

Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihi İtibariyle Ayrıntılı Bilanço

(Aksi belirtilmedikçe, tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

VARLIKLAR			
I- Cari (Dönen) Varlıklar	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019
A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar (Hazır Değerler)		82.142.967	73.641.786
1- Kasa		-	-
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	14	77.119.661	68.976.014
4- Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri (-)		-	-
5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	14	5.023.306	4.665.772
6- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar		-	-
B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar (Menkul Kıymetler)		-	-
1- Satılmaya Hazır (Satışa Müsait) Finansal Varlıklar (Menkul Kıymetler)		-	-
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar (Menkul Kıymetler)		-	-
3- Alım Satım (Spekülasyon) Amaçlı Finansal Varlıklar (Menkul Kıymetler)		-	-
4- Krediler		-	-
5- Krediler Karşılığı (-)		-	-
6- Riskli Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Varlıklar (Menkul Kıymetler)		-	-
7- Şirket Hissesi		-	-
8- Finansal Varlıklar (Menkul Kıymetler) Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar		19.730.485	18.672.189
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12.1	19.711.401	18.665.246
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		10.504	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-
6- Sigortalılara (İkrazlar) Krediler	12.1	8.580	6.943
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar	12.1	1.613.213	1.042.714
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)	12.1	(1.613.213)	(1.042.714)
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
E- Diğer Alacaklar	12.1	295.675	240.130
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		120.061	125.108
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		175.614	115.022
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
F- Gelecek Aylara Ait Giderler Ve Gelir Tahakkukları	12.1	16.969.855	15.483.677
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri		16.736.428	14.915.358
2- Tahakkuk Etmiş Faiz ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		-	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler		233.427	568.319
G- Diğer Cari (Dönen) Varlıklar		257.327	1.323.260
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		-	-
2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar	12.1, 35	198.195	1.274.944
3- Ertelenen Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları	12.1	59.132	3.838
5- Personele Verilen Avanslar	12.1	-	44.478
6- Sayım ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		-	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
I- Cari (Dönen) Varlıklar Toplamı		119.396.309	109.361.042

Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihi İtibariyle Ayrıntılı Bilanço

(Aksi belirtilmedikçe, tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

VARLIKLAR			
II- Cari Olmayan (Duran) Varlıklar	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019
A- Olağan (Esas) Faaliyetlerden Alacaklar		-	-
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 (İkrarlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (İkrarlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
9- Diğer Olağan Faaliyetlerden Alacaklar		-	-
10- Diğer Olağan Faaliyetlerden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
B- İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
C- Diğer Alacaklar		-	-
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		-	-
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- Finansal Varlıklar		-	-
1- Bağlı Menkul Kıymetler		-	-
2- İştirakler		-	-
3- İştirakler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
4- Bağlı Ortaklıklar		-	-
5- Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
6- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler		-	-
7- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
8- Finansal Varlıklar ve Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar		-	-
9- Diğer Finansal Varlıklar		-	-
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
E- Maddi (Duran) Varlıklar		1.471.005	2.101.671
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	7	-	-
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
4- Makine ve Teçhizatlar		-	-
5- Demirbaş ve Tesisatlar	6	2.366.579	1.875.232
6- Motorlu Taşıtlar		-	-
7- Diğer Maddi (Duran) Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	961.303	929.510
8- Kiralama (Leasing) Yoluyla Edinilmiş Maddi (Duran) Varlıklar	6	1.300.125	1.908.890
9- Birikmiş Amortismanlar (-)	6	(3.157.002)	(2.611.961)
10- Maddi (Duran) Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)		-	-
F- Maddi Olmayan Varlıklar		852.291	829.440
1- Haklar	8	4.671.366	4.204.009
2- Şerefiye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma ve Geliştirme Giderleri		-	-
5- Diğer Maddi Olmayan (Duran) Varlıklar		-	-
6- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-)	8	(3.819.075)	(3.374.569)
7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar		-	-
G- Gelecek Yıllara Ait (Ertelenmiş) Giderler Ve Gelir Tahakkukları		-	-
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler		-	-
H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar		1.098.768	1.246.396
1- Efektif Yabancı para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyaç Stokları		-	-
4- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlıkları	21, 35	1.098.768	1.246.396
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
II- Cari Olmayan (Duran) Varlıklar Toplamı		3.422.064	4.177.507
VARLIKLAR TOPLAMI (I+II)		122.818.373	113.538.549

Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihi İtibariyle Ayrıntılı Bilanço

