

# **Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi**

**30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait  
Finansal Tablolar**

## Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

### İçindekiler

|                                                 | <b>Sayfa</b> |
|-------------------------------------------------|--------------|
| Bilanço                                         | 1 – 5        |
| Gelir tablosu                                   | 6 – 8        |
| Nakit akış tablosu                              | 9            |
| Özsermaye değişim tablosu                       | 10           |
| Finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar | 11 – 60      |

# Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

## 30 Eylül 2023 Tarihi İtibariyle Ayrıntılı Bilanço

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

| VARLIKLAR                                                                                          |             |                                                      |                                                          |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
| I- Cari ( Dönen ) Varlıklar                                                                        |             | Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2023 | Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022 |
|                                                                                                    | Dipnot      |                                                      |                                                          |
| <b>A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar ( Hazır Değerler )</b>                                      |             | <b>150.256.190</b>                                   | <b>177.841.441</b>                                       |
| 1- Kasa                                                                                            |             | -                                                    | -                                                        |
| 2- Alınan Çekler                                                                                   |             | -                                                    | -                                                        |
| 3- Bankalar                                                                                        | 14          | 132.287.065                                          | 164.130.094                                              |
| 4- Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri ( - )                                                          |             | -                                                    | -                                                        |
| 5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları                                  | 14          | 17.969.125                                           | 13.711.347                                               |
| 6- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar                                                          |             | -                                                    | -                                                        |
| <b>B- Finansal Varlıklar ile Riskli Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar ( Menkul Kıymetler )</b> |             | <b>144.262.921</b>                                   | <b>48.466.643</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 )                       | 11          | 96.866.696                                           | 8.499.777                                                |
| 4- Krediler                                                                                        |             | -                                                    | -                                                        |
| 5- Krediler Karşılığı ( - )                                                                        |             | -                                                    | -                                                        |
| 6- Riskli Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Varlıklar ( Menkul Kıymetler )                   | 11          | 47.396.225                                           | 39.966.866                                               |
| 7- Şirket Hissesi                                                                                  |             | -                                                    | -                                                        |
| 8- Finansal Varlıklar ( Menkul Kıymetler ) Değer Düşüklüğü Karşılığı ( - )                         |             | -                                                    | -                                                        |
| <b>C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar</b>                                                            |             | <b>131.971.973</b>                                   | <b>52.899.516</b>                                        |
| 1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar                                                         | 12.1        | 131.922.720                                          | 52.232.078                                               |
| 2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı ( - )                                         |             | -                                                    | -                                                        |
| 3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar                                                            | 12.1        | 17.254                                               | 645.583                                                  |
| 4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı ( - )                                            |             | -                                                    | -                                                        |
| 5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar                                              |             | -                                                    | -                                                        |
| 6- Sigortalılara ( İkrazlar ) Krediler                                                             | 12.1        | 31.999                                               | 21.855                                                   |
| 7- Sigortalılara Krediler ( İkrazlar ) Karşılığı ( - )                                             |             | -                                                    | -                                                        |
| 8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar                                                            |             | -                                                    | -                                                        |
| 9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar                                               | 12.1        | 1.299.358                                            | 1.289.418                                                |
| 10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı ( - )                              | 12.1        | (1.299.358)                                          | (1.289.418)                                              |
| <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>2.235.336</b>                                     | <b>2.178.021</b>                                         |
| 1- Finansal Kiralama Alacakları                                                                    |             | -                                                    | -                                                        |
| 2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri ( - )                                             |             | -                                                    | -                                                        |
| 3- Verilen Depozito ve Teminatlar                                                                  |             | 828.370                                              | 607.251                                                  |
| 4- Diğer Çeşitli Alacaklar                                                                         |             | 1.406.966                                            | 1.570.770                                                |
| 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>156.050.685</b>                                   | <b>131.184.467</b>                                       |
| 1- Ertelenmiş Üretim Giderleri                                                                     |             | 154.331.968                                          | 130.019.626                                              |
| 2- Tahakkuk Etmemiş Faiz ve Kira Gelirleri                                                         |             | -                                                    | -                                                        |
| 3- Gelir Tahakkukları                                                                              |             | -                                                    | -                                                        |
| 4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler                                                               |             | 1.718.717                                            | 1.164.841                                                |
| <b>G- Diğer Cari ( Dönen ) Varlıklar</b>                                                           |             | <b>344.939</b>                                       | <b>263.365</b>                                           |
| 1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar                                                                  |             | -                                                    | -                                                        |
| 2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar                                                                 | 12.1, 35    | 147.531                                              | 227.163                                                  |
| 3- Ertelenen Vergi Varlıkları                                                                      |             | -                                                    | -                                                        |
| 4- İş Avansları                                                                                    | 12.1        | 16.118                                               | 12.202                                                   |
| 5- Personele Verilen Avanslar                                                                      | 12.1        | 181.290                                              | 24.000                                                   |
| 6- Sayım ve Tesellüm Noksanları                                                                    |             | -                                                    | -                                                        |
| 7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar                                                                    |             | -                                                    | -                                                        |
| 8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı ( - )                                                            |             | -                                                    | -                                                        |
| <b>I- Cari ( Dönen ) Varlıklar Toplamı</b>                                                         |             | <b>585.122.044</b>                                   | <b>412.833.453</b>                                       |

# Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

## 30 Eylül 2023 Tarihi İtibariyle Ayrıntılı Bilanço

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

| VARLIKLAR                                                                            |  |                                                    |                                                        |
|--------------------------------------------------------------------------------------|--|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| II- Cari Olmayan ( Duran ) Varlıklar                                                 |  | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2023 | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022 |
| Dipnot                                                                               |  |                                                    |                                                        |
| <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>                                                  |  | 4.511.889                                          | 3.159.387                                              |
| 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                                                  | 6.143.600                                              |
| 6- Motorlu Taşıtlar                                                                  |  | -                                                  | 3.454.782                                              |
| 7- Diğer Maddi ( Duran ) Varlıklar ( Özel Maliyet Bedelleri Dahil )                  |  | 6                                                  | 961.303                                                |
| 8- Kiralama ( Leasing ) Yoluyla Edinilmiş Maddi ( Duran ) Varlıklar                  |  | 6                                                  | 4.484.333                                              |
| 9- Birikmiş Amortismanlar ( - )                                                      |  | 6                                                  | (7.077.347)                                            |
| 10- Maddi ( Duran ) Varlıklara İlişkin Avanslar ( Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil ) |  | -                                                  | (4.866.549)                                            |
| <b>F- Maddi Olmayan Varlıklar</b>                                                    |  | 2.462.545                                          | 933.999                                                |
| 1- Haklar                                                                            |  | 8                                                  | 7.583.807                                              |
| 2- Şerefiye                                                                          |  | -                                                  | -                                                      |
| 3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler                                               |  | -                                                  | -                                                      |
| 4- Araştırma ve Geliştirme Giderleri                                                 |  | -                                                  | -                                                      |
| 5- Diğer Maddi Olmayan ( Duran ) Varlıklar                                           |  | -                                                  | -                                                      |
| 6- Birikmiş İtfalar ( Amortismanlar ) ( - )                                          |  | 8                                                  | (5.121.262)                                            |
| 7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar                                         |  | -                                                  | (4.731.711)                                            |
| <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>                                               |  | 4.015.577                                          | 1.557.630                                              |
| 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                                             | 4.015.577                                              |
| 6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar                                              |  | -                                                  | 1.557.630                                              |
| 7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı ( - )                                    |  | -                                                  | -                                                      |
| 8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı ( - )                                      |  | -                                                  | -                                                      |
| <b>II- Cari Olmayan ( Duran ) Varlıklar Toplamı</b>                                  |  | 10.990.011                                         | 5.651.016                                              |
| <b>VARLIKLAR TOPLAMI (I+II)</b>                                                      |  | 596.112.055                                        | 418.484.469                                            |

## Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

### 30 Eylül 2023 Tarihi İtibariyle Ayrıntılı Bilanço

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

| YÜKÜMLÜLÜKLER                                                                    |                   |                                                                |                                                                 |
|----------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| III- Kısa Vadeli Yükümlülükler                                                   | Dipnot            | Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>Cari Dönem<br>30 Eylül 2023 | Bağımsız<br>Denetimden Geçmiş<br>Önceki Dönem<br>31 Aralık 2022 |
|                                                                                  |                   |                                                                |                                                                 |
| <b>A- Finansal Borçlar</b>                                                       |                   | <b>1.767.764</b>                                               | <b>1.527.287</b>                                                |
| 1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar                                                   |                   | -                                                              | -                                                               |
| 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          | 1.767.764                                                      | 1.527.287                                                       |
| <b>B- Esas Faaliyetlerden Borçlar</b>                                            |                   | <b>73.725.183</b>                                              | <b>51.921.884</b>                                               |
| 1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar                                         | 4.2.3, 19.1       | 6.514.656                                                      | 1.067.675                                                       |
| 2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar                                            |                   | 5.611.303                                                      | 2.448.374                                                       |
| 3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar                            |                   | -                                                              | -                                                               |
| 4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar                                            |                   | -                                                              | -                                                               |
| 5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar                                             | 4.2.3, 19.1, 47.1 | 61.599.224                                                     | 48.405.835                                                      |
| 6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)                |                   | -                                                              | -                                                               |
| <b>C- İlişkili Taraflara Borçlar</b>                                             |                   | <b>(83)</b>                                                    | <b>-</b>                                                        |
| 1- Ortaklara Borçlar                                                             |                   | -                                                              | -                                                               |
| 2- İştiraklere Borçlar                                                           |                   | -                                                              | -                                                               |
| 3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar                                                    |                   | -                                                              | -                                                               |
| 4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar                                   |                   | -                                                              | -                                                               |
| 5- Personele Borçlar                                                             | 19.1              | (83)                                                           | -                                                               |
| 6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar                                              |                   | -                                                              | -                                                               |
| <b>D- Diğer Borçlar</b>                                                          |                   | <b>2.882.378</b>                                               | <b>2.974.511</b>                                                |
| 1- Alınan Depozito ve Teminatlar                                                 | 19.1, 47.1        | 1.964.149                                                      | 1.675.452                                                       |
| 2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar                                     |                   | -                                                              | -                                                               |
| 3- Diğer Çeşitli Borçlar                                                         | 19.1, 47.1        | 918.229                                                        | 1.299.059                                                       |
| 4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu ( - )                                         |                   | -                                                              | -                                                               |
| <b>E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları</b>                                       |                   | <b>393.780.453</b>                                             | <b>275.772.399</b>                                              |
| 1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net                                          | 17.15             | 378.996.130                                                    | 261.798.675                                                     |
| 2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net                                            |                   | -                                                              | -                                                               |
| 3- Matematik Karşılıkları - Net                                                  | 17.15             | 2.662.144                                                      | 2.108.011                                                       |
| 4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net                                              | 17.15             | 12.086.539                                                     | 11.830.383                                                      |
| 5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net                                        |                   | -                                                              | -                                                               |
| 6- Diğer Teknik Karşılıkları - Net                                               |                   | 35.640                                                         | 35.330                                                          |
| <b>F- Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları</b>         |                   | <b>4.403.756</b>                                               | <b>1.195.201</b>                                                |
| 1- Ödenecek Vergi ve Fonlar                                                      | 19.1              | 3.109.695                                                      | 559.038                                                         |
| 2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri                                          | 19.1              | 1.220.592                                                      | 595.151                                                         |
| 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          | 8.109.067                                                      | 2.006.090                                                       |
| 6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri (-)                  |                   | (8.109.067)                                                    | (2.006.090)                                                     |
| 7- Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları                                | 19.1              | 73.469                                                         | 41.012                                                          |
| <b>G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıkları</b>                                    |                   | <b>3.978.950</b>                                               | <b>2.210.456</b>                                                |
| 1- Kıdem Tazminatı Karşılığı                                                     |                   | -                                                              | -                                                               |
| 2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı                               |                   | -                                                              | -                                                               |
| 3- Maliyet Giderleri Karşılığı                                                   | 23.1              | 3.978.950                                                      | 2.210.456                                                       |
| <b>H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları</b>                      |                   | <b>44.465</b>                                                  | <b>61.182</b>                                                   |
| 1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri                                                 | 19.1              | 14.246                                                         | 13.833                                                          |
| 2- Gider Tahakkukları                                                            | 19.1              | 30.219                                                         | 47.349                                                          |
| 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>480.582.866</b>                                             | <b>335.662.920</b>                                              |

## Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

### 30 Eylül 2023 Tarihi İtibariyle Ayrıntılı Bilanço

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

| YÜKÜMLÜLÜKLER                                                                    |                |                                      |                                         |
|----------------------------------------------------------------------------------|----------------|--------------------------------------|-----------------------------------------|
| IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler                                                    | Dipnot         | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem |
|                                                                                  |                | 30 Eylül 2023                        | 31 Aralık 2022                          |
| <b>A- Finansal Borçlar</b>                                                       |                | <b>351.428</b>                       | <b>705.773</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 | 351.428                              | 705.773                                 |
| <b>B- Esas Faaliyetlerden Borçlar</b>                                            |                | <b>-</b>                             | <b>-</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>                                             |                | <b>-</b>                             | <b>-</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>                                                          |                | <b>-</b>                             | <b>-</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>9.380.700</b>                     | <b>9.179.315</b>                        |
| 1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net                                          |                | -                                    | -                                       |
| 2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net                                            |                | -                                    | -                                       |
| 3- Matematik Karşılığı - Net                                                     | 4.2.3, 17.15   | 8.940.865                            | 8.803.797                               |
| 4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net                                              |                | -                                    | -                                       |
| 5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net                                        |                | -                                    | -                                       |
| 6- Diğer Teknik Karşılıklar - Net                                                | 17.15, 47.1    | 439.835                              | 375.518                                 |
| <b>F- Diğer Yükümlülükler Ve Karşılıkları</b>                                    |                | <b>-</b>                             | <b>-</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>2.163.275</b>                     | <b>3.577.742</b>                        |
| 1- Kıdem Tazminatı Karşılığı                                                     | 22             | 2.163.275                            | 3.577.742                               |
| 2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı                               |                | -                                    | -                                       |
| <b>H- Gelecek Yıllara Ait Gelirler Ve Gider Tahakkukları</b>                     |                | <b>-</b>                             | <b>-</b>                                |
| 1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri                                                 |                | -                                    | -                                       |
| 2- Gider Tahakkukları                                                            |                | -                                    | -                                       |
| 3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler                                            |                | -                                    | -                                       |
| <b>I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler</b>                                        |                | <b>-</b>                             | <b>-</b>                                |
| 1- Ertelenen Vergi Yükümlülüğü                                                   |                | -                                    | -                                       |
| 2- Diğer Çeşitli Uzun Vadeli Yükümlülükler                                       |                | -                                    | -                                       |
| <b>IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı</b>                                     |                | <b>11.895.403</b>                    | <b>13.462.830</b>                       |

## Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

### 30 Eylül 2023 Tarihi İtibariyle Ayrıntılı Bilanço

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

| ÖZSERMAYE                                            |          |                                                             |                                                                 |
|------------------------------------------------------|----------|-------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| V- ÖZSERMAYE                                         | Dipnot   | Sınırlı<br>Denetimden Geçmiş<br>Cari Dönem<br>30 Eylül 2023 | Bağımsız<br>Denetimden Geçmiş<br>Önceki Dönem<br>31 Aralık 2022 |
|                                                      |          | 30 Eylül 2023                                               | 31 Aralık 2022                                                  |
| <b>A- Ödenmiş Sermaye</b>                            |          | <b>45.750.000</b>                                           | <b>45.750.000</b>                                               |
| 1- ( Nominal ) Sermaye                               | 2.13, 15 | 45.750.000                                                  | 45.750.000                                                      |
| 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>(2.301.253)</b>                                          | <b>(1.443.011)</b>                                              |
| 1- Yasal Yedekler                                    |          | 898.743                                                     | 898.743                                                         |
| 2- Statü Yedekleri                                   |          | -                                                           | -                                                               |
| 3- Olağanüstü Yedekler                               |          | 36.063                                                      | 36.063                                                          |
| 4- Özel Fonlar (Yedekler )                           |          | (3.236.059)                                                 | (2.377.817)                                                     |
| 5- Finansal Varlıklar Değerlemesi                    | 16.1     | -                                                           | -                                                               |
| 6- Diğer Kar Yedekleri                               |          | -                                                           | -                                                               |
| <b>D- Geçmiş Yıllar Karları</b>                      |          | <b>34.824.375</b>                                           | <b>14.706.068</b>                                               |
| 1- Geçmiş Yıllar Karları                             |          | 34.824.375                                                  | 14.706.068                                                      |
| <b>E- Geçmiş Yıllar Zararları ( - )</b>              |          | <b>(9.772.645)</b>                                          | <b>(9.772.645)</b>                                              |
| 1- Geçmiş Yıllar Zararları                           |          | (9.772.645)                                                 | (9.772.645)                                                     |
| <b>F- Dönem Net Karı</b>                             |          | <b>35.133.309</b>                                           | <b>20.118.307</b>                                               |
| 1- Dönem Net Karı                                    |          | 35.133.309                                                  | 20.118.307                                                      |
| 2- Dönem Net Zararı ( - )                            |          | -                                                           | -                                                               |
| 3- Dağıtıma Konu Olmayan Dönem Karı                  |          | -                                                           | -                                                               |
| <b>V - Özsermaye Toplamı</b>                         |          | <b>103.633.786</b>                                          | <b>69.358.719</b>                                               |
| <b>Yükümlülükler ve Özsermaye Toplamı (III+IV+V)</b> |          | <b>596.112.055</b>                                          | <b>418.484.469</b>                                              |

# Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

## 1 Ocak – 30 Eylül 2023 Hesap Dönemine Ait Ayrıntılı Gelir Tablosu

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

| I-TEKNİK BÖLÜM                                                                                                | Dipnot          | Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmemiş<br>Cari Dönem | Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmemiş<br>Cari Dönem | Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmemiş<br>Önceki Dönem | Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmemiş<br>Önceki Dönem |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
|                                                                                                               |                 | 1 Ocak –<br>30 Eylül 2023                       | 1 Temmuz –<br>30 Eylül 2023                     | 1 Ocak –<br>30 Eylül 2022                         | 1 Temmuz –<br>30 Eylül 2022                       |
| <b>A- Hayat Dışı Teknik Gelir</b>                                                                             |                 | <b>420.082.390</b>                              | <b>161.122.928</b>                              | <b>196.864.086</b>                                | <b>86.598.351</b>                                 |
| <b>1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)</b>                                                  |                 | 412.000.681                                     | 157.660.903                                     | 194.241.494                                       | 85.467.184                                        |
| <b>1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)</b>                                                   | 24              | 529.195.177                                     | 232.572.342                                     | 356.464.401                                       | 144.844.976                                       |
| 1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)                                                                               | 24              | 534.199.392                                     | 232.712.288                                     | 356.886.525                                       | 145.004.455                                       |
| 1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)                                                                       | 17.15,<br>24    | (5.004.215)                                     | (139.946)                                       | (422.124)                                         | (159.479)                                         |
| 1.1.3- SGK'ya Aktarılan Primler (-)                                                                           |                 | -                                               | -                                               | -                                                 | -                                                 |
| <b>1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)</b>  |                 | (117.194.496)                                   | (74.911.439)                                    | (162.222.907)                                     | (59.377.792)                                      |
| 1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)                                                                     | 17.15           | (117.659.378)                                   | (73.960.353)                                    | (162.225.736)                                     | (59.374.267)                                      |
| 1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)                                                    | 17.15,<br>17.16 | 464.882                                         | (951.086)                                       | 2.829                                             | (3.525)                                           |
| 1.2.3- Kazanılmamış Primler Karşılığında SGK Payı (+/-)                                                       |                 | -                                               | -                                               | -                                                 | -                                                 |
| <b>1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)</b>   |                 | -                                               | -                                               | -                                                 | -                                                 |
| 1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (-)                                                                       |                 | -                                               | -                                               | -                                                 | -                                                 |
| 1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+)                                                      |                 | -                                               | -                                               | -                                                 | -                                                 |
| <b>2- Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri</b>                                                 |                 | 8.081.709                                       | 3.462.025                                       | 2.622.592                                         | 1.131.167                                         |
| <b>3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)</b>                                         |                 | -                                               | -                                               | -                                                 | -                                                 |
| 3.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+/-)                                                                         |                 | -                                               | -                                               | -                                                 | -                                                 |
| 3.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (+/-)                                                         |                 | -                                               | -                                               | -                                                 | -                                                 |
| <b>4- Tahakkuk Eden Rücu ve Sovtaj Gelirleri (+)</b>                                                          |                 | -                                               | -                                               | -                                                 | -                                                 |
| <b>B- Hayat Dışı Teknik Gider (-)</b>                                                                         |                 | <b>(430.323.91)</b>                             | <b>(156.959.248)</b>                            | <b>(197.937.271)</b>                              | <b>(82.907.071)</b>                               |
| <b>1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)</b>                                       |                 | (205.431.004)                                   | (77.402.105)                                    | (103.683.672)                                     | (41.510.488)                                      |
| <b>1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)</b>                                                |                 | (202.147.649)                                   | (75.390.020)                                    | (106.879.565)                                     | (41.188.521)                                      |
| 1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)                                                                            |                 | (202.171.444)                                   | (75.391.250)                                    | (106.884.536)                                     | (41.188.521)                                      |
| 1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)                                                                 | 17.15           | 23.795                                          | 1.230                                           | 4.971                                             | -                                                 |
| <b>1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)</b>  | 17.16           | (3.283.355)                                     | (2.012.085)                                     | 3.195.893                                         | (321.967)                                         |
| 1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-)                                                                      | 17.15           | (3.283.349)                                     | (2.012.085)                                     | 3.202.345                                         | (321.967)                                         |
| 1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)                                                     | 17.15           | (6)                                             | -                                               | (6.452)                                           | -                                                 |
| <b>2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)</b> |                 | -                                               | -                                               | -                                                 | -                                                 |
| 2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı (-)                                                                     |                 | -                                               | -                                               | -                                                 | -                                                 |
| 2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı (+)                                                    |                 | -                                               | -                                               | -                                                 | -                                                 |
| <b>3- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)</b>          |                 | <b>(54.701)</b>                                 | <b>(64.276)</b>                                 | <b>(9.575)</b>                                    | <b>(43.067)</b>                                   |
| <b>4- Faaliyet Giderleri (-)</b>                                                                              | 31, 32          | (224.828.631)                                   | (79.547.569)                                    | (94.210.532)                                      | (41.379.205)                                      |
| <b>5- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)</b>             |                 | -                                               | -                                               | -                                                 | -                                                 |
| 5.1- Matematik Karşılıklar (-)                                                                                |                 | -                                               | -                                               | -                                                 | -                                                 |
| 5.2- Matematik Karşılıklarda Reasürör Payı (+)                                                                |                 | -                                               | -                                               | -                                                 | -                                                 |
| <b>6- Diğer Teknik Giderler</b>                                                                               |                 | -                                               | -                                               | -                                                 | -                                                 |
| 6.1.- Brüt Diğer Teknik Giderler (-)                                                                          |                 | -                                               | -                                               | -                                                 | -                                                 |
| 6.2.- Brüt Diğer Teknik Giderlerde Reasürör Payı (+)                                                          |                 | -                                               | -                                               | -                                                 | -                                                 |
| <b>C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı</b>                                                                    |                 | <b>(10.241.520)</b>                             | <b>4.163.680</b>                                | <b>(1.073.185)</b>                                | <b>3.691.280</b>                                  |
| <b>D- Hayat Teknik Gelir</b>                                                                                  |                 | <b>11.998.238</b>                               | <b>3.414.453</b>                                | <b>8.458.219</b>                                  | <b>3.073.793</b>                                  |
| <b>1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)</b>                                                  |                 | 281.168                                         | 99.761                                          | 293.690                                           | 98.927                                            |
| <b>1.1- Yazılan Primler (Reasürör payı Düşülmüş Olarak)</b>                                                   | 17.12,<br>24    | 284.127                                         | 97.581                                          | 294.076                                           | 97.933                                            |
| 1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)                                                                               | 17.12,<br>24    | 285.165                                         | 97.581                                          | 295.028                                           | 97.933                                            |
| 1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)                                                                       | 17.15,<br>24    | (1.038)                                         | -                                               | (952)                                             | -                                                 |
| <b>1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)</b>  | 17.15           | (2.959)                                         | 2.180                                           | (386)                                             | 994                                               |
| 1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)                                                                     | 17.15           | (3.226)                                         | 2.441                                           | (751)                                             | 1.256                                             |
| 1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)                                                    | 17.15,<br>17.16 | 267                                             | (261)                                           | 365                                               | (262)                                             |
| <b>1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)</b>    |                 | -                                               | -                                               | -                                                 | -                                                 |



# Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

## 1 Ocak – 30 Eylül 2023 Hesap Dönemine Ait Ayrıntılı Gelir Tablosu

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

| I-TEKNİK BÖLÜM                                                                                                        | Dipnot         | Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmemiş<br>Cari Dönem | Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmemiş<br>Cari Dönem | Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmemiş<br>Önceki Dönem | Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmemiş<br>Önceki Dönem |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
|                                                                                                                       |                | 1 Ocak –<br>30 Eylül 2023                       | 1 Temmuz –<br>30 Eylül 2023                     | 1 Ocak –<br>30 Eylül 2022                         | 1 Temmuz –<br>30 Eylül 2022                       |
| 1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (-)                                                                               |                | -                                               | -                                               | -                                                 | -                                                 |
| 1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+)                                                              |                | -                                               | -                                               | -                                                 | -                                                 |
| <b>2- Hayat Branşı Yatırım Geliri</b>                                                                                 | <b>1.7, 26</b> | 11.717.070                                      | 3.314.692                                       | 8.164.529                                         | 2.974.866                                         |
| <b>3- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Karlar</b>                                                                        |                | -                                               | -                                               | -                                                 | -                                                 |
| <b>4- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)</b>                                                 |                | -                                               | -                                               | -                                                 | -                                                 |
| 4.1.- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+/-)                                                                                |                | -                                               | -                                               | -                                                 | -                                                 |
| 4.2.- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (+/-)                                                                |                | -                                               | -                                               | -                                                 | -                                                 |
| <b>5- Tahakkuk Eden Rücu Gelirleri (+)</b>                                                                            |                | -                                               | -                                               | -                                                 | -                                                 |
| <b>E- Hayat Teknik Gider</b>                                                                                          |                | <b>(6.899.802)</b>                              | <b>(1.840.336)</b>                              | <b>(5.959.220)</b>                                | <b>(1.592.628)</b>                                |
| <b>1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)</b>                                               |                | <b>(4.747.640)</b>                              | <b>(662.695)</b>                                | <b>(7.209.680)</b>                                | <b>(2.680.329)</b>                                |
| <b>1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)</b>                                                        |                | <b>(7.774.838)</b>                              | <b>(559.408)</b>                                | <b>(8.145.843)</b>                                | <b>(909.587)</b>                                  |
| 1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)                                                                                    |                | (7.774.838)                                     | (559.408)                                       | (8.145.843)                                       | (909.587)                                         |
| 1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)                                                                         | 17.16          | -                                               | -                                               | -                                                 | -                                                 |
| <b>1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)</b>          | 17.16          | 3.027.198                                       | (103.287)                                       | 936.163                                           | (1.770.742)                                       |
| 1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-)                                                                              | 17.15          | 3.027.198                                       | (103.287)                                       | 936.163                                           | (1.770.742)                                       |
| 1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)                                                             |                | -                                               | -                                               | -                                                 | -                                                 |
| <b>2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)</b>         |                | -                                               | -                                               | -                                                 | -                                                 |
| 2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı (-)                                                                             |                | -                                               | -                                               | -                                                 | -                                                 |
| 2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı (+)                                                            |                | -                                               | -                                               | -                                                 | -                                                 |
| <b>3- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)</b>                     |                | <b>(184.414)</b>                                | <b>(691.200)</b>                                | <b>(506.786)</b>                                  | <b>1.767.818</b>                                  |
| <b>3.1- Matematik Karşılıklar (-)</b>                                                                                 | 17.15          | <b>(691.200)</b>                                | <b>(506.786)</b>                                | <b>1.767.818</b>                                  | <b>1.290.094</b>                                  |
| 3.1.1- Aktüeryal Matematik Karşılık (+/-)                                                                             |                | 73.933                                          | (8.731)                                         | 1.106.516                                         | 695.042                                           |
| 3.1.2- Kar Payı Karşılığı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılıklar (-))               |                | (267.078)                                       | (765.133)                                       | (498.055)                                         | 661.302                                           |
| <b>3.2- Matematik Karşılığında Reasürör Payı (+)</b>                                                                  |                | -                                               | -                                               | -                                                 | -                                                 |
| 3.2.1- Aktüeryal Matematik Karşılıklar Reasürör Payı (+)                                                              |                | -                                               | -                                               | -                                                 | -                                                 |
| 3.2.2- Kar Payı Karşılığı Reasürör Payı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılıklar (+)) |                | -                                               | -                                               | -                                                 | -                                                 |
| <b>4- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)</b>                  |                | <b>(48)</b>                                     | <b>(40)</b>                                     | <b>8</b>                                          | <b>(40)</b>                                       |
| <b>5- Faaliyet Giderleri (-)</b>                                                                                      | 31, 32         | <b>(890.412)</b>                                | <b>(286.792)</b>                                | <b>(401.290)</b>                                  | <b>(155.533)</b>                                  |
| <b>6- Yatırım Giderleri (-)</b>                                                                                       | 26             | <b>(570.510)</b>                                | <b>(384.071)</b>                                | <b>(116.028)</b>                                  | <b>(46.859)</b>                                   |
| <b>7- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar (-)</b>                                                                  |                | -                                               | -                                               | -                                                 | -                                                 |
| <b>8- Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)</b>                                                       |                | -                                               | -                                               | -                                                 | -                                                 |
| <b>F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat</b>                                                                                 |                | <b>5.098.436</b>                                | <b>1.574.117</b>                                | <b>2.498.999</b>                                  | <b>1.481.165</b>                                  |
| <b>G- Emeklilik Teknik Gelir</b>                                                                                      |                | -                                               | -                                               | -                                                 | -                                                 |
| 1- Fon İşletim Gelirleri                                                                                              |                | -                                               | -                                               | -                                                 | -                                                 |
| 2- Yönetim Gideri Kesintisi                                                                                           |                | -                                               | -                                               | -                                                 | -                                                 |
| 3- Giriş Aidatı Gelirleri                                                                                             |                | -                                               | -                                               | -                                                 | -                                                 |
| 4- Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi                                                                         |                | -                                               | -                                               | -                                                 | -                                                 |
| 5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi                                                                                       |                | -                                               | -                                               | -                                                 | -                                                 |
| 6- Sermaye Tahsis Avansı Değer Artış Gelirleri                                                                        |                | -                                               | -                                               | -                                                 | -                                                 |
| 7- Diğer Teknik Gelirler                                                                                              |                | -                                               | -                                               | -                                                 | -                                                 |
| <b>H- Emeklilik Teknik Gideri</b>                                                                                     |                | -                                               | -                                               | -                                                 | -                                                 |
| 1- Fon İşletim Giderleri (-)                                                                                          |                | -                                               | -                                               | -                                                 | -                                                 |
| 2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri(-)                                                                 |                | -                                               | -                                               | -                                                 | -                                                 |
| 3- Faaliyet Giderleri (-)                                                                                             |                | -                                               | -                                               | -                                                 | -                                                 |
| 4- Diğer Teknik Giderler (-)                                                                                          |                | -                                               | -                                               | -                                                 | -                                                 |
| <b>I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik</b>                                                                             |                | -                                               | -                                               | -                                                 | -                                                 |

# Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

## 1 Ocak – 30 Eylül 2023 Hesap Dönemine Ait Ayrıntılı Gelir Tablosu

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

| II-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM                                                                                 | Dipnot | Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>Cari Dönem | Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmemiş<br>Cari Dönem | Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>Önceki Dönem | Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmemiş<br>Önceki Dönem |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|-----------------------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
|                                                                                                         |        | 1 Ocak –<br>30 Eylül<br>2023                  | 1 Temmuz –<br>30 Eylül 2023                     | 1 Ocak –<br>30 Eylül 2022                       | 1 Temmuz –<br>30 Eylül 2022                       |
| <b>C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı</b>                                                              |        | (10.241.520)                                  | 4,163,680                                       | (1.073.185)                                     | 3.691.280                                         |
| <b>F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat</b>                                                                   |        | 5.098.436                                     | 1,574,117                                       | 2.498.999                                       | 1.481.165                                         |
| <b>I - Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik</b>                                                              |        | -                                             | -                                               | -                                               | -                                                 |
| <b>J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)</b>                                                            |        | (5.143.084)                                   | 5,737,797                                       | 1.425.814                                       | 5.172.445                                         |
| <b>K- Yatırım Gelirleri</b>                                                                             |        | 62.045.230                                    | 18,679,970                                      | 21.439.296                                      | 11.271.429                                        |
| 1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler                                                          | 26     | 15.122.913                                    | 8,672,397                                       | 7.284.425                                       | 2.479.086                                         |
| 2-Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar                                         |        | -                                             | -                                               | -                                               | -                                                 |
| 3- Finansal Yatırımların Değerlemesi                                                                    | 26     | 17.122.826                                    | 1,825,289                                       | 4.834.906                                       | 4.274.133                                         |
| 4- Kambiyo Karları                                                                                      | 26     | 29.799.491                                    | 8,182,284                                       | 9.319.965                                       | 4.518.210                                         |
| 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                                                 |        | -                                             | -                                               | -                                               | -                                                 |
| <b>L- Yatırım Giderleri (-)</b>                                                                         |        | (15.519.458)                                  | (7,234,810)                                     | (5.988.037)                                     | (3.559.897)                                       |
| 1- Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil (-)                                                           | 34.1   | (2.467.832)                                   | (876,341)                                       | (409.330)                                       | (125.121)                                         |
| 2- Yatırımlar Değer Azalışları (-)                                                                      |        | -                                             | -                                               | -                                               | -                                                 |
| 3- Yatırımların Nakte Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar (-)                                          |        | -                                             | -                                               | -                                               | -                                                 |
| 4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)                                           |        | (8.081.709)                                   | (3,462,026)                                     | (2.622.602)                                     | (1.131.167)                                       |
| 5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar (-)                                                          |        | -                                             | -                                               | -                                               | -                                                 |
| 6- Kambiyo Zararları (-)                                                                                | 36     | (2.660.796)                                   | (2,065,932)                                     | (1.459.360)                                     | (1.808.953)                                       |
| 7- Amortisman Giderleri (-)                                                                             | 6, 8   | (2.309.121)                                   | (830,511)                                       | (1.496.745)                                     | (494.656)                                         |
| 8- Diğer Yatırım Giderleri (-)                                                                          |        | -                                             | -                                               | -                                               | -                                                 |
| <b>M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar (+/-)</b> |        | 1.859.687                                     | 606,446                                         | (2.758.767)                                     | (112.701)                                         |
| 1- Karşılıklar Hesabı (+/-)                                                                             | 47.5   | 1.128.882                                     | 208,410                                         | (1.936.116)                                     | 33.632                                            |
| 2- Reeskont Hesabı (+/-)                                                                                |        | -                                             | -                                               | -                                               | -                                                 |
| 3- Özellikli Sigortalar Hesabı (+/-)                                                                    |        | -                                             | -                                               | -                                               | -                                                 |
| 4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı (+/-)                                                                    |        | -                                             | -                                               | -                                               | -                                                 |
| 5- Ertelenmiş Vergi Varlığı Hesabı (+/-)                                                                | 21     | 2.090.129                                     | 1,015,436                                       | (966.834)                                       | (50.405)                                          |
| 6- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü Gideri (-)                                                              | 21     | -                                             | -                                               | -                                               | -                                                 |
| 7- Diğer Gelir ve Karlar                                                                                | 47.5   | 50.391                                        | 48,138                                          | 611.823                                         | 42.669                                            |
| 8- Diğer Gider ve Zararlar (-)                                                                          | 47.5   | (1.409.715)                                   | (665,538)                                       | (467.640)                                       | (138.597)                                         |
| 9- Önceki Yıl Gelir ve Karları                                                                          |        | -                                             | -                                               | -                                               | -                                                 |
| 10- Önceki Yıl Gider ve Zararları (-)                                                                   |        | -                                             | -                                               | -                                               | -                                                 |
| <b>N- Dönem Net Karı veya Zararı</b>                                                                    |        | 35.133.309                                    | 15,820,373                                      | 11.797.423                                      | 10.450.393                                        |
| 1- Dönem Karı ve Zararı                                                                                 |        | 43.242.376                                    | 17,789,404                                      | 14.118.307                                      | 12.771.277                                        |
| 2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları (-)                                          |        | (8.109.067)                                   | (1,969,031)                                     | (2.320.885)                                     | (2.320.885)                                       |
| 3- Dönem Net Kar veya Zararı                                                                            |        | 35.133.309                                    | 15,820,373                                      | 11.797.423                                      | 10.450.393                                        |
| 4- Enflasyon Düzeltme Hesabı                                                                            |        | -                                             | -                                               | -                                               | -                                                 |

## Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

### 1 Ocak – 30 Eylül 2023 Hesap Dönemine Ait Nakit Akış Tablosu

(Aksi Belirtilmedikçe, Tüm Tutarlar Türk Lirası (TL) Olarak Gösterilmiştir.)

| Dipnot                                                                       | Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>Cari Dönem<br>1 Ocak –<br>30 Eylül 2023 | Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>Önceki Dönem<br>1 Ocak –<br>30 Eylül 2022 |
|------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                              |                                                                            |                                                                              |
| <b>A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI</b>                     | -                                                                          | -                                                                            |
| 1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri                 | 557.887.993                                                                | 323.506.488                                                                  |
| 2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri                    |                                                                            | 6.509.131                                                                    |
| 3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri                    | -                                                                          | -                                                                            |
| 4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı (-)              | (539.596.634)                                                              | (238.173.886)                                                                |
| 5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)                         | -                                                                          | (4.713.830)                                                                  |
| 6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)                         | -                                                                          | -                                                                            |
| <b>7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6)</b>           | <b>18.291.359</b>                                                          | <b>87.127.903</b>                                                            |
| 8. Faiz ödemeleri (-)                                                        | -                                                                          | -                                                                            |
| 9. Gelir vergisi ödemeleri (-)                                               | 12.1, 35 (8.109.067)                                                       | (62.611)                                                                     |
| 10. Diğer nakit girişleri                                                    | 19.473.782                                                                 | 724.084                                                                      |
| 11. Diğer nakit çıkışları (-)                                                | (10.200.102)                                                               | (8.759.987)                                                                  |
| <b>12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit</b>                         | <b>19.455.972</b>                                                          | <b>79.029.388</b>                                                            |
| <b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI</b>                | <b>(33.774.288)</b>                                                        |                                                                              |
| 1. Maddi varlıkların satışı                                                  | -                                                                          | -                                                                            |
| 2. Maddi varlıkların iktisabı (-)                                            | 6, 8 (4.606.915)                                                           | (1.823.113)                                                                  |
| 3. Mali varlık iktisabı (-)                                                  | (95.796.277)                                                               | (828.403)                                                                    |
| 4. Mali varlıkların satışı                                                   | -                                                                          | -                                                                            |
| 5. Alınan faizler                                                            | 15.122.913                                                                 | 7.833.195                                                                    |
| 6. Alınan temettüler                                                         | -                                                                          | -                                                                            |
| 7. Diğer nakit girişleri                                                     | 57.631.453                                                                 | 426.395                                                                      |
| 8. Diğer nakit çıkışları (-)                                                 | (6.125.462)                                                                | (25.008.160)                                                                 |
| <b>9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit</b>                     | <b>(33.774.288)</b>                                                        | <b>(19.400.086)</b>                                                          |
| <b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI</b>              | <b>0</b>                                                                   |                                                                              |
| 1. Hisse senedi ihracı                                                       | 0                                                                          |                                                                              |
| 2. Kredilerle ilgili nakit girişleri                                         | 0                                                                          |                                                                              |
| 3. Finansal kiralama borçları ödemeleri (-)                                  | (988.350)                                                                  |                                                                              |
| 4. Ödenen temettüler (-)                                                     |                                                                            |                                                                              |
| 5. Diğer nakit girişleri                                                     | 0                                                                          | 8.323.000                                                                    |
| 6. Diğer nakit çıkışları (-)                                                 | 0                                                                          | 0                                                                            |
| <b>7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit</b>                   | <b>(988.350)</b>                                                           | <b>8.323.000</b>                                                             |
| <b>D. KUR FARKLARININ NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNE OLAN ETKİSİ</b>            | <b>(32.416.400)</b>                                                        | <b>13.624.930</b>                                                            |
| <b>E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış (A12+B9+C7+D)</b> | <b>(47.723.065)</b>                                                        | <b>81.577.232</b>                                                            |
| <b>F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu</b>                  | <b>14 151.034.682</b>                                                      | <b>73.200.268</b>                                                            |
| <b>G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu (E+F)</b>            | <b>14 103.311.617</b>                                                      | <b>154.777.500</b>                                                           |

## Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

### 1 Ocak – 30 Eylül 2023 Hesap Dönemine Ait Özsermaye Değişim Tablosu

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

| Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>Cari Dönem                                              | Sermaye    | Tescilli<br>bekleyen<br>sermaye | Varlıklarda<br>Değer<br>Artışı | Yasal<br>Yedekler | Diğer Yedekler ve<br>Dağıtılmamış<br>Karlar | Net Dönem Karı /<br>(Zararı) | Geçmiş Yıllar<br>Karları /<br>(Zararları) | Toplam      |
|--------------------------------------------------------------------------------------|------------|---------------------------------|--------------------------------|-------------------|---------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------------|-------------|
| <b>I - Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2022)</b>                               | 45.750.000 | -                               | -                              | 898.743           | (2.341.754)                                 | 20.118.307                   | 4.933.423                                 | 69.358.719  |
| <b>II - Muhasebe politikasında değişiklikler</b>                                     | -          | -                               | -                              | -                 | -                                           | -                            | -                                         | -           |
| <b>III - Yeni Bakiye ( I + II) (1 Ocak 2023)</b>                                     | 45.750.000 | -                               | -                              | 898.743           | (2.341.754)                                 | 20.118.307                   | 4.933.423                                 | 69.358.719  |
| A- Sermaye artırım (A1 + A2)                                                         | -          | -                               | -                              | -                 | -                                           | -                            | -                                         | -           |
| 1- Nakit                                                                             | -          | -                               | -                              | -                 | -                                           | -                            | -                                         | -           |
| 2- İç kaynaklardan                                                                   | -          | -                               | -                              | -                 | -                                           | -                            | -                                         | -           |
| B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri                                           | -          | -                               | -                              | -                 | -                                           | -                            | -                                         | -           |
| C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar                                   | -          | -                               | -                              | -                 | -                                           | -                            | -                                         | -           |
| D- Varlıklarda değer artışı                                                          | -          | -                               | -                              | -                 | -                                           | -                            | -                                         | -           |
| E- Yabancı para çevrim farkları                                                      | -          | -                               | -                              | -                 | -                                           | -                            | -                                         | -           |
| F- Diğer kazanç ve kayıplar                                                          | -          | -                               | -                              | -                 | (858.242)                                   | -                            | -                                         | (858.242)   |
| G- Enflasyon düzeltme farkları                                                       | -          | -                               | -                              | -                 | -                                           | -                            | -                                         | -           |
| H- Dönem net karı (veya zararı)                                                      | -          | -                               | -                              | -                 | -                                           | 35.133.309                   | -                                         | 35.133.309  |
| I-Dağıtılan temettü                                                                  | -          | -                               | -                              | -                 | -                                           | -                            | -                                         | -           |
| J- Yedeklere transfer                                                                | -          | -                               | -                              | -                 | -                                           | (20.118.307)                 | 20.118.307                                | 0           |
| <b>IV - Dönem Sonu Bakiyesi (30 Eylül 2023)</b><br><b>(III+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)</b> | 45.750.000 | -                               | -                              | 898.743           | (3.199.996)                                 | 35.133.309                   | 25.051.730                                | 103.633.786 |

  

| Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>Önceki Dönem                                           | Sermaye    | Tescilli<br>bekleyen<br>sermaye | Varlıklarda<br>Değer<br>Artışı | Yasal<br>Yedekler | Diğer Yedekler ve<br>Dağıtılmamış<br>Karlar | Net Dönem Karı /<br>(Zararı) | Geçmiş Yıllar<br>Karları /<br>(Zararları) | Toplam     |
|--------------------------------------------------------------------------------------|------------|---------------------------------|--------------------------------|-------------------|---------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------------|------------|
| <b>I - Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2021)</b>                               | 37.250.000 | -                               | -                              | 898.743           | (1.387.240)                                 | 8.527.065                    | (3.593.637)                               | 41.694.931 |
| <b>II - Muhasebe politikasında değişiklikler</b>                                     | -          | -                               | -                              | -                 | -                                           | -                            | -                                         | -          |
| <b>III - Yeni Bakiye ( I + II) (1 Ocak 2022)</b>                                     | 37.250.000 | -                               | -                              | 898.743           | (1.387.240)                                 | 8.527.065                    | (3.593.637)                               | 41.694.931 |
| A- Sermaye artırım (A1 + A2)                                                         | -          | -                               | -                              | -                 | -                                           | -                            | -                                         | -          |
| 1- Nakit                                                                             | -          | 8.323.000                       | -                              | -                 | -                                           | -                            | -                                         | 8.323.000  |
| 2- İç kaynaklardan                                                                   | -          | -                               | -                              | -                 | -                                           | -                            | -                                         | -          |
| B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri                                           | -          | -                               | -                              | -                 | -                                           | -                            | -                                         | -          |
| C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar                                   | -          | -                               | -                              | -                 | -                                           | -                            | -                                         | -          |
| D- Varlıklarda değer artışı                                                          | -          | -                               | -                              | -                 | -                                           | -                            | -                                         | -          |
| E- Yabancı para çevrim farkları                                                      | -          | -                               | -                              | -                 | -                                           | -                            | -                                         | -          |
| F- Diğer kazanç ve kayıplar                                                          | -          | -                               | -                              | -                 | (575.908)                                   | -                            | -                                         | -          |
| G- Enflasyon düzeltme farkları                                                       | -          | -                               | -                              | -                 | -                                           | -                            | -                                         | (575.908)  |
| H- Dönem net karı (veya zararı)                                                      | -          | -                               | -                              | -                 | -                                           | 1.347.031                    | -                                         | 1.347.031  |
| I-Dağıtılan temettü                                                                  | -          | -                               | -                              | -                 | -                                           | -                            | -                                         | -          |
| J- Yedeklere transfer                                                                | -          | -                               | -                              | -                 | -                                           | (8.527.065)                  | 8.527.065                                 | -          |
| <b>IV - Dönem Sonu Bakiyesi (30 Eylül 2022)</b><br><b>(III+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)</b> | 37.250.000 | 8.323.000                       | -                              | 898.743           | (1.963.148)                                 | 1.347.031                    | 4.933.428                                 | 50.789.054 |

# Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

## 30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

### 1 Genel Bilgiler

#### 1.1 Ana şirketin adı ve son sahibi

Şirket'in Demir Hayat Sigorta A.Ş. ünvanı ile tescilli 31 Mayıs 1995 tarihinde yapılmış ve 3800 Sayı ve 6 Haziran 1995 tarihli Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilerek kurulmuştur. Şirket'in ünvanı, Ticaret Sicil Müdürlüğü nezdinde 9 Ocak 2019 tarihinde Demir Sağlık ve Hayat Sigorta A.Ş. olarak tescil edilmiş ve 15 Ocak 2019 tarihli Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir. Şirket'in 45.750.000 TL tutarındaki sermayesinin tamamı ortaklarca ödenmiştir.

DS Holding A.Ş., Demir Sağlık ve Hayat Sigorta A.Ş.'nin paylarının tamamını 45.750.000 TL bedel ile Şirket'in % 100 pay sahibi olan Demir Hayat Group B.V.' den 19.09.2022 tarihinde satın almıştır.

#### 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'in tescil edilmiş adresi Büyükdere Caddesi Özsezen İş Merkezi No.124/B 34394 Esentepe İstanbul'dur. Ayrıca Ankara bölge müdürlüğü bulunmakta ve 232 adet acente ve 64 adet broker (31 Aralık 2022: 229 adet acente, 64 adet broker) ile çalışılmaktadır.

Şirket, Türk Ticaret Kanunu hükümlerine göre kurulmuş Anonim Şirket statüsündedir.

#### 1.3 İşletmenin fiili faaliyet konusu

Şirket'in fiili faaliyet konusu hayat, sağlık ve ferdi kaza branşlarında sigortacılık faaliyeti yürütmektir.

#### 1.4 Kuruluşun faaliyetlerinin ve esas çalışma alanlarının niteliklerinin açıklaması

Şirket faaliyetini, 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ve bu kanuna dayanarak T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayınlanan sigortacılık mevzuatı çerçevesinde yürütmektedir.

#### 1.5 Kategorileri itibariyle yıl içinde çalışan personelin ortalama sayısı

|                               | 30 Eylül 2023<br>Kişi Sayısı | 31 Aralık 2022<br>Kişi Sayısı |
|-------------------------------|------------------------------|-------------------------------|
| Üst ve orta düzey yöneticiler | 22                           | 21                            |
| Diğer personel                | 59                           | 69                            |
| <b>Toplam</b>                 | <b>81</b>                    | <b>90</b>                     |

#### 1.6 Üst düzey yöneticilere sağlanan ücret ve benzeri menfaatler:

Yönetim kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel müdür yardımcıları gibi üst düzey yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 6.994.117 TL'dir (30 Eylül 2022: 3.450.530 TL).

# Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

## 30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

### 1. Genel Bilgiler (devamı)

#### 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

##### Teknik olmayan bölümden teknik bölüme aktarılan yatırım gelirleri

Şirket tarafından hayat ve hayat dışı teknik karşılıkları karşılayan varlıkların yatırıma yönlendirilmesinden elde edilen tüm gelirler, teknik olmayan bölümden teknik bölüme aktarılmış, diğer yatırım gelirleri ise teknik olmayan bölüm içerisinde bırakılmıştır. Hayat branşı yatırım gelirleri hayat branşında bırakılmakta, hayat dışı teknik bölüme aktarılan tutar ise, alt branşlara, her bir branşın prim üretimdeki payına göre dağıtılmaktadır.

##### Hayat dışı branşlarda teknik bölüme ilişkin personel, yönetim, araştırma ve geliştirme, pazarlama ve satış, dışarıdan sağlanan fayda ve hizmet giderleri ile diğer faaliyet giderlerinin alt branşlara dağıtımı

Teknik bölüm faaliyet giderleri her bir alt branş için son 3 yılda üretilen poliçe sayısı, brüt yazılan prim miktarı ile hasar ihbar adedinin; toplam üretilen poliçe sayısına, brüt yazılan prim miktarına ve hasar ihbar adedine oranlanmasıyla bulunan 3 oranın ortalamasına göre dağıtılmaktadır.

#### 1.8 Finansal tabloların tek bir şirketi mi yoksa şirketler grubunu mu içerdiği

Ekli finansal tablolar yalnızca Demir Sağlık ve Hayat Sigorta A.Ş. hakkındaki finansal bilgileri içermektedir.

