ve EGM'ye borçlar	46.170	40.931
Portföy yönetim şirketine borçlar	39.728	39.577
Araçlara borçlar	28.172	25.016
Diğer borçlar	49.427	482
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar	418.944.751	403.451.166

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

18 Yatırım anlaşması yükümlülükleri (devamı)

Bireysel emeklilik (devamı)

30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, Şirket'in kurduğu emeklilik yatırım fonları ve birim fiyatları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2018 Birim fiyatları	31 Aralık 2017 Birim fiyatları
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	0,011551	0,010883
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Altın Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	0,019962	0,017363
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Büyüme Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,016474	0,015998
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0,016667	0,016147
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	0,020272	0,022225
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	0,013741	0,013583
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0,013817	0,013322
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Muhafazakar Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,016764	0,015621
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0,010321	-
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Agresif Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,009983	-
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Dinamik Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,009959	-

30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, portföydeki katılım belgeleri ve dolaşımdaki katılım belgelerinin adet ve tutarları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2018		
	Dolaşımdaki katılım belgeleri		Dolaşımda olmayan katılım belgeleri
	Adet	Tutar	Adet
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	276.589.274	3.194.883	99.723.410.726
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Altın Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	1.478.470.604	29.513.230	98.521.529.396
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Büyüme Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	2.182.310.228	35.951.379	97.817.689.771
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	2.953.720.641	49.229.662	97.046.279.359
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	2.067.669.314	41.915.792	97.932.330.686
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	5.019.867.890	68.978.005	94.980.132.110
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	4.547.156.579	62.828.062	95.452.843.421
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Muhafazakar Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	6.696.405.840	112.258.547	93.303.594.160
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	1.092.070.119	11.271.256	98.907.929.881
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Agresif Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	1.076.063	10.742	99.998.923.937
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Dinamik Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	1.079.585	10.752	99.998.920.415
Toplam	26.316.416.138	415.162.310	1.073.683.583.862

	31 Aralık 2017		
	Dolaşımdaki katılım belgeleri		Dolaşımda olmayan katılım belgeleri
	Adet	Tutar	Adet
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	791.866.887	8.617.887	99.208.133.113
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Altın Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	1.384.773.382	24.043.820	98.615.226.618
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Büyüme Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	2.284.915.772	36.554.083	97.715.084.228
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	3.118.839.360	50.359.899	96.881.160.640
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	2.077.506.974	46.172.592	97.922.493.026
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	5.061.269.954	68.747.230	94.938.730.046
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	4.191.111.686	55.833.990	95.808.888.314
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Muhafazakar Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	6.972.495.365	108.917.350	93.027.504.635
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Agresif Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	-	1.000.000.000	100.000.000.000
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Dinamik Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	-	1.000.000.000	100.000.000.000
Toplam	25.882.779.380	399.246.851	974.117.220.620

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

18 Yatırım anlaşması yükümlülükleri (devamı)

Bireysel emeklilik (devamı)

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

	30 Haziran 2018			
	Dönem içinde giren	Dönem içinde sonlanan	Mevcut	Mevcut tutar
Bireysel	69.254	11.999.519	155.813.811	143.883.546
Grup	13.416.774	19.307.204	193.408.936	187.518.506
OKS	2.058.394	1.351.979	13.764.052	14.470.467
Toplam	15.544.422	32.658.702	362.986.799	345.872.519

	30 Haziran 2017			
	Dönem içinde giren	Dönem içinde sonlanan	Mevcut	Mevcut tutar
Bireysel	877	26.435.156	165.099.484	138.665.206
Grup	60.236	39.865.220	214.798.443	174.993.459
OKS	4.625.569	1.807.029	-	2.818.540
Toplam	4.686.682	68.107.404	379.897.927	316.477.205

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

	30 Haziran 2018		
	Dönem içinde giren	Brüt katılım payı	Net katılım payı
Bireysel	42	43.676	43.050
Grup	1.888	12.647.868	12.647.868
OKS	3.778	1.492.296	1.492.296
Toplam	5.708	14.183.840	14.183.214