(Aksi belirtilmedikçe, tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

YÜKÜMLÜLÜKLER			
		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler			
	Dipnot		
A- Finansal Borçlar		552.801	857.744
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar	2,17, 19.1, 20	-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar		-	-
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)		-	-
4- Uzun Vadeli Kredilerin Ana Para Taksitleri Ve Faizleri		-	-
5- Çıkarılmış Tahviller (Bonolar) Anapara, Taksit Ve Faizleri		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar (Menkul Kıymetler)		-	-
7- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
8- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)	19.1, 20	552.801	857.744
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar		12.446.071	12.969.512
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	4.2.3, 19.1	596.036	386.126
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar	4.2.3, 19.1, 47.1	11.850.035	12.583.386
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)		-	-
C- İlişkili Taraplara Borçlar		3.199	2.069
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar	19.1	3.199	2.069
6- Diğer İlişkili Taraplara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar		944.835	754.493
1- Alınan Depozito ve Teminatlar	19.1, 47.1	470.154	323.223
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar	19.1, 47.1	474.681	431.270
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları		70.076.755	59.741.463
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	17.15	57.218.489	51.769.873
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		5.729	-
3- Matematik Karşılıkları - Net	17.15	2.697.011	1.979.124
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net	17.15	10.153.067	5.989.947
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıkları - Net		2.459	2.519
F- Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları		651.502	618.141
1- Ödenecek Vergi ve Fonlar	19.1	396.553	358.863
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri	19.1	239.376	247.485
3- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
4- Ödenecek Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülükler		-	-
5- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları	2.18, 35	-	-
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri (-)		-	-
7- Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları	19.1	15.573	11.793
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıkları		774.017	1.362.994
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	23.1	774.017	1.362.994
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları		1.673.597	1.148.781
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri	19.1	10.605	10.325
2- Gider Tahakkukları	19.1	1.662.992	1.138.456
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler		-	-
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler		-	-
1- Ertelenen Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Sayım ve Tesellüm Fazlaları		-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler		-	-
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı		87.122.777	77.455.197

Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihi İtibariyle Ayrıntılı Bilanço

(Aksi belirtilmedikçe, tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

YÜKÜMLÜLÜKLER			
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
	Dipnot	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
A- Finansal Borçlar		26.348	363.512
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)	19.1, 20, 34.1	26.348	363.512
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
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- Personele Borçlar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar		-	-
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları		12.175.210	18.498.318
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Matematik Karşılığı - Net	4.2.3, 17.15	11.877.190	18.213.835
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net		-	-
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıklar - Net	17.15, 47.1	298.020	284.483
F- Diğer Yükümlülükler Ve Karşılıkları		-	7.733
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		-	-
2- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	7.733
3- Diğer Borç ve Gider Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar		1.241.622	900.075
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	22	1.241.622	900.075
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
H- Gelecek Yıllara Ait Gelirler Ve Gider Tahakkukları		-	1.160
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri		-	-
2- Gider Tahakkukları		-	1.160
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler		-	-
I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
1- Ertelenen Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Diğer Çeşitli Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı		13.443.180	19.770.798

Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihi İtibariyle Ayrıntılı Bilanço

(Aksi belirtilmedikçe, tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

ÖZSERMAYE			
V- ÖZSERMAYE	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019
A- Ödenmiş Sermaye		26.250.000	26.250.000
1- (Nominal) Sermaye	2.13, 15	26.250.000	26.250.000
2- Ödenmemiş Sermaye (-)		-	-
3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları		-	-
4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları (-)		-	-
5- Tescilli Beklenen Sermaye		-	-
B- Sermaye Yedekleri		-	-
1- Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-
2- Hisse Senedi İptal Karları		-	-
3- Sermayeye Eklenecek Satış Karları		-	-
4- Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
5- Diğer Sermaye Yedekleri		-	-
C- Kar Yedekleri		(403.947)	(452.363)
1- Yasal Yedekler		898.743	898.743
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler		36.063	36.063
4- Özel Fonlar (Yedekler)		(1.338.753)	(1.387.169)
5- Finansal Varlıklar Değerlemesi	16.1	-	-
6- Diğer Kar Yedekleri		-	-
D- Geçmiş Yıllar Karları		287.561	287.561
1- Geçmiş Yıllar Karları		287.561	287.561
E- Geçmiş Yıllar Zararları (-)		(9.772.644)	(6.782.173)
1- Geçmiş Yıllar Zararları		(9.772.644)	(6.782.173)
F- Dönem Net Karı		5.891.446	(2.990.471)
1- Dönem Net Karı		5.891.446	-
2- Dönem Net Zararı (-)		-	(2.990.471)
3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı		-	-
V - Özsermaye Toplamı		22.252.416	16.312.554
Yükümlülükler ve Özsermaye Toplamı (III+IV+V)		122.818.373	113.538.549