

BEREKET EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. 31.03.2018 TARİHLİ BİLANÇOSU

VARLIKLAR			
I- Cari Varlıklar	Dip Not	Cari Dönem 31.03.2018	Geçmiş Dönem 31.12.2017
A- Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar		17.753.099,79	16.824.345,78
1- Kasa		0,00	0,00
2- Alınan Çekler		0,00	0,00
3- Bankalar		14.485.910,26	13.984.694,17
4- Verilen Çekler Ve Ödeme Emirleri (-)		0,00	0,00
5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları		3.267.189,53	2.828.855,61
5- Diğer Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar		0,00	10.796,00
B- Finansal Varlıklar ile Riskli Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar		14.256.204,01	17.378.650,78
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		441.653,24	441.653,24
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar		13.814.550,77	16.936.997,54
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		0,00	0,00
4- Krediler		0,00	0,00
5- Krediler Karşılığı (-)		0,00	0,00
6- Riskli Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar		0,00	0,00
7- Şirket Hissesi		0,00	0,00
8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		0,00	0,00
C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar		1.087.930,62	629.193,28
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar		478.187,45	42.366,54
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		0,00	0,00
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		0,00	0,00
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		0,00	0,00
5- Sigorta Ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		0,00	0,00
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)		0,00	0,00
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)		0,00	0,00
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar		589.432,91	916.047,77
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		992.818,91	643.287,62
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-972.508,65	(972.508,65)
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar		0,00	0,00
E- Diğer Alacaklar		115.104,37	115.104,37
1- Finansal Kiralama Alacakları		0,00	0,00
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		0,00	0,00
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		0,00	0,00
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		115.104,37	115.104,37
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu(-)		0,00	0,00
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		630,09	630,09
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-630,09	(630,09)
F- Gelecek Aylara Ait Giderler Ve Gelir Tahakkukları		2.344.694,51	2.316.986,99
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri		23.431,44	32.245,06
2- Tahakkuk Etmiş Faiz Ve Kira Gelirleri		15.861,29	15.861,29
3- Gelir Tahakkukları		0,00	0,00
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler		2.305.401,78	2.268.880,64
G- Diğer Cari Varlıklar		712.924,21	637.013,14
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		0,00	0,00
2- Peşin Ödenen Vergiler Ve Fonlar		706.041,63	637.013,14
3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları		0,00	0,00
4- İş Avansları		6.882,58	0,00
5- Personele Verilen Avanslar		0,00	0,00
6- Sayım Ve Tesellüm Noksanları		0,00	0,00
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		0,00	0,00
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		0,00	0,00
I- Cari Varlıklar Toplamı		36.269.957,51	37.901.294,34