	30 Haziran 2017		
	Dönem içinde giren	Brüt katılım payı	Net katılım payı
Bireysel	2	900	882
Grup	100	60.733	60.703
OKS	27.587	5.073.896	5.073.896
Toplam	27.689	5.135.529	5.135.481

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

	30 Haziran 2018	
	Police sayısı	İlk prim tutarı
Bireysel	55	126.657
Grup	4.586	648.928
Toplam	4.641	775.585

	30 Haziran 2017	
	Police sayısı	İlk prim tutarı
Bireysel	219	22.603
Grup	-	-
Toplam	219	22.603

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

18 Yatırım anlaşması yükümlülükleri (devamı)

Bireysel emeklilik (devamı)

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

	30 Haziran 2018	
	Police sayısı	Matematik karşılık
Bireysel	117	245
Grup	-	-
Toplam	117	245

	30 Haziran 2017	
	Police sayısı	Matematik karşılık
Bireysel	74	378
Grup	-	-
Toplam	74	378

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

	30 Haziran 2018		
	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı
Bireysel	3	11.306	11.306
Grup	893	12.306.858	12.306.858
Toplam	896	12.318.164	12.318.164

	30 Haziran 2017		
	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı
Bireysel	-	-	-
Grup	1	23.099	23.099
Toplam	1	23.099	23.099

Dönem içinde Şirket'in hayat portföyünden bireysel emekliliğe geçen bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımı: Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

18 Yatırım anlaşması yükümlülükleri (devamı)

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

	30 Haziran 2018		
	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı
Bireysel	1.980	338.946	336.672
Grup	4.993	1.029.855	1.029.657
OKS	4.779	656.899	656.900
Toplam	11.752	2.025.700	2.023.229

	30 Haziran 2017		
	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı
Bireysel	4.568	239.954	237.001
Grup	10.965	574.221	573.898
OKS	17.472	2.289.191	2.289.191
Toplam	33.005	3.103.366	3.100.090

19 Ticari ve diğer borçlar, ertelenmiş gelirler

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
Esas faaliyetlerden borçlar	419.097.663	403.576.781
İlişkili taraflara borçlar	36.015	11.838
Diğer çeşitli borçlar	1.853.221	603.634
Ödenecek vergi ve benzer diğer yükümlülükler	627.504	641.588
Gider tahakkukları	-	26.704
Toplam	421.614.403	404.860.545
Kısa vadeli borçlar	6.452.093	5.613.694
Orta ve uzun vadeli borçlar (Not 4.2)	415.162.310	399.246.851
Toplam	421.614.403	404.860.545

30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla ödenecek vergi ve benzer diğer yükümlülükler, ödenecek personel gelir vergisi, gider vergisi ve dönem karı vergi ve diğer yasal yükümlülükler karşılığında oluşmaktadır.

30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla Şirket'in gelecek aylara/yıllara ait gelirler ve gider tahakkukları bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: 26.704 TL).

Şirket'in 30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla esas faaliyetlerden borçlar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
Emeklilik faaliyetlerden borçlar (Not 4.2)	418.944.751	403.451.167
Sigortalılar ve acentelere borçlar	97.489	18.493
Reasürans şirketlerine borçlar (Not 10)	55.423	3.678
Diğer	-	103.443
Esas faaliyetlerden borçlar	419.097.663	403.576.781

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

19 Ticari ve diğer borçlar, ertelenmiş gelirler (devamı)

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

Hesaplanan kurumlar vergisi ve peşin ödenen vergiler aşağıdaki tabloda detaylandırılmıştır:

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
Peşin ödenen vergiler	753.120	637.013
Hesaplanan kurumlar vergisi karşılığı	-	-
Cari dönem vergi varlığı, net	753.120	637.013

20 Finansal borçlar

Şirket'in 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla finansal borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Yoktur).