#### 1.9 Raporlayan işletmenin adı veya diğer kimlik bilgileri ve bu bilgide önceki bilanço tarihinden beri olan değişiklikler

Adı / Ticari Ünvanı : Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi  
Yönetim Merkezi Adresi (Yeni) : Büyükdere Cad. Özsezen İş Merkezi No: 124/B 34394  
Esentepe / İstanbul  
Telefon : 0212 288 68 51  
Faks : 0212 274 65 85  
İnternet Sayfası Adresi : [www.demirsaglik.com.tr](http://www.demirsaglik.com.tr)

#### 1.10 Bilanço Tarihinden Sonraki Olaylar

Bilanço tarihinden sonraki olaylar; kara ilişkin herhangi bir duyuru veya diğer seçilmiş finansal bilgilerin kamuya açıklanmasından sonra ortaya çıkmış olsalar bile, bilanço tarihi ile bilançonun yayımı için yetkilendirilme tarihi arasındaki tüm olayları kapsar.

Şirket, bilanço tarihinden sonraki düzeltme gerektiren olayların ortaya çıkması durumunda, finansal tablolara alınan tutarları bu yeni duruma uygun şekilde düzeltir.

## Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

### 30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

#### 2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

##### 2.1 Hazırlık Esasları

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

###### Uygulanan Muhasebe İlkeleri

Şirket, finansal tablolarını, 14 Haziran 2007 tarih ve 26522 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlara, 18 Ekim 2019 tarihli Cumhurbaşkanlığı Kararnamesi ile kurulan Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“SEDDK”) tarafından yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmiş konular dışında Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”) ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) hükümlerini içeren “Sigortacılık Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”na uygun olarak hazırlamaktadır. SEDDK’nın kurulması ve sigortacılık sektörüne ilişkin düzenleme faaliyetine başlamasından önceki sigortacılık mevzuatı ise T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı (“Hazine ve Maliye Bakanlığı”) tarafından yayımlanmıştır.

Şirket, 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla, sigortacılık ile ilgili teknik karşılıklarını, 5684 Sayılı Sigortacılık Kanunu çerçevesinde çıkarılan ve 28 Temmuz 2010 tarih ve 27655 sayılı Resmi Gazete ile; 17 Temmuz 2012 ve 28356 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiş olan değişiklikler sonrası “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik” (“Teknik Karşılıklar Yönetmeliği”) ve ilgili diğer mevzuat çerçevesinde hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır.(2.24 no’lu dipnot)

###### Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Finansal Tabloların Düzeltilmesi

Şirket’in 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla hazırlanmış bilançosu ile 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hazırlanmış bilançosu; 1 Ocak – 30 Eylül 2023 dönemine ait gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosu ve 1 Ocak – 30 Eylül 2022 dönemine ait gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosu olarak sunulmuştur.

Şirket ayrıca 1 Ocak 2008 tarihinden başlayarak sigortacılık teknik karşılıklarını bu tarihte yürürlüğe giren “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarını ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik” (Teknik Karşılıklar Yönetmeliği) ve Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından bu konuda yapılan çeşitli açıklamalar çerçevesinde hesaplayarak 30 Eylül 2023 tarihli finansal tablolarına 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.

Finansal tablolar; sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan muhasebe ve finansal raporlamaya ilişkin düzenlemeler ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları hükümlerine uygun olarak hazırlanır.

###### Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi

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 şekilde 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.

Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın 4 Nisan 2005 tarihli ve 19387 numaralı yazısına istinaden Şirket, 31 Aralık 2004 tarihli finansal tablolarını, Sermaye Piyasası Kurulu’nun 15 Ocak 2003 tarihli ve 25290 say

## Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

### 30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

#### 2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

##### 2.1 Hazırlık Esasları

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

Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Sermaye Piyasasında Muhasebe Standartları Hakkında Tebliğ”de (“Seri: XI No: 25 Sayılı Tebliğ”) yer alan “Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Mali Tabloların Düzeltilmesi” ile ilgili kısımdaki hükümlere göre düzelterek 2005 yılı açılış finansal tablolarını hazırlamıştır. T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın aynı yazısına istinaden 2005 yılı başından itibaren finansal tabloların enflasyona göre düzeltilmesi uygulaması sona ermiştir. Dolayısıyla, 31 Aralık 2021 tarihli bilançoda yer alan parasal olmayan varlık ve yükümlülükler ile sermaye dahil özkaynak kalemleri, 31 Aralık 2004 tarihine kadar olan girişler için 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş değerleriyle, bu tarihten sonra olan girişler ise elde etme maliyetleri ile gösterilmiştir.

KGK, 20 Ocak 2022 tarihinde, “Türkiye Finansal Raporlama Standartları, Büyük ve Orta Boy İşletmeler için Finansal Raporlama Standardı Kapsamında Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamanın Uygulanması” ile ilgili açıklamada bulunmuştur. Buna göre, TFRS’yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29, “Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama” (“TMS 29”) kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. Bu finansal tabloların hazırlanmış olduğu tarih itibarıyla KGK tarafından TMS 29 kapsamında yeni bir açıklama yapılmamış olup, 30 Eylül 2023 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29’a göre enflasyon düzeltilmesi yapılmamıştır.

#### Karşılıklar, Şarta Bağlı Yükümlülükler ve Şarta Bağlı Varlıklar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde tahmin edilebilir olması durumunda mali tablolarda karşılık ayrılır.

Karşılık olarak ayrılan tutar, yükümlülüğe ilişkin risk ve belirsizlikler göz önünde bulundurularak, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın tahmin edilmesi yoluyla hesaplanır.

Karşılığın, mevcut yükümlülüğün karşılanması için gerekli tahmini nakit akımlarını kullanarak ölçülmesi durumunda söz konusu karşılığın defter değeri, ilgili nakit akımlarının bugünkü değerine eşittir.

Karşılığın ödenmesi için gerekli olan ekonomik faydanın bir kısmı ya da tamamının üçüncü taraflarca karşılanmasının beklendiği durumlarda, tahsil edilecek tutar, ilgili tutarın tahsil edilmesinin hemen hemen kesin olması ve güvenilir bir şekilde ölçülmesi halinde varlık olarak muhasebeleştirilir.



## Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

### 30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

#### 2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

##### 2.1 Hazırlık Esasları (devamı)

##### 2.1.1 Finansal tabloların düzenlenmesinde kullanılan temeller ve kullanılan özel muhasebe politikalarıyla ilgili bilgiler (devamı)

###### Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklik ve Hatalar

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler ve tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem mali tabloları yeniden düzenlenir. Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler, yalnızca bir döneme ilişkin ise, değişikliğin yapıldığı cari dönemde, gelecek dönemlere ilişkin ise, hem değişikliğin yapıldığı dönemde hem de gelecek dönemde, ileriye yönelik olarak uygulanır.

##### 2.1.2 Finansal tabloların anlaşılması için uygun olan diğer muhasebe politikaları

2.1 ila 2.24 dipnotunda tüm muhasebe politikalarına yer verilmiştir.

##### 2.1.3 Kullanılan para birimi

Şirket'in finansal tabloları faaliyette bulunulan temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi (fonksiyonel para birimi) ile sunulmuştur. Şirket'in geçerli para birimi olan ve finansal tablolar için sunum birimi olan TL cinsinden ifade edilmiştir.

##### 2.1.4 Finansal tabloda sunulan tutarların yuvarlanma derecesi

Finansal tablolarda ve ilgili dipnotlarda TL olarak verilen finansal bilgiler en yakın tam TL değerinde yuvarlanarak gösterilmiştir.

##### 2.1.5 Finansal tabloların düzenlenmesinde kullanılan ölçüm temeli

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlıklar, ve yükümlülüklerin dışında, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle, maliyet esasına göre hazırlanmıştır.

##### 2.1.6 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla sona eren ara dönemine ait özet finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2023 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS")/TFRS ve TMS/TFRS yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Şirket'in mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

**30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:**

###### **TMS 1 Değişiklikleri - Yükümlülüklerin kısa ve uzun vade olarak sınıflandırılması**

Ocak 2021'de KGK, "TMS 1 Finansal Tabloların Sunumu" standardında değişiklikler yapmıştır. 1 Ocak 2023 tarihinde veya sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerli olmak üzere yapılan bu değişiklikler yükümlülüklerin uzun ve kısa vade sınıflandırılmasına ilişkin kriterlere açıklamalar getirmektedir. Yapılan değişiklikler TMS 8 "Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar" e göre geriye dönük olarak uygulanmalıdır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

## Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

### 30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

#### 2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

##### 2.1 Hazırlık Esasları (devamı)

##### 2.1.6 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (devamı)

#### TMS 8 Değişiklikleri – Muhasebe Tahminlerinin Tanımı

Ağustos 2021'de KGK, TMS 8'de "muhasebe tahminleri" için yeni bir tanım getiren değişiklikler yayınlamıştır. TMS 8 için yayınlanan değişiklikler, 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Değişiklikler, muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ile muhasebe politikalarındaki değişiklikler ve hataların düzeltilmesi arasındaki ayrıma açıklık getirmektedir. Ayrıca, değiştirilen standart, girdideki bir değişikliğin veya bir ölçüm tekniğindeki değişikliğin muhasebe tahmini üzerindeki etkilerinin, önceki dönem hatalarının düzeltilmesinden kaynaklanmıyorsa, muhasebe tahminlerindeki değişiklikler olduğuna açıklık getirmektedir. Muhasebe tahminindeki değişikliğin önceki tanımı, muhasebe tahminlerindeki değişikliklerin yeni bilgilerden veya yeni gelişmelerden kaynaklanabileceğini belirtmekteydi. Bu nedenle, bu tür değişiklikler hataların düzeltilmesi olarak değerlendirilmemektedir. Tanımın bu yönü KGK tarafından korunmuştur. Değişiklikler yürürlük tarihinde veya sonrasında meydana gelen muhasebe tahmini veya muhasebe politikası değişikliklerine uygulayacak olup erken uygulamaya izin verilmektedir. Genel anlamda, Şirket'in finansal tabloları üzerinde önemli bir etki beklememektedir.

#### TMS 12 Değişiklikleri – Tek bir işlemde kaynaklanan varlık ve yükümlülüklerle ilişkin Ertelenmiş Vergi

Ağustos 2021'de KGK, TMS 12'de ilk muhasebeleştirme istisnasının kapsamını daraltan ve böylece istisnanın eşit vergilendirilebilir ve indirilebilir geçici farklara neden olan işlemlere uygulanmamasını sağlayan değişiklikler yayınlamıştır. TMS 12'ye yapılan değişiklikler 1 Ocak 2023'te veya bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Değişiklikler, bir yükümlülüğe ilişkin yapılan ödemelerin vergisel açıdan indirilebilir olduğu durumlarda, bu tür indirimlerin, finansal tablolarda muhasebeleştirilen yükümlülüğe (ve faiz giderine) ya da ilgili varlık bileşenine (ve faiz giderine) vergi amacıyla ilişkilendirilebilir olup olmadığının (geçerli vergi kanunu dikkate alındığında) bir muhakeme meselesi olduğuna açıklık getirmektedir. Bu muhakeme, varlık ve yükümlülüğün ilk defa finansal tablolara alınmasında herhangi bir geçici farkın olup olmadığının belirlenmesinde önemlidir. Değişiklikler karşılaştırmalı olarak sunulan en erken dönemin başlangıcında ya da sonrasında gerçekleşen işlemlere uygulanır. Ayrıca, karşılaştırmalı olarak sunulan en erken dönemin başlangıcında, kiralama ile hizmetten çekme, restorasyon ve benzeri yükümlülüklerle ilgili tüm indirilebilir ve vergilendirilebilir geçici farklar için ertelenmiş vergi varlığı (yeterli düzeyde vergiye tabi gelir olması koşuluyla) ve ertelenmiş vergi yükümlülüğü muhasebeleştirilir. Şirket'in finansal tabloları üzerinde önemli bir etki beklememektedir.

#### 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler:

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

#### TMS 1 Değişiklikleri - Sözleşme koşulları olan uzun vadeli yükümlülükler

1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, işletmenin raporlama döneminden sonraki on iki ay içinde uyması gereken koşulların bir yükümlülüğün sınıflandırmasını nasıl etkilediğine açıklık getirmektedir.

#### TMS 7 ve TFRS 7 Değişiklikleri – Tedarikçi Finansman Anlaşmaları

1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler tedarikçi finansman anlaşmalarının ve işletmelerin yükümlülükleri, nakit akışları ve likidite risklerinin üzerindeki etkilerine dair şeffaflığı arttırmak için açıklama yapılmasını gerektirir. Açıklama gereklilikleri, UMSK (Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu)'nun , yatırımcıların, bazı şirketlerin

## Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

### 30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

#### 2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

##### 2.1 Hazırlık Esasları (devamı)

##### 2.1.6 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (devamı)

tedarikçi finansmanı anlaşmalarının yeterince açık olmadığı ve yatırımcıların analizini engellediği yönündeki endişelerine verdiği yanıtıdır.

#### TFRS 16 Değişiklikleri - Satış ve geri kiralama işlemleri

1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, işletmenin TFRS 16'daki bir satış ve geri kiralama işlemini işlem tarihinden sonra nasıl muhasebeleştirdiğini açıklayan satış ve geri kiralama hükümlerini içerir. Kira ödemelerinin bir kısmı veya tamamı bir endekse veya orana bağlı olmayan değişken kira ödemelerinden oluşan satış ve geri kiralama işlemlerinin etkilenmesi muhtemeldir.

#### TSRS 1 - Sürdürülebilirlikle ilgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Hükümler

1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu, standartların yerel kanunlar veya düzenlemeler tarafından onaylanmasına tabidir. Bu standart, bir şirketin değer zinciri içerisindeki sürdürülebilirlikle ilgili maruz kaldığı tüm ciddi riskler ve fırsatların açıklanmasına yönelik temel çerçeveyi içerir.

#### TSRS 2 - İklimle ilgili açıklamalar

1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu, standartların yerel kanunlar veya düzenlemeler tarafından onaylanmasına tabidir. Bu standart, şirketlerin iklimle ilgili riskler ve fırsatlar hakkında açıklama gerekliliklerini belirleme konusundaki ilk standarttır.

#### 2.2 Konsolidasyon

Ekli finansal tablolar yalnızca Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi hakkındaki finansal bilgileri içermektedir. Şirket'in konsolidasyona tabi olan iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Yoktur).

#### 2.3 Bölüm Raporlaması

Şirket, 30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, raporlanabilir bölüm olarak takip edilen hayat ve hayat dışı sigortacılık alanında faaliyetlerini sürdürmekte olduğundan ve halka açık bir Anonim Şirket statüsünde olmadığından dolayı "TFRS-8 Faaliyet Bölümleri" standardı kapsamında bölümlere göre raporlama yapmamaktadır.

#### 2.4 Yabancı Para Karşılıkları

Şirket'in finansal tabloları faaliyette bulunduğu temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi (fonksiyonel para birimi) olan TL cinsinden ifade edilmiştir.

Finansal tablolarının hazırlanması sırasında yabancı para cinsinden gerçekleşen işlemler, işlem tarihindeki kurlar esas alınmak suretiyle fonksiyonel para birimine çevrilir. Bilançoda yer alan yabancı para cinsinden varlıklar ve yükümlülükler, bilanço tarihindeki T.C. Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılarak Türk Lirası'na çevrilmiştir. Bu işlemlerden doğan kur farkı gelir ve giderleri gelir tablosuna dahil edilmektedir. Yabancı para cinsinden hayat sigortalarına ilişkin muallak hasar karşılıkları ve matematik karşılıklar ile sigortalılardan olan alacaklar T.C. Merkez Bankası efektif satış kuru kullanılarak Türk Lirası'na çevrilmiştir.

Parasal varlıklardan satılmaya hazır olarak sınıflandırılmış yabancı para cinsinden finansal varlıkların iskonto edilmiş değerleri üzerinde oluşan kur farkları gelir tablosuna, bu varlıkların gerçeğe uygun değerindeki diğer tüm değişiklikler ve bunlar üzerinde oluşan kur farkları özsermaye içerisinde ilgili hesaplara yansıtılır.

Parasal olmayan finansal varlık ve yükümlülüklerden kaynaklanan kur çevrim farkları ise gerçeğe uygun değer değişikliğinin bir parçası olarak kabul edilir ve söz konusu farklar diğer gerçeğe uygun değer

## Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

### 30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

#### 2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

#### 2.4 Yabancı Para Karşılıkları (devamı)

değişikliklerinin takip edildiği hesaplarda yansıtılır. Tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler yeniden çevrilmeye tabi tutulmazlar.

#### 2.5 Maddi Duran Varlıklar

Maddi duran varlıklar, maliyetlerden birikmiş amortisman düşülerek finansal tablolara yansıtılmıştır. Amortisman, maddi duran varlıkların faydalı ömürleri esas alınarak doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır. Maddi duran varlıkların faydalı ömürleri esas alınarak tahmin edilen amortisman dönemleri, aşağıda belirtilmiştir:

|                           | <u>Ekonomik Ömrü</u> |
|---------------------------|----------------------|
| Demirbaşlar ve tesisatlar | 2-15 yıl             |
| Özel Maliyetler           | 4-5 yıl              |
| Kullanım hakkı varlıkları | 3 yıl                |

Maddi duran varlıkların elden çıkarılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kazanç veya kayıp, satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenir ve gelir tablosuna dahil edilir.

Arsa ve binalar haricindeki maddi duran varlıklarda değer düşüklüğü olduğuna işaret eden koşulların mevcut olması halinde, olası bir değer düşüklüğünün tespiti amacıyla inceleme yapılır ve bu inceleme sonunda maddi varlığın kayıtlı değeri, geri kazanılabilir değerinden fazla ise, karşılık ayrılmak suretiyle kayıtlı değeri geri kazanılabilir değerine indirilir (6 no.lu dipnot).

