

# Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

## 30 Eylül 2021 Tarihi İtibariyle Ayrıntılı Bilanço

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

### VARLIKLAR

I- Cari ( Dönen ) Varlıklar	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020
<b>A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar ( Hazır Değerler )</b>		<b>50,113,544</b>	<b>82.142.967</b>
1- Kasa		-	-
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	14	44,856,647	77.119.661
4- Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri ( - )		-	-
5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	14	5,256,897	5.023.306
6- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar		-	-
<b>B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar ( Menkul Kıymetler )</b>		<b>46,790,163</b>	<b>-</b>
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 )		15,406,138	-
4- Krediler		-	-
5- Krediler Karşılığı ( - )		-	-
6- Riski Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Varlıklar ( Menkul Kıymetler )		31,384,025	-
7- Şirket Hissesi		-	-
8- Finansal Varlıklar ( Menkul Kıymetler ) Değer Düşüklüğü Karşılığı ( - )		-	-
<b>C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar</b>		<b>32,968,977</b>	<b>19.730.485</b>
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12.1	32,492,099	19.711.401
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı ( - )		-	-
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		466,542	10.504
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı ( - )		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-
6- Sigortalılara ( İkrarlar ) Krediler	12.1	10,336	8.580
7- Sigortalılara Krediler ( İkrarlar ) Karşılığı ( - )		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar	12.1	1,300,288	1.613.213
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı ( - )	12.1	(1,300,288)	(1.613.213)
<b>D- İlişkili Taraflardan Alacaklar</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
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 ( - )		-	-
<b>E- Diğer Alacaklar</b>	<b>12.1</b>	<b>855,078</b>	<b>295.675</b>
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri ( - )		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		204,660	120.061
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		650,418	175.614
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu ( - )		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı ( - )		-	-
<b>F- Gelecek Aylara Ait Giderler Ve Gelir Tahakkukları</b>	<b>12.1</b>	<b>22,962,135</b>	<b>16.969.855</b>
1- Ertilenmiş Üretim Giderleri		22,580,528	16.736.428
2- Tahakkuk Etmiş Faiz ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		-	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler		381,607	233.427
<b>G- Diğer Cari ( Dönen ) Varlıklar</b>		<b>307,105</b>	<b>257.327</b>
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		-	-
2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar	12.1, 35	236,898	198.195
3- Ertilenen Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları	12.1	62,508	59.132
5- Personele Verilen Avanslar	12.1	7,699	-
6- Sayım ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		-	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı ( - )		-	-
<b>I- Cari ( Dönen ) Varlıklar Toplamı</b>		<b>153,997,002</b>	<b>119.396.309</b>

# Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

## 30 Eylül 2021 Tarihi İtibariyle Ayrıntılı Bilanço

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

VARLIKLAR			
II- Cari Olmayan ( Duran ) Varlıklar	Dipnot	Bağımsız	Bağımsız
		Denetimden Geçmemiş	Denetimden Geçmiş
		Cari Dönem	Önceki Dönem
		30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
<b>A- Olağan ( Esas ) Faaliyetlerden Alacaklar</b>		-	-
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>B- İlişkili Taraflardan Alacaklar</b>		-	-
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 ( - )		-	-
<b>C- Diğer Alacaklar</b>		-	-
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 ( - )		-	-
<b>D- Finansal Varlıklar</b>		-	-
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 Riskli Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar		-	-
9- Diğer Finansal Varlıklar		-	-
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı ( - )		-	-
<b>E- Maddi ( Duran ) Varlıklar</b>		2,403,069	1.471.005
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	2,513,071	2.366.579
6- Motorlu Taşıtlar		-	-
7- Diğer Maddi ( Duran ) Varlıklar ( Özel Maliyet Bedelleri Dahil )	6	961,303	961.303
8- Kiralama ( Leasing ) Yoluyla Edinilmiş Maddi ( Duran ) Varlıklar	6	3,110,913	1.300.125
9- Birikmiş Amortismanlar ( - )	6	(4,182,218)	(3.157.002)
10- Maddi ( Duran ) Varlıklara İlişkin Avanslar ( Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil )		-	-
<b>F- Maddi Olmayan Varlıklar</b>		708,690	852.291
1- Haklar	8	4,847,882	4.671.366
2- Şerefiye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma ve Geliştirme Giderleri		-	-
5- Diğer Maddi Olmayan ( Duran ) Varlıklar		-	-
6- Birikmiş İtfalar ( Amortismanlar ) ( - )		-	-
7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar	8	(4,139,192)	(3.819.075)
<b>G- Gelecek Yıllara Ait ( Ertelenmiş ) Giderler Ve Gelir Tahakkukları</b>		-	-
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler		-	-
<b>H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar</b>		1,035,227	1.098.768
1- Etkatif Yabancı para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyaç Stokları		-	-
4- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlıkları		-	-
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar	21, 35	1,035,227	1.098.768
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı ( - )		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı ( - )		-	-
<b>II- Cari Olmayan ( Duran ) Varlıklar Toplamı</b>		4,146,986	3.422.064
<b>VARLIKLAR TOPLAMI (I+II)</b>		158,143,988	122.818.373

# Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

## 30 Eylül 2021 Tarihi İtibariyle Ayrıntılı Bilanço

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

### YÜKÜMLÜLÜKLER

III- Kısa Vadeli Yükümlülükler	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020
<b>A- Finansal Borçlar</b>		<b>809,426</b>	<b>552.801</b>
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	809,426	552.801
<b>B- Esas Faaliyetlerden Borçlar</b>		<b>20,498,702</b>	<b>12.446.071</b>
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	4.2.3, 19.1	413,863	596.036
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	20,084,839	11.850.035
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu ( - )		-	-
<b>C- İlişkili Taraflara Borçlar</b>		<b>3,335</b>	<b>3.199</b>
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar	19.1	3,335	3.199
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
<b>D- Diğer Borçlar</b>		<b>987,265</b>	<b>944.835</b>
1- Alınan Depozito ve Teminatlar	19.1, 47.1	689,319	470.154
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar	19.1, 47.1	297,946	474.681
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu ( - )		-	-
<b>E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları</b>		<b>83,621,390</b>	<b>70.076.755</b>
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	17.15	73,183,758	57.218.489
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	5.729
3- Matematik Karşılıkları - Net	17.15	2,371,188	2.697.011
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net	17.15	8,047,825	10.153.067
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıkları - Net		18,619	2.459
<b>F- Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları</b>		<b>549,249</b>	<b>651.502</b>
1- Ödenecek Vergi ve Fonlar	19.1	220,501	396.553
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri	19.1	307,790	239.376
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	20,958	15.573
<b>G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıkları</b>		<b>953,653</b>	<b>774.017</b>
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	23.1	953,653	774.017
<b>H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları</b>		<b>1,405,277</b>	<b>1.673.597</b>
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri	19.1	10,712	10.605
2- Gider Tahakkukları	19.1	1,394,565	1.662.992
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler		-	-
<b>I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
1- Ertelenen Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Sayım ve Tesellüm Fazlaları		-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler		-	-
<b>III- Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı</b>		<b>108,828,297</b>	<b>87.122.777</b>

# Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

## 30 Eylül 2021 Tarihi İtibariyle Ayrıntılı Bilanço

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

### YÜKÜMLÜLÜKLER

IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler	Dipnot	Bağımsız	Bağımsız
		Denetimden Geçmemiş	Denetimden Geçmiş
		Cari Dönem	Önceki Dönem
		30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
<b>A- Finansal Borçlar</b>		<b>781,997</b>	<b>26.348</b>
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	781,997	26.348
<b>B- Esas Faaliyetlerden Borçlar</b>		-	-
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 ( - )		-	-
<b>C- İlişkili Taraflara Borçlar</b>		-	-
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
<b>D- Diğer Borçlar</b>		-	-
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		-	-
<b>E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları</b>		<b>11,623,568</b>	<b>12.175.210</b>
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Matematik Karşılığı - Net	4.2.3, 17.15	11,311,376	11.877.190
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net		-	-
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıklar - Net	17.15, 47.1	312,192	298.020
<b>F- Diğer Yükümlülükler Ve Karşılıkları</b>		-	-
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		-	-
2- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
3- Diğer Borç ve Gider Karşılıkları		-	-
<b>G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar</b>		<b>1,547,405</b>	<b>1.241.622</b>
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	22	1,547,405	1.241.622
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
<b>H- Gelecek Yıllara Ait Gelirler Ve Gider Tahakkukları</b>		-	-
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri		-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler		-	-
<b>I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler</b>		-	-
1- Ertelenen Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Diğer Çeşitli Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
<b>IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı</b>		<b>13,952,970</b>	<b>13.443.180</b>

## Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

### 30 Eylül 2021 Tarihi İtibariyle Ayrıntılı Bilanço

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

#### ÖZSERMAYE

V- ÖZSERMAYE	Dipnot	Bağımsız	Bağımsız
		Denetimden Geçmemiş	Denetimden Geçmiş
		Cari Dönem	Önceki Dönem
		30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
<b>A- Ödenmiş Sermaye</b>		<b>37,250,000</b>	<b>26.250.000</b>
1- ( Nominal ) Sermaye	2.13, 15	37,250,000	26.250.000
2- Ödenmemiş Sermaye ( - )		-	-
3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları		-	-
4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları ( - )		-	-
5- Tescilli Beklenen Sermaye		-	-
<b>B- Sermaye Yedekleri</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
1- Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-
2- Hisse Senedi İptal Karları		-	-
3- Sermayeye Eklenecek Satış Karları		-	-
4- Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
5- Diğer Sermaye Yedekleri		-	-
<b>C- Kar Yedekleri</b>		<b>(370,249)</b>	<b>(403.947)</b>
1- Yasal Yedekler		898,743	898.743
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler		36,063	36.063
4- Özel Fonlar (Yedekler )		(1,305,055)	(1.338.753)
5- Finansal Varlıklar Değerlemesi		-	-
6- Diğer Kar Yedekleri	16.1	-	-
<b>D- Geçmiş Yıllar Karları</b>		<b>6,179,008</b>	<b>287.561</b>
1- Geçmiş Yıllar Karları		6,179,008	287.561
<b>E- Geçmiş Yıllar Zararları ( - )</b>		<b>(9,772,645)</b>	<b>(9.772.644)</b>
1- Geçmiş Yıllar Zararları		(9,772,645)	(9.772.644)
<b>F- Dönem Net Karı</b>		<b>2,076,606</b>	<b>5.891.446</b>
1- Dönem Net Karı		2,076,606	5.891.446
2- Dönem Net Zararı ( - )		-	-
3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı		-	-
<b>V - Özsermaye Toplamı</b>		<b>35,362,721</b>	<b>22.252.416</b>
<b>Yükümlülükler ve Özsermaye Toplamı (III+IV+V)</b>		<b>158,143,988</b>	<b>122.818.373</b>