BEREKET EMEKLİK VE HAYAT A.Ş. 31.03.2018 TARİHLİ BİLANÇOSU

VARLIKLAR			
II- Cari Olmayan Varlıklar	Dip Not	Cari Dönem 31.03.2018	Geçmiş Dönem 31.12.2017
A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar		415.192.082,17	399.246.851,47
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar		0,00	0,00
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		0,00	0,00
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		0,00	0,00
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		0,00	0,00
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		0,00	0,00
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)		0,00	0,00
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)		0,00	0,00
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar		415.192.082,17	399.246.851,47
9-Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		0,00	0,00
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		0,00	0,00
B- İlişkili Taraflardan Alacaklar		0,00	0,00
C- Diğer Alacaklar		2.400,00	2.400,00
1- Finansal Kiralama Alacakları		0,00	0,00
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		0,00	0,00
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		2.400,00	2.400,00
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		0,00	0,00
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu(-)		0,00	0,00
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		0,00	0,00
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		0,00	0,00
D- Finansal Varlıklar		0,00	0,00
E- Maddi Varlıklar		842.888,01	696.671,37
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller		0,00	0,00
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		0,00	0,00
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller		0,00	0,00
4- Makine Ve Teçhizatlar		0,00	0,00
5- Demirbaş Ve Tesisatlar		2.273.179,53	2.039.174,00
6- Motorlu Taşıtlar		0,00	0,00
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)		153.900,02	153.900,02
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar		0,00	0,00
9- Birikmiş Amortismanlar (-)		-1.584.191,54	(1.496.402,65)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)		0,00	0,00
F- Maddi Olmayan Varlıklar		1.260.690,49	1.304.749,52
1- Haklar		7.171.148,97	6.982.411,47
2- Şerefiye		0,00	0,00
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		0,00	0,00
4- Araştırma Ve Geliştirme Giderleri		0,00	0,00
6- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar		0,00	0,00
7- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-)		-5.910.458,48	(5.677.661,95)
8- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar		0,00	0,00
G-Gelecek Yıllara Ait Giderler Ve Gelir Tahakkukları		0,00	0,00
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri		0,00	0,00
2- Gelir Tahakkukları		0,00	0,00
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler		0,00	0,00
H-Diğer Cari Olmayan Varlıklar		913.563,69	836.707,69
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		0,00	0,00
2- Döviz Hesapları		0,00	0,00
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		0,00	0,00
4- Peşin Ödenen Vergiler Ve Fonlar		0,00	0,00
5- Ertelenmiş Vergi Varlıkları		913.563,69	836.707,69
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		0,00	0,00
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)		0,00	0,00
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı (-)		0,00	0,00
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		418.211.624,36	402.087.380,05
Varlıklar Toplamı (I + II)		454.481.581,87	439.988.674,39

BEREKET EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. 31.03.2018 TARİHLİ BİLANÇOSU

YÜKÜMLÜLÜKLER			
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler	Dip Not	Cari Dönem 31.03.2018	Geçmiş Dönem 31.12.2017
A- Finansal Borçlar		0,00	0,00
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar		4.930.698,72	4.329.930,60
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		105.917,82	22.172,40
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		0,00	0,00
3- Sigorta Ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		0,00	0,00
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar		4.824.780,90	4.204.315,04
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		0,00	103.443,16
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu(-)		0,00	0,00
C-İlişkili Taraflara Borçlar		29.515,62	11.837,85
1- Ortaklara Borçlar		0,00	0,00
2- İştiraklere Borçlar		0,00	0,00
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		0,00	0,00
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		0,00	0,00
5- Personele Borçlar		29.515,62	11.837,85
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		0,00	0,00
D- Diğer Borçlar		579.285,01	603.634,08
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		0,00	0,00
2- Diğer Çeşitli Borçlar		579.285,01	603.634,08
3- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)		0,00	0,00
E-Sigortacılık Teknik Karşılıkları		782.594,95	764.393,24
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net		292.951,02	120.225,64
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net			34.384,38
3- Hayat Matematik Karşılığı - Net		577,52	912,92
4- Muallak Hasar Ve Tazminat Karşılığı - Net		489.066,41	608.870,30
5- İkramiye Ve İndirimler Karşılığı - Net		0,00	0,00
6- Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılık - Net		0,00	0,00
7- Diğer Teknik Karşılıklar - Net		0,00	0,00
F- Ödenecek Vergi Ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları		455.765,84	641.587,67
1- Ödenecek Vergi Ve Fonlar		313.249,77	378.543,58
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri		142.516,07	263.044,09
3- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş Veya Taksitlendirilmiş Vergi Ve Diğer Yükümlülükler		0,00	0,00
4- Ödenecek Diğer Vergi Ve Benzeri Yükümlülükler		0,00	0,00
5- Dönem Karı Vergi Ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları		0,00	0,00
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi Ve Diğer Yükümlülükleri (-)		0,00	0,00
7- Diğer Vergi Ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		0,00	0,00
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar		3.398.233,30	3.296.664,55
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı			89.013,26
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		0,00	0,00
3- Maliyet Giderleri Karşılığı		3.398.233,30	3.207.651,29
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler Ve Gider Tahakkukları		0,00	26.703,94
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri		0,00	0,00
2- Gider Tahakkukları			26.703,94
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler		0,00	0,00
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler		-5.548,02	465.110,87
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		0,00	0,00
2- Sayım Ve Tesellüm Fazlalıkları		0,00	0,00
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler		-5.548,02	465.110,87
III - Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı		10.170.545,42	10.139.862,80