21 Ertelenmiş vergiler

30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerini doğuran kalemler aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
	Ertelenmiş vergi	Ertelenmiş vergi
	Varlığı / (Yükümlülüğü)	Varlığı / (Yükümlülüğü)
İndirilebilir mali zararlar	1.026.566	450.223
Dava karşılığı	639.760	644.236
Kullanılmayan izinler için ayrılan karşılıklar	45.246	59.479
Kıdem tazminatı karşılığı	34.484	51.787
Dengeleme karşılığı	27.701	25.105
Diğer	4.472	1.989
Hisse senedi ve kar payı değerlemesi	1.981	1.773
Şüpheli alacaklar karşılığı	-	214.091
Amortisman gideri TMS düzeltme farkı	(42.070)	(161.752)
Ertelenmiş vergi varlığı, net	711.574	836.708
Kayıtlara alınmayan ertelenmiş vergi varlığı, net	(1.026.566)	(450.223)
Ertelenmiş vergi varlığı, net	711.574	836.708

7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile %22'lik kurumlar vergisi oranı yürürlüğe girdiği için ertelenmiş vergi hesaplamalarında 30 Haziran 2018 finansal tabloları hazırlanırken 2018, 2019 ve 2020 yıllarında geri kazanılacağı muhtemel olan geçici farklar için %22 oranı, üç yılı aşan kısım için ise %20 oranı kullanılmıştır.

Kayıtlara alınmayan ertelenmiş vergi varlığı

Şirket'in bilanço tarihi itibarıyla 5.132.829 TL (31 Aralık 2017: 2.251.165 TL) tutarında geleceğe ait vergilendirilebilir karlara karşı kullanabileceği kullanılmamış vergi zararı vardır. Şirket, kar projeksiyonlarını dikkate alarak ve ihtiyatlılık prensibi çerçevesinde, bu zarara ait ertelenmiş vergi varlığını 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla kayıtlarına almamıştır.

Şirket'in 30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla mali zararlarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
31 Aralık 2022	2.251.165	2.251.165
31 Aralık 2023	2.881.664	-
İleri taşınabilir mali zararlar	5.132.829	2.251.165

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

22 Emeklilik sosyal yardım yükümlülükleri

Şirket'in 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla emeklilik sosyal yardım yükümlülükleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Yoktur).

23 Diğer yükümlülükler ve masraf karşılıkları

30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, diğer riskler için ayrılan karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
Dava karşılığı ⁽¹⁾	2.908.000	2.928.345
Kullanılmayan izinler için ayrılan karşılıklar	205.664	270.360
Diğer	20.326	8.946
Maliyet giderleri karşılığı	3.133.990	3.207.651
Kıdem tazminatı karşılığı	172.419	250.035
Diğer riskler için ayrılan karşılıkların toplamı	3.306.409	3.457.686

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

1 Ocak – 30 Haziran 2018 ve 1 Ocak – 30 Haziran 2017 tarihleri arasındaki kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2018	30 Haziran 2017
Dönem başı kıdem tazminatı karşılığı	250.035	159.871
Faiz maliyeti	10.489	5.945
Hizmet maliyeti	27.567	17.586
Ödeme/faydaların kısılması/işten çıkarma dolayısıyla oluşan kayıp/(kazanç)	255.837	-
Dönem içindeki ödemeler	(371.509)	(32.900)
Aktüeryal fark	-	-
Dönem sonu kıdem tazminatı karşılığı	172.419	150.502

24 Net sigorta prim geliri

30 Haziran 2018 ve 2017 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ilişkin hayat ve hayat dışı dallarda yazılan primlerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2018			30 Haziran 2017		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Hayat	747.136	(138.438)	608.698	22.544	(59.985)	(37.441)
Ferdi kaza	146.020	(819)	145.201	131.775	(414)	131.361
Toplam	893.156	(139.257)	753.899	154.319	(60.399)	93.920