#### 2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Şirket'in faaliyetlerinde kullanılmak veya idari maksatlarla veya işlerin normal seyri esnasında satılmak yerine, kira elde etmek veya değer kazanımı amacıyla veya her ikisi için elde tuttuğu arazi ve binalar yatırım amaçlı gayrimenkuller olarak sınıflandırılmıştır. TMS "40 - Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller" standardı, başlangıç muhasebeleştirilmesi sonrasında yatırım amaçlı gayrimenkullerin değerlemesinde, bilanço tarihi itibarıyla piyasa koşullarını yansıtan gerçeğe uygun değer veya maliyet değeri ile değerlendirme konusunda şirketlere seçimlik hak tanımıştır. Şirket, yatırım amaçlı gayrimenkullerini makul değer yöntemiyle, bağımsız eksperlerin belirlediği makul değerlerinden finansal tablolara yansıtmıştır.

Yatırım amaçlı gayrimenkullerdeki makul değer değişiklikleri, gelir tablosunda yatırım gelirlerinin altında muhasebeleştirilmektedir. Yatırım amaçlı gayrimenkuller, satılmaları veya kullanılamaz hale gelmeleri ve satışından gelecekte herhangi bir ekonomik yarar sağlanamayacağına belirlenmesi durumunda bilanço dışı bırakılırlar. Yatırım amaçlı gayrimenkulün kullanım süresini doldurmasından veya satışından kaynaklanan kar/zarar, oluştukları dönemde gelir tablosuna dahil edilir (7 no.lu dipnot).

#### 2.7 Maddi Olmayan Duran Varlıklar

Maddi olmayan duran varlıklar iktisap edilmiş bilgi sistemleri, imtiyaz haklarını ve bilgisayar yazılımlarını içermektedir. Maddi olmayan duran varlıklar, elde etme maliyeti üzerinden kaydedilir ve elde edildikleri tarihten sonra tahmini faydalı ömürleri üzerinden doğrusal amortisman yöntemi ile amortismanına tabi tutulur. Değer düşüklüğünün olması durumunda maddi olmayan duran varlıkların kayıtlı değeri, geri kazanılabilir değerine getirilir. Maddi olmayan duran varlıkların itfa süreleri 1 ila 15 yıldır (8 no.lu dipnot).

#### 2.8 Finansal Varlıklar

Şirket, finansal varlıklarını "gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar (Alım satım amaçlı finansal varlıklar)", "satılmaya hazır finansal varlıklar", "krediler" ve "alacaklar" olarak sınıflandırılmakta ve muhasebeleştirmektedir. Esas faaliyetlerden alacaklar, sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan alacaklar olup finansal tablolarda finansal varlık olarak sınıflandırılmıştır. "Riskli hayat

## Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

### 30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

#### 2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

##### 2.8 Finansal Varlıklar (devamı)

poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar” altında izlenen finansal varlıklar “vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar” olarak sınıflandırılmıştır.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar (Alım satım amaçlı finansal varlıklar):

Gerçeğe uygun değer farkı gelir tablosuna yansıtılan finansal varlıklar; alım-satım amacıyla elde tutulan finansal varlıklardır. Bir finansal varlık kısa vadede elden çıkarılması amacıyla edinildiği zaman söz konusu kategoride sınıflandırılır. Gerçeğe uygun değeriyle ölçülen ve gelir tablosuyla ilişkilendirilen finansal varlıklar piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlama amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası finansal araçlar ile Şirket'in performansını gerçeğe uygun değerine göre değerlendirdiği ve bu amaçla alım esnasında bu kategoride sınıflandırdığı finansal araçlardan oluşmaktadır. Finansal riske karşı etkili bir koruma aracı olarak belirlenmemiş olan türev ürünleri teşkil eden bahse konu finansal varlıklar da gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılır. Bu kategoride yer alan varlıklar, dönen varlıklar olarak sınıflandırılırlar.

Alım satım amaçlı finansal varlıkların ilk olarak kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerleri kullanılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Makul değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda makul değer güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve etkin faiz yöntemine göre hesaplanan “iskonto edilmiş değer” makul değer olarak dikkate alınmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar gelir tablosuna dahil edilmektedir. Alım satım amaçlı menkul kıymetlerin değerlemesi sonucu ortaya çıkan değer artış ve azalışları kar/zarar tablosunda yatırım gelirleri ve yatırım giderleri hesap kalemleri altında takip edilmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar:

Şirket'in satılmaya hazır finansal varlıkları, “gerçeğe uygun değer farkı gelir tablosuna yansıtılan finansal varlıklar” ve “krediler ve alacaklar” dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Söz konusu varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde güvenilir bir şekilde ölçülebiliyor olması koşuluyla gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda makul değer güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve etkin faiz yöntemine göre hesaplanan iskonto edilmiş değer, gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan “gerçekleşmemiş kâr ve zararlar” (vergi etkisi dahil) ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özsermaye içindeki “Finansal Varlıkların Değerlemesi” hesabında izlenmektedir. Söz konusu finansal varlıklar vade geliminde veya elden çıkarıldığında özsermaye içinde muhasebeleştirilen birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:

Vade sonuna kadar elde tutulma niyetiyle edinilen, fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve kredi ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ilk kayda alımlarını takiben, var ise değer düşüklüğü için ayrılan karşılık tutarı düşülerek, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden muhasebeleştirilmektedir.

Krediler ve alacaklar (Esas faaliyetlerden alacaklar):

## Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

### 30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

#### 2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

##### 2.8 Finansal Varlıklar (devamı)

Kredi ve alacaklar, borçluya para veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu alacaklar ilk olarak makul değerleri üzerinden kayda alınır ve izleyen dönemlerde iskonto edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleştirilir. Sabit ve belirlenebilir ödemeleri olan, aktif bir piyasada işlem görmeyen ticari ve diğer alacaklar ve krediler bu kategoride sınıflandırılır. Sigortacılık faaliyetinden kaynaklanan alacaklar da bu grupta sınıflanmıştır. Şirket, esas faaliyetlerinden alacakları ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda almakta ve kayıtlı değerleri ile izlemektedir. Bu alacakların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Vadesi gelmiş sigortacılık faaliyetlerinden alacakların tahsil edilemeyeceğine dair somut bir gösterge varsa "Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı" ayrılmaktadır. Ayrıca Vergi Usul Kanunu'nun 323'üncü maddesine uygun olarak Şirket, yukarıda belirtilen "Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar" karşılığının içinde bulunmayan şüpheli alacaklar için alacağın değerini ve niteliğini göz önünde bulundurarak idari ve kanuni takipteki alacaklar karşılığı ayırmaktadır. Söz konusu karşılık bilançoda "Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar" altında sınıflandırılmıştır.

Ayrılan şüpheli alacak karşılıkları o yılın gelirinden düşülmektedir. Daha önce karşılık ayrılan şüpheli alacaklar tahsil edildiğinde ilgili karşılık hesabından düşülerek "Diğer gelir ve karlar" hesabına yansıtılmaktadır. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir.

Alacakların değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız göstergeler ayrıca değerlendirilmektedir. Alacakların değer düşüklüğüne ilişkin bilgiler Not 2.9'da açıklanmıştır.

İkrazlar, Şirket'in tasdikli hayat sigortası tarifelerine ilişkin olarak teknik esaslarda belirtilen süre boyunca (Hayat Sigortası Genel Şartlarına göre aksine sözleşme bulunmadıkça bu süre minimum 3 yıldır) prim ödemesi yapan hayat sigortalılarına ilgili tarifenin, iştirak tablosundaki tutarların belirli bir oranı dahilinde hayat sigorta poliçesinin iadesi karşılığında verdikleri kredi tutarlarını ifade etmektedir. İkrazlar ilk olarak bilançoya makul değerleri ile alınmakta ve takip eden dönemlerde etkin faiz yöntemi ile belirlenmiş değerleri üzerinden varsa değer düşüklüğü ayrılarak takip edilmektedir. İkrazlar karşılığında yüzde yüz oranında nakit teminat alındığı için Şirket ikrazları için değer düşüklüğü hesaplamamaktadır. İkrazlardan elde edilen faiz geliri ile kur farkı geliri/gideri, gelir tablosunda Hayat Branşı Teknik Gelirleri ve Giderleri ana hesap grubunda diğer teknik gelirler ve kambiyo karları / kambiyo zararları hesaplarında takip edilmektedir.

#### Alacak ve Borç Reeskont Karşılığı

Alacaklar ve borçlar finansal tablolarda kayıtlı değerleri ile yer almaktadır. Alacak ve borçlar reeskonta tabi tutulmamıştır (31 Aralık 2022: Alacak ve borçlar reeskonta tabi tutulmamıştır).

#### İştirakler

Şirket'in iştiraki bulunmamaktadır.

##### 2.9 Varlıklarda Değer Düşüklüğü

#### Finansal olmayan varlıklarda değer düşüklüğü

Arsa gibi sınırsız ömrü olan varlıklar itfaya tabi tutulmazlar. Bu varlıklar için her yıl değer düşüklüğü testi uygulanır. İtfaya tabi olan varlıklar için ise defter değerinin geri kazanılmasının mümkün olmadığı durum ya da olayların ortaya çıkması halinde değer düşüklüğü testi uygulanır. Varlığın defter değerinin geri kazanılabilir tutarını aşması durumunda değer düşüklüğü karşılığı kaydedilir. Geri kazanılabilir tutar, satış maliyetleri düşüldükten sonra elde edilen gerçeğe uygun değer veya kullanımdaki değer büyük olanıdır. Şerefiye haricinde değer düşüklüğüne tabi olan finansal olmayan varlıklar her raporlama tarihinde değer düşüklüğünün olası iptali için gözden geçirilir.

## Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

### 30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

#### 2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

##### 2.9 Varlıklarda Değer Düşüklüğü (devamı)

###### Finansal varlıklarda değer düşüklüğü

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar dışındaki finansal varlık veya finansal varlık grupları, her bilanço tarihinde değer düşüklüğüne uğradıklarına ilişkin göstergelerin bulunup bulunmadığına dair değerlendirmeye tabi tutulur. Finansal varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden fazla olayın meydana gelmesi ve söz konusu olayın ilgili finansal varlık veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki nakit akımları üzerindeki olumsuz etkisi sonucunda ilgili finansal varlığın değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğü zararı oluşur. Bir finansal varlığın ya da finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız göstergeler aşağıdakileri içerir:

- İhraç edenin ya da taahhüt edenin önemli finansal sıkıntı içinde olması,
- Sözleşmenin ihlal edilmesi,
- Borçlunun içinde bulunduğu finansal sıkıntıya ilişkin ekonomik veya yasal nedenlerden dolayı, alacaklının, borçluya, başka koşullar altında tanımayacağı bir ayrıcalık tanınması,
- Borçlunun, iflası veya başka tür bir finansal yeniden yapılanmaya gireceği ihtimalinin yüksek olması,
- Finansal zorluklar nedeniyle söz konusu finansal varlığa ilişkin aktif piyasanın ortadan kalkması.

Kredi ve alacaklar için değer düşüklüğü tutarı gelecekte beklenen tahmini nakit akımlarının finansal varlığın etkin faiz oranı üzerinden iskonto edilerek hesaplanan bugünkü değeri ile defter değeri arasındaki farktır. Bir karşılık hesabının kullanılması yoluyla defter değerinin azaltıldığı ticari alacaklar haricinde, bütün finansal varlıklarda, değer düşüklüğü doğrudan ilgili finansal varlığın kayıtlı değerinden düşülür. Ticari alacağın tahsil edilememesi durumunda söz konusu tutar karşılık hesabından düşülerek silinir. Karşılık hesabındaki değişimler gelir tablosunda muhasebeleştirilir.

Şirket, esas faaliyeti ile ilgili olup idari ve kanuni takipte olan alacakları için şüpheli alacak karşılığı ayırmaktadır (12 nolu dipnot).

##### 2.10 Türev Finansal Araçlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

##### 2.11 Finansal Varlıkların Netleştirilmesi (Mahsup Edilmesi)

Finansal varlık ve yükümlülükler, gerekli kanuni hak olması, söz konusu varlık ve yükümlülükleri net olarak değerlendirmeye niyet olması veya varlıkların elde edilmesi ile yükümlülüklerin yerine getirilmesinin eş zamanlı olduğu durumlarda net olarak gösterilirler.

##### 2.12 Nakit ve Nakit Benzerleri

Nakit ve nakit benzeri kalemleri, nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riski taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır.

30 Eylül 2023 ve 30 Eylül 2022 tarihinde sona eren dönemlere ait nakit akım tablosuna esas teşkil eden nakit ve nakit benzerleri 14 no'lu dipnotta gösterilmiştir.

## Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

### 30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

#### 2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

##### 2.13 Sermaye

**2.13.1** 30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Şirket'in nominal sermayesi 45.750.000 TL olup, tamamı ödenmiş her biri 1 (bir) TL değerinde 45.750.000 adet paydan ibarettir. Sermayenin ortaklara göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

|                 | 30 Eylül 2023     |                | 31 Aralık 2022    |                |
|-----------------|-------------------|----------------|-------------------|----------------|
|                 | Pay Tutarı<br>TL  | Pay Oranı<br>% | Pay Tutarı<br>TL  | Pay Oranı<br>% |
| DS Holding A.Ş. | 45.750.000        | 100,00         | 45.750.000        | 100,00         |
| <b>Toplam</b>   | <b>47.750.000</b> | <b>100,00</b>  | <b>45.750.000</b> | <b>100,00</b>  |

Demir Sağlık ve Hayat Sigorta A.Ş.'nin sermayesinin %100'nü temsil eden paylar 19 Eylül 2022 tarihinde DS Holding A.Ş.. tarafından devralınmıştır.

**2.13.2** Sermayeyi temsil eden pay senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

**2.13.3** Sermaye hareketlerine ilişkin açıklama 2.13.1 no.lu dipnotta yapılmıştır.

##### 2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri – Sınıflandırma

###### Sigorta Sözleşmeleri

Sigorta riski, bir sigorta sözleşmesini elinde tutan tarafın sigorta edene, finansal risk dışında, devrettiği risk olarak tanımlanır. Bir sözleşme, eğer önemli bir sigorta riskini devrediyorsa, sigorta sözleşmesi olarak kabul edilir.

Gelecekte beklenen, ancak kesin olmayan sigorta konusu olayın, sigortalıyı olumsuz bir şekilde etkilemesi halinde sigortalıya tazminat ödemeyi kabul ederek bir tarafın (sigortacı) diğer taraftan (sigortalı) önemli bir sigorta riskini kabul ettiği sözleşmeler sigorta sözleşmesidir.

Sigorta sözleşmesi sınıfına, Şirket'in yaptığı sigorta sözleşmeleri ve elinde bulundurduğu reasürans sözleşmeleri de girmektedir. Şirket tarafından üretilen ana sözleşmeler, aşağıda da anlatıldığı gibi sağlık, ferdi kaza ve hayat branşlarındaki sigorta sözleşmeleridir:

Sağlık branşında üretilen sigorta sözleşmelerinde sigortalının teşhis, tanı ve tedavi hasarları sözleşme teminatlarını oluşturmaktadır.

Ferdi kaza sigorta sözleşmeleri, kaza sonucu oluşabilecek risklere karşı güvence sağlayan sözleşmelerdir. Kazaen vefat teminatının yanında kazaen maluliyet, işsizlik ya da geçici maluliyet, kaza tedavi masrafları gibi ek teminatlar da sunulmaktadır.

Hayat sigortası sözleşmeleri birikimli ve birikimsiz olarak ikiye ayrılır. Şirket bu sigorta ile bir kimsenin belirli bir süre içinde veya sözleşmede belirtilen şart ve haller içinde ölümü veya o kimsenin sözleşmede belirtilen belli bir süreden fazla yaşaması ihtimalini ya da her iki ihtimali beraber sigorta edebilir. Hayat branşında yazılan birikim ve risk sözleşmeleri ile ilgili bilgiler aşağıdaki gibidir:

###### **i) Birikim Poliçeleri:**

###### **Birikimli Hayat Sigortası**

Birikimli Hayat Sigortası ürünleri yatırım amaçlı, birikim ağırlıklı, en az 10 yıllık sigorta poliçeleridir. En az 10 yıllık süre sonunda oluşan birikimler poliçe sahibine ödenir. Beklenmedik bir yaşam kaybı durumundaysa, vefat teminatı güvence sağlar. En az 2 yıllık primi ödenmiş birikim poliçelerinde ıstıra, tenzil ve ikraz hakkı vardır. Ayrıca ödenen primlerden yapılacak olan kesintilerle, kazaen vefat ve daimi maluliyet ek teminatları da sigorta kapsamına alınabilir.



## Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

### 30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

#### 2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

##### 2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri – Sınıflandırma (devamı)

Birikimli poliçelerde garanti edilen teknik faizin üzerinde getiri kazanıldığı takdirde, poliçe sahipleri kar payından yararlanır. Şirket yürürlükteki sigorta mevzuatı çerçevesinde birikimli hayat sigorta sözleşmelerinin tamamını sigorta sözleşmesi olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir.