BEREKET EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. 31.03.2018 TARİHLİ BİLANÇOSU

YÜKÜMLÜLÜKLER			
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler	Dip Not	Cari Dönem 31.01.2018	Geçmiş Dönem 31.12.2017
A- Finansal Borçlar		0,00	0,00
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar		415.192.082,17	399.246.851,47
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		0,00	0,00
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		0,00	0,00
3- Sigorta Ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		0,00	0,00
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar		415.192.082,17	399.246.851,47
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		0,00	0,00
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)		0,00	0,00
C- İlişkili Taraflara Borçlar		0,00	0,00
D- Diğer Borçlar		0,00	0,00
1- Alınan Depozito Ve Teminatlar		0,00	0,00
2- Diğer Çeşitli Borçlar		0,00	0,00
3- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		0,00	0,00
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları		265.260,92	210.794,47
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net		0,00	0,00
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		0,00	0,00
3- Hayat Matematik Karşılığı - Net		133.049,63	85.271,42
4- Muallak Hasar Ve Tazminat Karşılığı - Net		0,00	0,00
5- İkramiye Ve İndirimler Karşılığı - Net		0,00	0,00
6- Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılık - Net		0,00	0,00
7- Diğer Teknik Karşılıklar - Net		132.211,29	125.523,05
F- Diğer Yükümlülükler Ve Karşılıkları		0,00	0,00
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		0,00	0,00
2- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş Veya Taksitlendirilmiş Vergi Ve Diğer Yükümlülükler		0,00	0,00
3- Diğer Borç Ve Gider Karşılıkları		0,00	0,00
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar		176.813,00	161.021,82
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		176.813,00	161.021,82
2- Sosyal yardım sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		0,00	0,00
H-Gelecek Yıllara Ait Gelirler Ve Gider Tahakkukları		0,00	0,00
I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		0,00	0,00
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		0,00	0,00
2- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		0,00	0,00
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı		415.634.156,09	399.618.667,76
OZSERMAYE			
V- Özsermaye	Dip Not	Cari Dönem 31.03.2018	Geçmiş Dönem 31.12.2017
A- Ödenmiş Sermaye		30.000.000,00	30.000.000,00
1- (Nominal) Sermaye		30.000.000,00	30.000.000,00
2- Ödenmemiş Sermaye (-)		0,00	0,00
3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları		0,00	0,00
4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları (-)		0,00	0,00
5- Tescilli Beklenen Sermaye		0,00	0,00
B- Sermaye Yedekleri		0,00	0,00
C- Kar Yedekleri		-469.108,27	(469.108,27)
1- Yasal Yedekler		0,00	0,00
2- Statü Yedekleri		0,00	0,00
3- Olağanüstü Yedekler		0,00	0,00
4- Özel Fonlar (Yedekler)		0,00	0,00
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi		0,00	0,00
6- Diğer Kar Yedekleri		-469.108,27	(469.108,27)
D- Geçmiş Yıllar Karları		15.199.901,80	15.199.901,80
1- Geçmiş Yıllar Karları		15.199.901,80	15.199.901,80
E-Geçmiş Yıllar Zararları (-)		-14.500.649,70	(11.506.801,86)
1- Geçmiş Yıllar Zararları		-14.500.649,70	(11.506.801,86)
F-Dönem Net Karı		-1.553.263,48	(2.993.847,84)
1- Dönem Net Karı		0,00	0,00
2- Dönem Net Zararı		-1.553.263,48	(2.993.847,84)
3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı		0,00	0,00
Özsermaye Toplamı		28.676.880,35	30.230.143,83
Yükümlülükler Toplamı (III + IV + V)		454.481.581,86	439.988.674,39