25 Aidat (ücret) gelirleri

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

	1 Ocak – 30 Haziran 2018	1 Nisan – 30 Haziran 2018	1 Ocak – 30 Haziran 2017	1 Nisan – 30 Haziran 2017
Fon işletim gelirleri	3.326.410	1.676.166	3.217.737	1.587.692
Yönetim gideri kesintisi	59.747	23.086	89.668	46.704
Giriş aidatı gelirleri	1.066.440	383.481	3.802.492	1.193.642
Ara verme halinde yönetim gideri kesintisi	226.585	2.803	577.776	248.012
Toplam	4.679.182	2.085.536	7.687.673	3.076.050

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

26 Yatırım gelirleri

Yukarıda 4.2 – *Finansal riskin yönetimi* notunda gösterilmiştir.

27 Finansal varlıkların net tahakkuk gelirleri

Yukarıda 4.2 – *Finansal riskin yönetimi* notunda gösterilmiştir.

28 Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan aktifler

Yukarıda 4.2 – *Finansal riskin yönetimi* notunda gösterilmiştir.

29 Sigorta hak ve talepleri

Şirket'in 30 Haziran 2018 ve 2017 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ilişkin sigorta teknik hesaplarından konservasyonunda kalan tutarları aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2018	1 Nisan – 30 Haziran 2018	1 Ocak – 30 Haziran 2017	1 Nisan – 30 Haziran 2017
Ödenen hasarlar, reasürör payı düşülmüş olarak	51.500	16.500	90.149	55.149
Muallak tazminatlar karşılığında değişim, reasürör payı düşülmüş olarak	(54.859)	64.945	195.596	15.176
Kazanılmamış primler karşılığında değişim, reasürör payı düşülmüş olarak	220.966	48.240	(40.999)	57.306
Devam eden riskler karşılığında değişim, reasürör payı düşülmüş olarak	(34.383)	-	276.222	276.222
Dengeleme karşılığında değişim, reasürör payı düşülmüş olarak	12.982	6.294	62.707	3.183
Hayat matematik karşılığında değişim, reasürör payı düşülmüş olarak	128.709	81.266	(18.265)	(8.527)
Toplam gelir tablosunda muhasebeleştirilen	324.915	217.245	565.410	398.509

30 Yatırım sözleşmeleri hakları

Yoktur.

31 Zaruri diğer giderler

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

32 Gider çeşitleri

30 Haziran 2018 ve 2017 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ilişkin faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2018	1 Nisan – 30 Haziran 2018	1 Ocak – 30 Haziran 2017	1 Nisan – 30 Haziran 2017
Çalışanlara sağlanan fayda giderleri (Not 33)	(5.154.236)	(2.470.918)	(3.837.016)	(2.442.337)
Komisyon giderleri (Not 17)	(213.965)	(128.436)	(49.582)	(1.971)
Dönem içinde tahakkuk eden araçlara komisyonlar (Not 17)	(231.701)	(154.986)	(5.162)	(3.845)
Ertelenmiş üretim komisyonlarındaki değişim (Not 17)	17.736	26.550	(44.420)	1.874
Yönetim giderleri	(2.035.398)	(681.950)	(1.815.382)	(902.366)
Pazarlama ve satış giderleri	(622.464)	(299.221)	(2.253.134)	(2.228.585)
Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmet giderleri	(1.337.560)	(986.450)	(1.626.477)	(734.649)
Diğer	(45)	(45)	(643)	(571)
Toplam	(9.363.668)	(4.567.020)	(9.582.234)	(6.310.479)