##### ii) Birikimsiz Poliçeler (Risk Poliçeleri):

###### Yıllık Hayat

Yıllık Hayat Sigortası, sigortalının karşılaşacağı risklere karşı 1 yıl süre ile güvence sağlar. Bu sigorta, ecelen vefat ana teminatının yanında, kazaen vefat, daimi ve geçici maluliyet ve tehlikeli hastalıklar ek teminatları vererek, poliçe süresi boyunca sigortalının başına gelebilecek riskleri teminat altına alır. Yıllık Hayat sigortası poliçeleri risk ağırlıklıdır, birikim içermez, iştirak ve ikraz hakkı yoktur. Grup ve ferdi olarak satılabilir. Yaş sınırı 18-65 yaş arası olup, primler yaşa, cinsiyete, sağlığa, kullanılan mortalite tablosuna ve teknik faize bağlı risk değerlendirmesine göre değişir.

###### Uzun Süreli Hayat

Uzun Süreli Hayat Sigortası, ecelen vefat ana teminatının yanında poliçe süresi boyunca sigortalının başına gelebilecek risklere karşı, uzun süreli maddi güvence sağlar. Sigorta süresi 1 - 30 yıl arasında belirlenebilir. Uzun süreli hayat poliçeleri koruma amaçlıdır ve risk ağırlıklıdır, birikim içermez. Ferdi olarak satılır. Yaş sınırı 18-70 yaş arası olup, primler yaşa, cinsiyete, sigorta süresine ve sağlığa bağlı risk değerlendirmesine göre değişir.

###### Kredili Hayat

Kredili Hayat Sigortası, hayatta karşılaşabilecek olumsuz durumlara karşı (vefat veya maluliyet) kullanılan kredi süresi boyunca güvence sağlayan bir sigortadır. Kredi süresinde olumsuz bir durum olması durumunda kredi borcu kredili hayat sigortası tarafından kapatılır. Teminatlar çoğunlukla sadece vefat içerir. Birikim içermeyen risk ürünleridir. Yaş sınırı 18-70 yaş arası olup primler alınan kredi miktarına, yaşa, cinsiyete ve sağlığa bağlı risk değerlendirmesine göre değişir.

Sigorta sözleşmelerinden oluşan gelir ve yükümlülüklerin hesaplama esasları dipnot 2.1 ve 2.21'de belirtilmiştir.

##### Reasürans Sözleşmeleri

Şirket, (sedan işletme olarak) sigorta risklerini reasürans sözleşmeleri yaparak, diğer bir sigortacıya (reasürör işletme) devretmektedir.

Reasürans varlıkları, reasürans şirketlerinden olan alacak rakamlarını, reasürans borçları ise reasürör sıfatıyla riskin devredildiği sigorta ve reasürans şirketlerine olan borçları ifade etmektedir. Reasürans varlıklarındaki değer düşüklüğü rapor tarihi itibarıyla değerlendirilmiştir.

Reasürans anlaşmaları, Şirket'in sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan yükümlülüklerini ortadan kaldırmaz, finansal tablolarda mevcut olan sigorta riskini transfer etmez.

Reasürans varlıkları ve borçları, sözleşme sona erdiğinde finansal tablolardan çıkartılır.

Şirket'in 2023 ve 2022 yılları içerisinde geçerli olan reasürans politikası ve anlaşmaları aşağıdaki gibi özetlenebilir:

Şirket, sağlık branşında kotpar anlaşması ile koruma sağlamıştır. Ferdi kaza ve hayat branşlarında eksedan anlaşması bulunmakta olup bölüşmeli anlaşmadan sonra konservasyonda kalan risk için ise aşkın hasar anlaşması ile koruma sağlanmaktadır. Aşkın hasar reasürans anlaşmaları çerçevesinde

## Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

### 30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

#### 2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

##### 2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri – Sınıflandırma (devamı)

ödenen primler ilgili dönem boyunca tahakkuk esasına uygun olarak muhasebeleştirilir. Diğer sözleşmeler çerçevesinde devredilen prim ve hasarlar ilgili oldukları sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan gelir ve yükümlülükler ile aynı bazda kayıtlara yansıtılır.

##### Yatırım Sözleşmeleri

Yatırım sözleşmeleri, önemli bir sigorta riski transferi sağlamayan ancak finansal risk transferi sağlayan sözleşmelerdir. Şirket'in yatırım sözleşmeleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

##### 2.15 Sigorta ve Yatırım Sözleşmelerinde İsteğe Bağlı Katılım Özellikleri

Şirket'in isteğe bağlı katılım özelliği bulunan sigorta ve yatırım sözleşmeleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

##### 2.16 İsteğe Bağlı Katılım Özelliği Olmayan Yatırım Sözleşmeleri

Şirket'in yatırım sözleşmeleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

##### 2.17 Borçlar

Finansal borçların (yükümlülükler) detayına 20 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

##### 2.18 Vergiler

Gelir vergisi gideri, cari vergi gideri ile ertelenmiş vergi giderinin (veya gelirinin) toplamından oluşur.

##### Cari vergi

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer yıllarda vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen kalemleri hariç tuttuğundan dolayı, gelir tablosunda belirtilen kardan farklılık gösterir. Şirket'in cari vergi yükümlülüğü bilanço tarihi itibarıyla yasallaşmış ya da önemli ölçüde yasallaşmış vergi oranı kullanılarak hesaplanmıştır.

##### Ertelenmiş vergi

Ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir.

Ertelenen vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenen vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

Ertelenen vergi yükümlülükleri, Şirket'in geçici farklılıkların ortadan kalkmasını kontrol edebildiği ve yakın gelecekte bu farkın ortadan kalkma olasılığının düşük olduğu durumlar haricinde vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanır.

Bu tür yatırım ve paylar ile ilişkilendirilen vergilendirilebilir geçici farklardan kaynaklanan ertelenen vergi varlıkları, yakın gelecekte vergiye tabi yeterli kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması ve gelecekte bu farkların ortadan kalkmasının muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

## Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

### 30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

#### 2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

##### 2.18 Vergiler (devamı)

Ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde azaltılır.

Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri varlıkların gerçekleşeceği veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olması beklenen ve bilanço tarihi itibarıyla kanunlaşmış veya önemli ölçüde kanunlaşmış vergi oranları (vergi düzenlemeleri) üzerinden hesaplanır. Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülüklerinin hesaplanması sırasında, Şirket'in bilanço tarihi itibarıyla varlıklarının defter değerini geri kazanması ya da yükümlülüklerini yerine getirmesi için tahmin ettiği yöntemlerin vergi sonuçları dikkate alınır.

Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri, cari vergi varlıklarıyla cari vergi yükümlülüklerini mahsup etme ile ilgili yasal bir hakkın olması veya söz konusu varlık ve yükümlülüklerin aynı vergi mercii tarafından toplanan gelir vergisiyle ilişkilendirilmesi ya da Şirket'in cari vergi varlık ve yükümlülüklerini netleştirmek suretiyle ödeme niyetinin olması durumunda mahsup edilir.

Dönem cari ve ertelenmiş vergisi

Doğrudan özkaynakta alacak ya da borç olarak muhasebeleştirilen kalemler (ki bu durumda ilgili kalemlere ilişkin ertelenmiş vergi de doğrudan özkaynakta muhasebeleştirilir) ile ilişkilendirilen ya da

işletme birleşmelerinin ilk kayda alımından kaynaklananlar haricindeki cari vergi ile döneme ait ertelenmiş vergi, kar veya zarar tablosunda gider ya da gelir olarak muhasebeleştirilir.

Finansal tablolarda yer alan vergiler, cari dönem vergisi ile ertelenmiş vergilerdeki değişimi içermektedir. Şirket, dönem sonuçları üzerinden cari ve ertelenmiş vergi hesaplamaktadır.

Vergi varlık ve yükümlülüklerinde netleştirme

Ödenecek kurumlar vergisi tutarları, peşin ödenen kurumlar vergisi tutarlarıyla ilişkili olduğu için netleştirilmektedir. Ertelenmiş vergi aktif ve pasifi de aynı şekilde netleştirilmektedir.

##### 2.19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar

###### Tanımlanmış fayda planı

Türkiye'de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, en az bir yıl süreyle çalışmış personelin istifalar ve haklı nedenler dışındaki işten çıkarılma veya emeklilik halinde personele ödenmektedir. Güncellenmiş olan "TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı" uyarınca söz konusu türdeki ödemeler tanımlanmış emeklilik fayda planları olarak nitelendirilir.

Kıdem tazminatına ilişkin yükümlülükler, "TMS-19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı" hükümleri çerçevesinde belirli aktüeryal tahminler kullanılarak tüm çalışanların gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmıştır.

###### Tanımlanan katkı planı

Şirket, Sosyal Güvenlik Kurumu'na zorunlu olarak sosyal sigortalar primi ödemektedir. Şirket'in bu primleri ödediği sürece başka yükümlülüğü kalmamaktadır. Bu primler tahakkuk ettikleri dönemde personel giderlerine yansıtılmaktadır.

## Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

### 30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

#### 2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

##### 2.20 Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, bu yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde tahmin edilebilir olması durumunda mali tablolarda karşılık ayrılır. Karşılık olarak ayrılan tutar, yükümlülüğe ilişkin risk ve belirsizlikler göz önünde bulundurularak, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın tahmin edilmesi yoluyla hesaplanır. Karşılığın, mevcut yükümlülüğün karşılanması için gerekli tahmini nakit akımlarını kullanarak ölçülmesi durumunda söz konusu karşılığın defter değeri, ilgili nakit akımlarının bugünkü değerine eşittir.

Karşılığın ödenmesi için gerekli olan ekonomik faydanın bir kısmı ya da tamamının üçüncü taraflarca karşılanmasının beklendiği durumlarda, tahsil edilecek tutar, ilgili tutarın tahsil edilmesinin hemen hemen kesin olması ve güvenilir bir şekilde ölçülmesi halinde varlık olarak muhasebeleştirilir.

Koşullu yükümlülükler, kaynak aktarımını gerektiren durum yüksek bir olasılık taşıyor ise finansal tablolara yansıtılmayıp dipnotlarda açıklanmaktadır. Şarta bağlı varlıklar ise finansal tablolara yansıtılmayıp ekonomik getiri yaratma ihtimali yüksek olduğu takdirde dipnotlarda açıklanır.

##### 2.21 Gelirlerin Muhasebeleştirilmesi

###### Yazılan Primler

Yazılan primler, dönem içinde tanzim edilen poliçe primlerinden iptaller ve vergiler düşüldükten sonra kalan tutarı ifade etmektedir. 2.24 no'lu dipnotta açıklandığı üzere prim gelirleri, yazılan risk primleri üzerinden kazanılmamış prim karşılığı ayrılması suretiyle tahakkuk esasına göre finansal tablolara yansıtılmaktadır. Vadesi bir yılı aşan hayat sigortası poliçeleri için yazılan prim tutarı, ödeme vadesi o yıl tahakkuk eden gelirlerden oluşmaktadır. Vadesi bir yıldan az olan poliçeler için yazılan prim tutarı söz konusu dönemin tüm primini kapsamaktadır.

Hasarlar ödendikçe gider yazılmaktadır. Dönem sonunda rapor edilip henüz fiilen ödenmemiş hasarlar ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar için muallak hasarlar karşılığı ayrılmaktadır. Muallak ve ödenen hasarların reasürör payları bu karşılıklar içerisinde netleştirilmektedir.

###### Reasürans Komisyonları

Reasürörlere devredilen primler nedeniyle alınan komisyonlardır. Reasürörlerden alınan komisyonların, gelecek dönem veya dönemlere isabet eden kısmı ertelenmiş komisyon gelirleri olarak muhasebeleştirilirken, alınan primler ile ilgili olarak ödenen komisyonların gelecek dönem veya dönemlere isabet eden kısmı ertelenmiş üretim giderleri olarak muhasebeleştirilmektedir.

###### Hayat Branşı Yatırım Gelirleri

Hayat branşındaki fon geliri, dönem içinde yapılan yatırımlardan elde edilen gelir üzerinden verimlilik oranı doğrultusunda hesaplanmakta ve hayat branşı yatırım gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

###### Faiz gelirleri ve gideri

Faiz gelir ve giderleri ilgili dönemdeki gelir tablosunda tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Faiz geliri, etkin faiz oranı yöntemi uygulanarak dönemsel olarak kaydedilir.

##### 2.22 Kiralama İşlemleri

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.

## Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

### 30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

#### 2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

##### 2.22 Kiralama İşlemleri (devamı)

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

#### **Yeni muhasebe politikalarının özeti**

Aşağıda, Şirket'in TFRS 16'yı uygulaması üzerine yeni muhasebe politikaları yer almaktadır:

##### *Kullanım hakkı varlıkları*

Şirket, kullanım hakkı varlıklarını finansal kiralama sözleşmesinin başladığı tarihte muhasebeleştirilmektedir (örneğin, ilgili varlığın kullanım için uygun olduğu tarih itibarıyla). Kullanım hakkı varlıkları, maliyet bedelinden birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü zararları düşülerek hesaplanır. Finansal kiralama borçlarının yeniden değerlendirilmesi durumunda bu rakam da düzeltilir.

Kullanım hakkı varlığının maliyeti aşağıdakileri içerir:

- (a) kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
- (b) kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden, alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar, ve
- (c) Şirket tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler.

Dayanak varlığın mülkiyetinin kiralama süresi sonunda Şirket'e devri makul bir şekilde kesinleşmediği sürece, Şirket kullanım hakkı varlığını, kiralamanın fiilen başladığı tarihten dayanak varlığın yararlı ömrünün sonuna kadar amortismanına tabi tutmaktadır.

Kullanım hakkı varlıkları değer düşüklüğü değerlendirmesine tabidir.

##### *Kira Yükümlülükleri*

Şirket kira yükümlülüğünü kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçmektedir.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dâhil edilen kira ödemeleri, dayanak varlığın kiralama süresi boyunca kullanım hakkı için yapılacak ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan aşağıdaki ödemelerden oluşur:

- (a) Sabit ödemeler,
- (b) İlk ölçümü kiralamanın fiilen başladığı tarihte bir endeks veya oran kullanılarak yapılan, bir endeks veya orana bağlı değişken kira ödemeleri,
- (c) Kalıntı değer taahhütleri kapsamında Şirket tarafından ödenmesi beklenen tutarlar
- (d) Şirket'in satın alma opsiyonunu kullanacağından makul ölçüde emin olması durumunda bu opsiyonun kullanım fiyatı ve
- (e) Kiralama süresinin Şirket'in kiralamayı sonlandırmak için bir opsiyon kullanacağını göstermesi durumunda, kiralamanın sonlandırılmasına ilişkin ceza ödemeleri.

Bir endekse veya orana bağlı olmayan değişken kira ödemeleri, ödemeyi tetikleyen olayın veya koşulun gerçekleştiği dönemde gider olarak kaydedilmektedir.

Şirket kiralama süresinin kalan kısmı için revize edilmiş iskonto oranını, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda bu oran olarak; kolaylıkla belirlenememesi durumunda ise Şirket'in yeniden değerlendirmenin yapıldığı tarihteki alternatif borçlanma faiz oranı olarak belirlemektedir.

## Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

### 30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

#### 2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

##### 2.22 Kiralama İşlemleri (devamı)

Şirket kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

- (a) Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır, ve
- (b) Defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır.

Buna ek olarak, kiralama süresinde bir değişiklik, özü itibarıyla sabit kira ödemelerinde bir değişiklik veya dayanak varlığı satın alma opsiyonuna ilişkin yapılan değerlendirmede bir değişiklik olması durumunda, finansal kiralama yükümlülüklerinin değeri yeniden ölçülmektedir.

Kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak hesaplanan kullanım hakkı varlığı, "Maddi Varlıklar" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Kiralama yükümlülüğü üzerindeki faiz gideri "Yatırım Yönetim Gideri – Faiz Dahil" hesabında, kullanım hakkı varlığının amortisman gideri ise "Amortisman ve İtfa Payı Giderleri" hesabı içerisinde muhasebeleştirilmektedir.

Faaliyet kiralamalarına ilişkin sözleşmelerin süreleri ve uygulanan iskonto oranlarına ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

| Faaliyet kiralamasına konu varlıklar | Sözleşme süresi (Yıl) | İskonto oranı - TL (%) |
|--------------------------------------|-----------------------|------------------------|
| Binalar                              | 3 yıl                 | 24,20-24,42%           |
| Araçlar                              | 3 yıl                 | 21,15%                 |

##### 2.23 Kar Payı Dağıtımı

Kar payı (temettü) borçları kar dağıtımının bir unsuru olarak beyan edildiği dönemde yükümlülük olarak finansal tablolara yansıtılır. Şirket'in, bilanço tarihinden sonra ödeneceği ilan edilen kar payları bulunmamaktadır.

##### 2.24 Teknik Karşılıklar

Mali tablolarda teknik sigorta hesapları arasında yer alan Kazanılmamış Primler Karşılığı, Devam Eden Riskler Karşılığı, Dengeleme Karşılığı, Matematik Karşılık, Muallak Tazminat Karşılığı, İkramiyeler ve İndirimler Karşılığı ve bu karşılıkların reasürör payları 14 Haziran 2007 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiş bulunan Sigortacılık Kanunu ile bazı maddeleri 18 Ekim 2007 tarih ve 26674 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" ve 28 Temmuz 2010 tarih ve 27655 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" ve "17 Temmuz 2012 tarih ve 28356 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" ile değiştirilen, 7 Ağustos 2007 tarih ve 26606 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak aşağıda belirtilen esaslara göre kayıtlara intikal ettirilmiştir.

#### Hayat Matematik Karşılıkları

Hayat branşı matematik karşılığı, aktüeryal matematik karşılıkları (Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından onaylı tarifeler ile belirlenmiş teknik faiz oranı kadar asgari gelir garantisi bulunan ve bir yıldan uzun süreli risk teminatı içeren) ve kar payı karşılıklarından oluşmakta olup, Şirket'in hayat sigortası branşında sigortalılara olan yükümlülüklerini göstermektedir.

## Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

### 30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

#### 2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

##### 2.24 Teknik Karşılıklar (devamı)

Hayat matematik karşılıkları, hayat branşı ile iştigal eden sigorta şirketlerinin gelecekte vadesi geldiği zaman ödemeyi garanti ettikleri tazminatlar için ayırdıkları karşılıktır. Sigortacılık Kanunu'na göre Şirket'in hayat branşı tarafından akdedilen hayat sigorta sözleşmeleri uyarınca tahsil edilen safi primlerden idare ve tahsil masrafları, ölüm (mortalite) risk primi ve komisyonlarının indirilmesi sonucu kalan tutar hayat matematik karşılığı olarak ayrılmaktadır. Hayat matematik karşılıklarının hesaplanması yurtdışında hazırlanan ölüm istatistikleri dikkate alınarak Türkiye'de faaliyet gösteren sigorta şirketleri için geçerli olan cari tablolar kullanılarak yapılmaktadır. Bu karşılıkların yatırımlara dönüşmesi sonucu elde edilen gelirler için kar payı karşılığı ayrılmaktadır.

##### Kazanılmamış Primler Karşılığı

Kazanılmamış Primler Karşılığı, matematik karşılık ayrılan sigorta sözleşmeleri hariç diğer sigorta sözleşmeleri ve yıllık veya bir yıldan kısa süreli aralıklarla yenilenen sigorta teminatı içeren bir yıldan uzun süreli sigorta sözleşmelerinin yıllık sigorta teminatına karşılık gelen primleri için ayrılır. 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 kısımdan oluşmaktadır. Kazanılmamış primler karşılığının hesaplanması sırasında, sigorta teminatının başladığı gün ile bitiş günü yarım gün olarak dikkate alınır ve buna göre hesaplama yapılır.

##### Ertelenmiş Komisyon Giderleri ve Gelirleri

Üretime bağlı olarak tahakkukunun yapılması kaydıyla aracılar ödenen komisyonlar, reasüröre devredilen primler nedeniyle alınan komisyonlar, bölüşmesiz reasürans anlaşmaları için ödenen tutarlar ile tarifelerin ve sigorta sözleşmelerinin hazırlanması ve satışı için yapılan değişken üretim giderleri ve destek hizmetlerine ilişkin ödemeler gelecek dönem veya dönemlere isabet eden kısmı ertelenmiş gelirler ve ertelenmiş giderler hesapları ile diğer ilgili hesaplar altında muhasebeleştirilir. Her ne ad altında olursa olsun; sözleşmeye bağlı olarak verilmeyen ve sözleşmenin yürürlükten kalkmasına bağlı olarak iadeye konu olmayan teşvik, karlılık ve benzeri komisyonlar ile giderler ertelenmiş gelir ve gider hesaplamalarında dikkate alınmaz.

##### 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 hasar ve tazminatlar, net + ödenen hasarlar ve tazminatlar, net - devreden muallak hasar ve tazminatlar, net) kazanılmamış prime (yazılan primler, net + devreden kazanılmamış primler karşılığı, net – kazanılmamış primler karşılığı, net) bölünmesi suretiyle bulunur.

Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 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.

Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 2015/30 sayılı sektör duyurusu uyarınca, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla yapılan devam eden riskler karşılığı hesaplaması için belirlenen

## Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

### 30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

#### 2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

##### 2.24 Teknik Karşılıklar (devamı)

###### Devam Eden Riskler Karşılığı (devamı)

beklenen hasar prim oranının tespitinde kullanılan açılış muallak hasar karşılığı tutarı cari dönem ile tutarlı bir şekilde yeniden belirlenmiştir.

Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 2011/18 sayılı genelgesi uyarınca; Zorunlu Trafik, Zorunlu Karayolu Taşımacılık Mali Sorumluluk ve Otobüs Zorunlu Koltuk Ferdi Kaza branşlarına ait devam eden riskler karşılığı hesaplanmasında kullanılan beklenen hasar prim oranı hesaplamasında SGK'ya aktarılacak prim ve hasara ilişkin tüm tutarlar pay ve paydadana indirilerek hesaplama yapılmıştır.

Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 2019/5 sayılı genelgesi ile yukarıda ifade edilen yöntem ek olarak tüm branşlar için devam eden riskler karşılığı hesaplamasının aşağıdaki yöntemle de yapılabileceği bildirilmiştir.

Kaza yılı esas alınarak ve endirekt işler de dahil edilerek hesaplanan iskontolu nihai hasar prim oranı %85 üzerinde ise aşan kısmın brüt KPK ile çarpılması ile brüt devam eden riskler karşılığı; net KPK ile çarpılması ile de net devam eden riskler karşılığı tutarı belirlenir.

Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 2020/1 sayılı genelgesi ile yapılan değişiklikte direkt üretimin %100'ünün Türkiye'de kurulan havuzlara devredildiği işler için ayrı hesaplama yapılması durumunda brüt hasar prim oranının %100 oranının, diğer işler için ise brüt hasar prim oranının %85 oranının üstünde olması durumunda DERK hesaplama yapılır.

Son olarak, 30 Aralık 2021 tarihinde yayımlanan, Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 2021/31 sayılı genelgesi uyarınca DERK hesaplama yöntemi aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir:

*"Yönetmeliğin 6 ncı maddesinin üçüncü fıkrasında yer alan DERK hesaplama yöntemi için kullanılan %95 oranı kara araçları sorumluluk branşında %100 olarak kullanılır.*

*2019/5 sayılı Devam Eden Riskler Karşılığına ilişkin Genelgede belirtilen DERK hesaplama yönteminin kullanılması halinde, kara araçları sorumluluk branşı için aynı Genelgenin 4'üncü maddesinde yer alan;*

- 1. Direkt üretimin %100'ünün Türkiye'de kurulan havuzlara devredildiği işler için ayrı hesaplama yapılması halinde kullanılan brüt hasar prim oranı olan %100 oranı %105 olarak, diğer işler için kullanılan brüt hasar prim oranı olan %85 oranı %90 olarak,*
- 2. Direkt üretimin %100'ünün Türkiye'de kurulan havuzlara devredildiği işler için ayrı hesaplama yapılmaması halinde kullanılan %85 oranı %90 olarak kullanılır."*

Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın belirlediği yöntemlere göre hesaplama yapan Şirket'in, 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla yaptığı ve detayı yukarıda belirtilen yeterlilik testi sonucunda devam eden riskler karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 devam eden riskler karşılığı bulunmamaktadır).

###### Muallak Tazminat Karşılığı

Sigorta şirketleri, tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş ancak daha önceki hesap dönemlerinde veya cari hesap döneminde fiilen ödenmemiş tazminat bedelleri veya bu bedel hesaplanamamış ise tahmini bedelleri ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri için muallak tazminat karşılığı ayırmak zorundadır. Tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş muallak tazminat karşılığının hesaplanması sırasında; hesaplanmış veya tahmin edilmiş eksper, bilirkişi, danışman, dava ve haberleşme giderleri de dahil olmak üzere tazminat dosyalarının tekemmülü için gerekli tüm gider payları dikkate alınır ve ilgili hesaplamalarda rücu ve benzeri gelir kalemleri tenzil edilemez. Halefiyet hakkının kazanılmış olması şartı ile uygulama esasları Hazine ve Maliye Bakanlığı'nca belirlenecek olan tahakkuk etmiş rücu ve benzeri gelir kalemleri bilançonun aktif tarafındaki ilgili alacak hesabının altında gösterilerek dönem geliri ile ilişkisi kurulur.



## Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

### 30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

#### 2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

##### 2.24 Teknik Karşılıklar (devamı)

Tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş muallak tazminat karşılığı ile içeriği ve uygulama esasları Müsteşarlıkça belirlenen aktüeryal zincirleme merdiven yöntemleri kullanılarak bulunan tutar arasındaki fark gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelidir. Bu yöntemler, Standart Zincir, Hasar/Prim, Cape Cod, Frekans/Şiddet ve Munich Zinciri yöntemleridir. Şirket bütün sigorta branşları için "Standart Zincir Metodu"nu kullanmıştır.

Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 5 Aralık 2014 tarih ve 2014/16 sayılı genelgesi uyarınca 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren yapılan hesaplamalarda branşlar bazında kullanılacak verinin seçimi, düzeltme işlemleri, en uygun metodun ve gelişim faktörlerinin seçimi ile gelişim faktörlerine müdahale aktüeryal yöntemler kullanılarak şirket aktüeri tarafından yapılmaktadır. Genelge uyarınca Hayat Dışı branşlarda IBNR hesabı, aktüeryal zincirleme merdiven metodları (Standart Zincir, Hasar/Prim, Cape Cod, Frekans/Şiddet, Munich Zinciri veya Bornhuetter-Ferguson) kullanılarak yapılabilmektedir.

Şirket'in yukarıda açıklanan yöntemle göre 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla hesapladığı ve ekli finansal tablolarda muallak tazminat karşılığı içerisinde yer alan gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedeli net 623.484 TL tutarındadır (31 Aralık 2022: net 492.781TL).

Ödenen hasar tutarının ayrılan karşılıktan fazla veya eksik olması durumunda aradaki fark ödemenin yapıldığı tarihte kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır.

Muallak tazminat karşılığı reasürör tutarının hesabında, yürürlükte bulunan veya ilgili reasürans anlaşmalarının şartları dikkate alınır. Muallak hasarların reasürör payları muallak hasarlar karşılığı içerisinde netleştirilmektedir (17 no.lu dipnot).

#### Dengeleme Karşılığı

Takip eden hesap dönemlerinde meydana gelebilecek tazminat oranlarındaki dalgalanmaları dengelemek ve katastrofik riskleri karşılamak üzere ek teminatlarda dahil olmak üzere tüm branşlarda verilen kredi ve deprem teminatları için ayrılan karşılıktır.

Bu karşılık her bir yıla tekabül eden deprem ve kredi net primlerinin %12'si oranında hesaplanmaktadır. Net primin hesaplanmasında, bölüşmesiz reasürans anlaşmaları için ödenen tutarlar devredilen prim olarak telakki edilir. 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. Karşılık ayrılmasına son beş finansal yılda yazılan net primlerin en yüksek tutarının %150'sine ulaşıncaya kadar devam edilmektedir. 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. Deprem 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.

Şirket, 30 Eylül 2023 itibarıyla net 439.835 TL tutarında dengeleme karşılığı hesaplayarak finansal tablolara yansıtmıştır (31 Aralık 2022: 375.518 TL).

#### İkramiye ve İndirimler Karşılığı

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca, şirketlerin cari dönemde yaşayan poliçelere ilişkin olarak sigortalıya müteakip dönemlerde yenilemeye bağlı olmaksızın bir ikramiye ve indirim taahhüdünde bulunması durumunda ikramiye ve indirimler karşılığı ayırması gerektiği ifade edilmiştir. Bu çerçevede

## Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

### 30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

#### 2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

##### 2.24 Teknik Karşılıklar (devamı)

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Şirket, finansal tablolarda net ikramiye ve indirimler karşılığı ayırmamıştır. (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır)

#### 3. Önemli Muhasebe Tahminleri ve Hükümleri

Finansal tabloların hazırlanmasında, Şirket yönetiminin raporlanan varlık ve yükümlülük tutarlarını etkileyecek, bilanço tarihi itibarıyla olması muhtemel yükümlülük ve taahhütleri ve raporlama dönemi itibarıyla gelir ve gider tutarlarını belirleyen varsayım ve tahminler yapması gerekmektedir. Gerçekleşmiş sonuçlar tahminlerden farklı olabilmektedir. Tahminler sürekli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve gerçekleştikleri dönemde gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan başlıca tahminler muallak tazminat karşılıkları (Not 17.15) ve diğer teknik karşılıklar (Not 17.15) bağlantılı olup ilgili dipnotlarda bu varsayım ve tahminler ayrıntılı olarak açıklanmıştır. Gelecek finansal raporlama dönemlerinde, varlık ve yükümlülüklerin kayıtlı değerinde önemli düzeltmelere neden olabilecek hesap kalemleriyle ilişkili diğer tahmin ve varsayımlar; kıdem tazminatı karşılıkları (Not 22), ertelenmiş vergi (Not 21) ve şüpheli alacak karşılıkları (Not 12.1) ile ilgilidir.

#### 4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi

##### 4.1 Sigorta Riski

Sigorta sözleşmelerine ilişkin risk, sigorta konusu olayın gerçekleşme ihtimali ve bu olaydan kaynaklanacak olan hasar tutarının bilinmiyor olmasıdır. Ödenen hasar ve tazminatların, ayrılan sigortacılık teknik karşılıklarının üstünde kalması, riskin temelini oluşturur. Sigortacılık işleminin doğası gereği risk tesadüfi olarak gerçekleşir ve tahmin edilmesi güçtür. Şirketin katlandığı maksimum risk, teminat verilmiş olan sigorta bedeli ile sınırlıdır. Şirket, poliçe yazma stratejisini sigorta risklerinin tipine ve oluşan hasarlara göre belirlemektedir.

##### **Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan risklerin yönetilmesindeki amaç ve bu risklerin azaltılmasına ilişkin politikalar**

Şirket'in fiyatlandırması, istatistiksel analize, geçmiş veriye ve ilgili ürüne uygun düşen mortalite tablolarına göre yapılmaktadır.

Şirket söz konusu riskleri, şekillendirmiş olduğu poliçe yazma stratejisi ve bütün branşlarda tarafı olduğu reasürans anlaşmaları ile yönetmektedir.

Hayat ve hayat dışı branşlarda risk kabul politikası uyarınca aşağıdaki unsurlar dikkate alınır:

- Bireysel sigortalarda sigortalı yaşı, sigorta bedeli dikkate alınarak sağlık beyanları ve raporları,
- Grup sigortalarda gruptaki kişi sayısına ve sigortalının zorunlu veya ihtiyari olmasına göre sağlık beyanları ve raporları,
- Fiyatlandırmada, sigortalının sağlık durumuna göre sür prim uygulanması, ek şart konulması veya teminatın indirilmesi veya reddedilmesi ile ilgili bilgiler,
- Yüksek tutarlı teminatlarda sağlık belgeleri yanında, sigortalının maddi durumu ile ilgili belgeler.

Şirket'in fiyatlandırma politikalarına bağlı olarak maruz kaldığı riskler aşağıda anlatılmıştır:

##### **Mortalite Riski:**

Gerçekleşen ölüm hasarlarının, ölüm riskinin fiyatlandırmasında kullanılan mortalite tablolarındaki ölüm ihtimallerinden daha yüksek olmasıdır. Şirket, ürüne göre uygun mortalite tablolarını kullanmaktadır. Ayrıca ürün bazında hasar prim oranlarına göre, tarifeler üzerinde gerekli değişiklikler yapılmaktadır. Şirket, hayat sigortası sözleşmelerinin fiyatlandırmasını yaparken CSO 53-58, CSO 80 ve CSO 2001 K/E/Karma mortalite tablolarını kullanmaktadır.

## Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

### 30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

#### 4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

##### 4.1 Sigorta Riski (Devamı)

###### Teknik Faiz Riski:

Birikimli hayat ürünlerinde sigortalılara minimum “teknik faiz oranı” kadar faiz garanti edilmektedir. Şirket, piyasa faiz oranlarının garanti edilen faiz oranından düşük olması durumunda teknik faiz riskine maruz kalacaktır. Bununla birlikte Şirket, tüm hayat sigortası portföyünü dikkate aldığı anda bu portföyden gelecekte elde edeceği karların piyasa faiz oranlarındaki muhtemel azalış sonucunda oluşabilecek kayıplardan daha fazla olacağını öngörmektedir.

Şirket’in birikimli ürünleri için garanti ettiği faiz oranları ve matematik karşılıkları aşağıdaki gibidir:

| Para birimi   | 30 Eylül 2023                 |                            | 31 Aralık 2022                |                            |
|---------------|-------------------------------|----------------------------|-------------------------------|----------------------------|
|               | Garanti edilen faiz oranı (%) | Matematik karşılıklar (TL) | Garanti edilen faiz oranı (%) | Matematik karşılıklar (TL) |
| ABD Doları    | 1-2-3,5                       | 2.275.083                  | 1-2-3,5                       | 4.632.412                  |
| TL            | 2-5-9                         | 9.059.527                  | 2-5-9                         | 6.016.210                  |
| Euro          | 1-2-3,5                       | 268.398                    | 1-2-3,5                       | 263.186                    |
| <b>Toplam</b> |                               | <b>11.603.009</b>          |                               | <b>10.911.808</b>          |

Şirket’in mevcut finansal varlıkları aşağıdaki gibidir:

| Para birimi                    | 30 Eylül 2023                            |                    | 31 Aralık 2022                           |                    |
|--------------------------------|------------------------------------------|--------------------|------------------------------------------|--------------------|
|                                | Ağırlıklı ortalama yıllık faiz oranı (%) | Bilanço değeri     | Ağırlıklı ortalama yıllık faiz oranı (%) | Bilanço değeri     |
| Vadeli mevduatlar – TL         | 37.25%                                   | 82.246.810         | 9-25%                                    | 191.069.422        |
| Vadeli mevduatlar - ABD Doları | 1.50%                                    | 54.967.598         | 2%                                       | 9.351.134          |
| Vadeli mevduatlar – Euro       | 2.63%                                    | 20.251.279         | 0,85%                                    | 2.023.712          |
| <b>Toplam</b>                  |                                          | <b>157.465.687</b> |                                          | <b>202.444.268</b> |

###### Sigorta riski yoğunlaşmaları

Sigorta riskinin (sigorta edilen azami tutar) branş bazında dağılımı 17.3 no.lu dipnotta gösterilmiştir.