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

33 Çalışanlara sağlanan fayda giderleri

30 Haziran 2018 ve 2017 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait çalışanlara sağlanan fayda giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2018	1 Nisan – 30 Haziran 2018	1 Ocak – 30 Haziran 2017	1 Nisan – 30 Haziran 2017
Maaş ve ücretler	3.327.296	2.000.178	2.474.869	1.310.977
Sosyal güvenlik primleri işveren payı	450.502	248.046	470.569	280.893
Diğer yan haklar	1.376.438	222.695	891.578	850.467
Toplam	5.154.236	2.470.918	3.837.016	2.442.337

34 Finansal maliyetler

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

35 Gelir vergileri

Finansal tablolarda gösterilen gelir vergisi giderlerini oluşturan kalemler aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2018	1 Nisan – 30 Haziran 2018	1 Ocak – 30 Haziran 2017	1 Nisan – 30 Haziran 2017
Kurumlar vergisi karşılık gideri:				
Kurumlar vergisi karşılığı	-	-	(315.847)	-
Ertelenmiş vergi:				
İndirilebilir/vergilendirilebilir geçici farkların oluşmasından ve kapanmasından kaynaklanan vergi geliri/(gideri)	(125.135)	(201.991)	273.031	314.786
Gelir tablosuna yansıyan toplam gelir vergisi geliri/(gideri)	(125.135)	(201.991)	(42.816)	314.786

Şirket'in finansal tablolarında oluşan 30 Haziran 2018 ve 2017 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ilişkin vergi öncesi faaliyet karı üzerinden yasal vergi oranı ile hesaplanan gelir vergisi karşılığı ile Şirket'in etkin vergi oranı ile hesaplanan fiili gelir vergisi karşılığı arasındaki mutabakatı aşağıdaki tabloda detaylandırılmıştır:

	30 Haziran 2018		30 Haziran 2017	
Vergi öncesi olağan kar/ (zarar)	(2.381.659)	Vergi oranı (%)	(2.309.907)	Vergi oranı (%)
Yasal vergi oranına göre gelir vergisi karşılığı	523.965	(22,00)	461.981	(20,00)
Cari dönemde ertelenmiş vergi hesabına dahil edilmeyen mali zararlar	(576.333)	24,20	(226.094)	9,79
Kanunen kabul edilmeyen giderler	(72.767)	3,06	(193.071)	8,36
Gelir tablosuna yansıyan toplam gelir vergisi	(125.135)	5,25	(42.816)	1,85

36 Net kur değişim gelirleri

Yukarıda 4.2 – *Finansal riskin yönetimi* notunda gösterilmiştir.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

37 Pay başına kazanç

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

	1 Ocak – 30 Haziran 2018	1 Nisan – 30 Haziran 2018	1 Ocak – 30 Haziran 2017	1 Nisan – 30 Haziran 2017
Hesap dönemi itibarıyla kar/ (zarar)	(2.506.794)	(953.533)	(2.352.723)	(3.342.648)
Ağırlık ortalama pay sayısı	30.000.000	30.000.000	30.000.000	30.000.000
Pay başına kazanç/ (kayıp)	(0,08356)	(0,03178)	(0,0784)	(0,1114)

38 Hisse başı kar payı

Şirket'in ilgili dönemde geçerli olan muhasebe standartlarına uygun olarak 30 Haziran 2018 tarihinde sona eren yıla ilişkin net dönem zararı 2.506.794 TL'dir (30 Haziran 2017: 2.352.723 TL zarar). Şirket'in ilgili dönemi zararla kapatmasından dolayı dağıtılacak bir kar bulunmamaktadır.

39 Faaliyetlerden yaratılan nakit

Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akımları ilişikteki nakit akış tablolarında gösterilmiştir.

40 Pay senedine dönüştürülebilir tahvil

Yoktur.

41 Paraya çevrilebilir imtiyazlı hisse senetleri

Yoktur.

42 Riskler

Normal faaliyetleri içerisinde Şirket ağırlıklı olarak sigortacılık faaliyetlerinden kaynaklanmak üzere çok sayıda hukuki anlaşmazlıklar davalar ve tazminat davaları ile karşı karşıyadır. Bu davalar gerek muallak tazminat karşılığı gerekse de maliyet gider karşılıkları içerisinde gerekli karşılıklar ayrılmak suretiyle finansal tablolara yansıtılmaktadır. 30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla Şirket aleyhine açılmış faaliyetleri dışında davaların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
Şirket aleyhine açılan işe iade davaları	2.908.000	2.928.345
Toplam	2.908.000	2.928.345

43 Taahhütler

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

Şirket'in verilen garanti ve kefaletlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

TL taahhütler	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
Teminat mektupları	163.913	15.000
Toplam	163.913	15.000

44 İşletme birleşmeleri

Bulunmamaktadır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

45 İlişkili taraflarla işlemler

Toplamda Şirket'in ödenmiş sermayesinde %89,09 paya sahip Türkiye Tarım Kredi Kooperatifleri Merkez Birliği ve bunların bağlı olduğu gruplar ve bu grupların iştirak ve bağlı ortaklıkları bu finansal tablolar açısından ilişkili kuruluş olarak tanımlanmıştır.

30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla ilişkili kuruluş bakiyeleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
Tarım Tarım Kredi Bilişim ve İlt. Hiz. San. Tic. A.Ş.	-	36.797
Esas faaliyetlerden alacaklar	-	36.797
Personelden alacaklar	1.031	-
Personelden alacaklar	1.031	-
Bereket Sigorta A.Ş.	-	15.606
Diğer çeşitli alacaklar	-	15.606

İlişkili kuruluşlardan olan alacaklar için teminat alınmamıştır.

Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklardan alacaklar nedeniyle ayrılan şüpheli alacak tutarı ve bunların borçları bulunmamaktadır.

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

30 Haziran 2018 ve 2017 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde ilişkili kuruluşlarla gerçekleştirilen işlemler aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2018	1 Nisan – 30 Haziran 2018	1 Ocak – 30 Haziran 2017	1 Nisan – 30 Haziran 2017
Tarım Tarım Kredi Bilişim ve İlt. Hiz. San. Tic. A.Ş.	146.210	131.470	125.308	125.308
Gübre Fabrikaları A.Ş.	45.087	(2.735)	-	-
Yazılan primler	191.297	128.735	125.308	125.308
Bereket Sigorta A.Ş.	12.201	12.159	-	-
Ödenen primler	12.201	12.159	-	-
Tarım Tarım Kredi Bilişim ve İlt. Hiz. San. Tic. A.Ş.	690.337	238.091	-	-
Diğer giderler	690.337	238.091	-	-

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
30 Haziran 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

46 Raporlama döneminden sonra ortaya çıkan olaylar

Bulunmamaktadır.

47 Diğer

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

Yukarıdaki notlarda her notun kendi içerisinde gösterilmiştir.

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

Yoktur.

Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacaklarına ilişkin tutarlar

Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacakları bulunmamaktadır.

Taşınmazlar üzerinde sahip olunan aynı haklar ve bunların değerleri

Yoktur.

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

Yoktur.

30 Haziran 2018 ve 2017 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ilişkin karşılık giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2018	1 Nisan – 30 Haziran 2018	1 Ocak – 30 Haziran 2017	1 Nisan – 30 Haziran 2017
Dava karşılığı gideri (Not 23)	20.345	275.000	(609.256)	(495.561)
İzin karşılığı gideri (Not 23)	64.696	3.526	(144.117)	(53.006)
Kıdem tazminatı karşılığı gideri (Not 23)	77.616	4.394	9.369	(3.186)
Şüpheli alacaklar karşılığı gideri (Not 4.2)	972.509	972.509	5.852	5.852
Diğer (Not 23)	(11.380)	(14.283)	3.440	1.638
Karşılıklar hesabı	1.123.786	1.241.146	(734.712)	(544.263)