##### 4.2 Finansal Risk

###### 4.2.1 İşletmenin amaçlarına, politikalarına ve sermaye yönetimine ilişkin uyguladığı teknikler hakkında bilgi

Şirket’in sermayeyi yönetirken amaçları:

- Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın gerekli gördüğü sermaye yeterliliği şartlarını yerine getirmek,
- Şirket’in işletmelerin devamlılığı ilkesi çerçevesinde varlığını sürdürmek ve faaliyetlerin devamını sağlayabilmektir. Şirket sermayesini yönetirken; Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın gerekli gördüğü sermaye yeterliliklerini yerine getirmektedir. Sermaye yeterlilik bilgileri 4.2.2 no.lu dipnotta verilmiştir.

###### 4.2.2 Sermaye gereksinimine ilişkin bilgiler

Şirket, sermaye yönetiminde, bir yandan faaliyetlerinin sürekliliğini sağlamaya çalışırken, diğer yandan da teknik karşılık ve özkaynak dengesini en verimli şekilde kullanarak karını artırmayı hedeflemektedir.

## Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

### 30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

#### 4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

##### 4.2 Finansal Risk (Devamı)

Şirket'in, sermaye yeterliliğinin ölçülmesine ilişkin yönetmelik çerçevesinde hesaplanan 30 Haziran 2023 tarihli asgari gerekli özsermayesi 80.671.383 TL'dir (31 Aralık 2023 49.151.283 TL). 19 Ocak 2008 tarihinde yayımlanan Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in hesaplanan özsermayesi asgari olarak gerekli olan özsermayeden 7.969.565 TL fazla (31 Aralık 2022 20.582.955 TL fazla) durumdadır.

Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmeliğine uygun olarak yapılan hesaplama sonucu 30 Haziran 2023 itibarıyla Şirket'in teknik karşılıklarını karşılayan varlıklarının tutarı 53.993.553 TL eksik (31 Aralık 2022: 4.371.534 TL eksik) çıkmaktadır.

##### 4.2.3 Finansal Risk Faktörleri

Şirket, belli bir andaki varlık ve yükümlülükleri nedeniyle piyasa riski (kur riski, faiz oranı riski ve hisse senedi fiyat riski), kredi riski, likidite riski ve operasyonel risklere maruz kalmaktadır. 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.

##### Piyasa riski

Piyasa riski, Şirket'in finansal pozisyonunda finansal piyasalardaki dalgalanmalardan kaynaklanan ve faiz, kur ve tahvil-bono, hisse senedi fiyat değişimlerine bağlı olarak ortaya çıkan riskler olarak tanımlanmaktadır. Piyasa riskini asgariye indirecek şekilde Şirket, finansal yatırımlarını vadeli banka mevduatlarına ve sabit faizli devlet iç borçlanma senetlerine yöneltmiştir. Ayrıca risk yönetimi politikaları çerçevesinde piyasa koşulları günlük olarak ve yatırımların vadelerine göre izlenmekte ve gözden geçirilmektedir.

##### Faiz oranı riski

Faiz oranı riski, faiz oranlarında meydana gelen dalgalanmaların faize duyarlı varlık ve yükümlülüklerin değerinde meydana getirebileceği değer düşüşü olarak tanımlanmaktadır. Şirketin değişken faizli finansal varlığı bulunmamaktadır. Bu nedenle Şirket değişken faiz oranlı finansal varlıkların ve yükümlülüklerinin tabi olduğu faiz oranlarının değişiminin etkisinden doğan faiz oranı riskine maruz kalmamaktadır.

##### Kur riski

Kur riski, Şirket'in yabancı para varlıkları ve yükümlülükleri arasındaki farka bağlı olarak şekillenen kurlardaki değişimler sonucunda ortaya çıkan zarar riski olarak tanımlanmaktadır. Diğer taraftan, farklı döviz cinslerinin birbirine kıyasla gösterdikleri değer değişimi de kur riskinin bir diğer boyutu olarak ortaya çıkmaktadır. Kur riski, döviz pozisyonunun analiz edilmesi suretiyle yönetilmektedir. 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla ABD Doları, TL karşısında %10 oranında değer kazansaydı / kaybetseydi ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, ABD Doları cinsinden varlık ve yükümlülüklerin çevrimi dolayısıyla oluşacak kur farkı karı / (zararı) sonucu vergi öncesi net varlıklar 7.238.532 TL (31 Aralık 2022: 199.193 TL) daha yüksek / düşük olacaktı.

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Avro, TL karşısında %10 oranında değer kazansaydı/kaybetseydi ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, Avro cinsinden varlık ve yükümlülüklerin çevrimi dolayısıyla oluşacak kur farkı karı / (zararı) sonucu vergi öncesi net varlıklar 1.925.996 TL (31 Aralık 2022: 122.076 TL) daha yüksek / düşük olacaktı.

## Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

### 30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

#### 4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

##### 4.2 Finansal Risk (Devamı)

##### 4.2.3 Finansal Risk Faktörleri (Devamı)

Yabancı para cinsinden varlıkların ve yükümlülüklerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

|                                  | 30 Eylül 2023     | 31 Aralık 2022   |
|----------------------------------|-------------------|------------------|
| A. Döviz cinsinden varlıklar     | 104.376.529       | 12.900.094       |
| B. Döviz cinsinden yükümlülükler | (12.770.243)      | (9.687.480)      |
| <b>Net döviz pozisyonu (A-B)</b> | <b>91.606.286</b> | <b>3.212.614</b> |

#### Fiyat riski

Fiyat riskleri Şirket'in finansal varlıklarının pozisyonlarının değerinde, fiyat dalgalanmaları nedeniyle meydana gelebilecek zarar riskidir.

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Şirket'in finansal varlıkları bulunmadığından fiyat riskine maruz kalmamıştır.

#### Kredi riski

Kredi riski, Şirket'e borçlu olan tarafların yükümlülüklerini kısmen veya tamamen yerine getirememesi sonucunda Şirketin finansal açıdan zarara uğraması riskidir. Finansal varlıkların mülkiyeti, karşı tarafın sözleşmenin şartlarını yerine getirmeme riskini taşır. Şirket'in kredi riski, nakit ve nakit benzerleri ile banka mevduatları, finansal varlıklar, sigortacılık yükümlülüklerindeki reasürans payları, reasürans şirketlerinden alacaklar ve sigortalılardan ve aracı kurumlardan olan prim alacaklarından kaynaklanmaktadır. Bu riskler, Şirket yönetimi tarafından karşı tarafa olan toplam kredi riski olarak görülmektedir.

Şirket, kredi ve alacaklar olarak sınıflandırılan finansal varlıklarının ve sigorta faaliyetlerinden kaynaklanan alacaklarının (reasürans alacakları dahil) kredi riskini alınan teminat ve karşı taraf seçiminde uyguladığı prosedürler ile takip etmekte ve sınırlandırmaktadır. Bu alacaklar ile ilgili diğer açıklamalar 12 no'lu dipnotta yapılmıştır.

Şirket'in kredi ve alacak grubu dışında kalan ve kredi riskine tabi finansal varlıkları genellikle Türkiye'de yerleşik banka ve diğer finansal kurumlarda tutulan vadeli ve vadesiz mevduatı temsil etmekte ve bu alacaklar yüksek kredi riskine sahip olarak kabul edilmemektedir.

#### Likidite riski

Likidite riski, Şirket'in vadesi gelen yükümlülüklerini karşılayamaması olasılığını ifade etmektedir. Söz konusu risk, piyasalarda oluşan bazı engeller ya da istikrarsızlıklar nedeniyle Şirket'in pozisyonlarını uygun bir fiyatta, yeterli tutarlarda ve hızlı olarak nakde çevirememesi, nakit giriş-çıkışlarındaki düzensizlikler ve vadeye bağlı nakit akımı uyumsuzlukları nedeniyle fonlama yükümlülüğünü makul bir maliyet ile potansiyel olarak yerine getirememesi durumlarında oluşabilecek zararları kapsamaktadır.

Aşağıdaki tablo, Şirket'in finansal ve sigorta yükümlülüklerinin bilanço tarihleri itibarıyla sözleşmeden kaynaklanan veya beklenen vadelerine kalan sürelerine göre dağılımını göstermektedir. Tabloda gösterilen tutarlar, iskonto edilmemiş nakit akışlardır:

## Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

### 30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

#### 4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (devamı)

##### 4.2.3 Finansal Risk Faktörleri (devam)

| Sözleşmeden Kaynaklanan Nakit Akışları                                                      |                   |                    |                   |                |                    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------|-------------------|----------------|--------------------|
| 30 Eylül 2023                                                                               | 3 Aya kadar       | 3 Ay - 1 Yıl       | 1 Yıl - 5 Yıl     | 5 Yıldan Uzun  | Toplam             |
| Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar                                                           | 61.599.224        | -                  | -                 | -              | 61.599.224         |
| Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar                                                       | 6.514.656         | -                  | -                 | -              | 6.514.656          |
| Resurans Faaliyetlerinden Borçlar                                                           | 5.611.303         | -                  | -                 | -              | 5.611.303          |
| Kiralama Yükümlülükleri                                                                     | 1.837.974         | 351.428            | -                 | -              | 2.189.402          |
| <b>Toplam</b>                                                                               | <b>75.563.157</b> | <b>351.428</b>     |                   |                | <b>75.914.585</b>  |
| Beklenen Nakit Akışları                                                                     |                   |                    |                   |                |                    |
| 30 Eylül 2023                                                                               | 3 Aya kadar       | 3 Ay - 1 Yıl       | 1 Yıl - 5 Yıl     | 5 Yıldan Uzun  | Toplam             |
| Hayat Matematik Karşılığı ve yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler | -                 | 2.662.144          | 8.940.865         | -              | 11.603.009         |
| İçin Ayrılan Karşılık                                                                       | -                 | -                  | -                 | -              | -                  |
| Kazanılmamış Primler Karşılığı- Net                                                         | 20.148.726        | 294.742.184        | 64.105.220        | -              | 378.996.130        |
| Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı-Net                                                     | 12.086.539        | -                  | -                 | -              | 12.086.539         |
| Diğer Çeşitli Karşılıklar                                                                   | 35.640            | -                  | -                 | -              | 35.640             |
| Dengeleme Karşılığı- Net                                                                    | -                 | -                  | -                 | 439.835        | 439.835            |
| <b>Toplam</b>                                                                               | <b>32.270.905</b> | <b>297.404.328</b> | <b>73.046.085</b> | <b>439.835</b> | <b>403.161.153</b> |
| Sözleşmeden Kaynaklanan Nakit Akışları                                                      |                   |                    |                   |                |                    |
| 31 Aralık 2022                                                                              | 3 Aya kadar       | 3 Ay - 1 Yıl       | 1 Yıl - 5 Yıl     | 5 Yıldan Uzun  | Toplam             |
| Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar                                                           | 48.405.835        | -                  | -                 | -              | 48.405.835         |
| Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar                                                       | 1.067.675         | -                  | -                 | -              | 1.067.675          |
| Resurans Faaliyetlerinden Borçlar                                                           | 2.448.374         | -                  | -                 | -              | 2.448.374          |
| Kiralama Yükümlülükleri                                                                     | 1.527.286         | 705.774            | -                 | -              | 2.233.060          |
| <b>Toplam</b>                                                                               | <b>53.449.170</b> | <b>705.774</b>     | <b>-</b>          | <b>-</b>       | <b>54.154.944</b>  |
| Beklenen Nakit Akışları                                                                     |                   |                    |                   |                |                    |
| 31 Aralık 2022                                                                              | 3 Aya kadar       | 3 Ay - 1 Yıl       | 1 Yıl - 5 Yıl     | 5 Yıldan Uzun  | Toplam             |
| Hayat Matematik Karşılığı ve yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler | -                 | 2.108.011          | 8.803.797         | -              | 10.911.808         |
| İçin Ayrılan Karşılık                                                                       | -                 | -                  | -                 | -              | -                  |
| Kazanılmamış Primler Karşılığı- Net                                                         | 15.728.651        | 214.227.711        | 31.842.313        | -              | 261.798.675        |
| Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı-Net                                                     | 11.830.383        | -                  | -                 | -              | 11.830.383         |
| Diğer Teknik Karşılıklar-Net                                                                | 35.330            | -                  | -                 | -              | 35.330             |
| Dengeleme Karşılığı- Net                                                                    | -                 | -                  | -                 | 375.518        | 375.518            |
| <b>Toplam</b>                                                                               | <b>27.594.364</b> | <b>216.335.722</b> | <b>40.646.110</b> | <b>375.518</b> | <b>284.951.714</b> |

Şirket yukarıda belirtilen yükümlülükleri ve varlıklarında yer alan finansal varlıklar ve nakit ve nakit benzeri varlıklar ile karşılamayı öngörmektedir.

## Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

### 30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

#### 4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (devamı)

##### 4.2.3 Finansal Risk Faktörleri (devam)

###### Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

Gerçeğe uygun değer, bilgili ve istekli taraflar arasında, piyasa koşullarına uygun olarak gerçekleşen işlemlerde, bir varlığın karşılığında el değiştirebileceği veya bir yükümlülüğün karşılanabileceği değerdir.

Şirket finansal araçlarının tahmini gerçeğe uygun değerlerini halihazırda mevcut piyasa bilgileri ve uygun değerlendirme yöntemlerini kullanarak belirlemiştir.

Gerçeğe uygun değerleri tahmin edilmesi pratikte mümkün olan finansal araçların rayiç değerlerinin tahmini için aşağıdaki yöntem ve varsayımlar kullanılmıştır:

###### Finansal varlıklar

Nakit ve nakit benzeri değerler dahil olmak üzere maliyet bedeli ile gösterilen finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerinin kısa vadeli olmaları ve muhtemel zararların önemsiz miktarda olabileceği düşünülerek defter değerlerine yaklaştığı öngörülmektedir. Yıllonu kurlarıyla çevrilen dövizde dayalı olan bakiyelerin gerçeğe uygun değerlerinin kayıtlı değerlerine yaklaştığı kabul edilmektedir. Esas faaliyetlerden alacakların kayıtlı değerinin ilgili şüpheli alacak karşılığının düşülmesinden sonra gerçeğe uygun değerlerini gösterdiği tahmin edilmektedir. Borsaya kayıtlı olmayan satılmaya hazır finansal varlıkların ise maliyetleri, varsa değer düşüklüğü çıkarılmış değerleri gerçeğe uygun değerleri olarak kabul edilmektedir.

###### Finansal yükümlülükler

Esas faaliyetlerden borçlar ile diğer parasal borçların gerçeğe uygun değerlerinin defter değerlerine yakın olduğu tahmin edilmektedir.

Şirket kira yükümlülüğünü kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçmektedir.

#### 5. Bölüm Bilgileri

2.3 no.lu dipnotta açıklanmıştır.

#### 6. Maddi Duran Varlıklar

1 Ocak – 30 Eylül 2023 ve 2022 dönemleri arasındaki maddi duran varlık hareketleri aşağıda sunulmuştur.

| Maliyet Değeri                 | 1 Ocak 2023        | Girişler           | Çıkışlar | 30 Eylül 2023      |
|--------------------------------|--------------------|--------------------|----------|--------------------|
| Demirbaş ve Tesisatlar         | 3.454.782          | 2.688.818          | -        | 6.143.600          |
| Özel Maliyet Bedelleri (*)     | 961.303            | -                  | -        | 961.303            |
| Kullanım Hakkı Varlıkları (**) | 3.609.851          | 874.482            | -        | 4.484.333          |
| - Binalar                      | 1.799.063          | 874.482            | -        | 2.673.544          |
| - Motorlu taşıtlar             | 1.810.788          | -                  | -        | 1.810.788          |
| <b>Toplam</b>                  | <b>8.025.936</b>   | <b>3.563.299</b>   | <b>-</b> | <b>11.589.236</b>  |
| <b>Birikmiş Amortismanlar</b>  |                    |                    |          |                    |
| Demirbaş ve Tesisatlar         | (2.341.652)        | (795.118)          | -        | (3.136.770)        |
| Özel Maliyet Bedelleri (*)     | (945.404)          | (7.460)            | -        | (952.865)          |
| Kullanım Hakkı Varlıkları      | (1.870.720)        | (1.116.992)        | -        | (2.987.712)        |
| - Binalar                      | (813.326)          | (665.947)          | -        | (1.479.272)        |
| - Motorlu taşıtlar             | (1.057.395)        | (451.045)          | -        | (1.508.439)        |
| <b>Toplam</b>                  | <b>(5.157.777)</b> | <b>(1.919.570)</b> | <b>-</b> | <b>(7.077.347)</b> |
| <b>Net Kayıtlı Değer</b>       | <b>2.868.160</b>   | <b>1.643.729</b>   | <b>-</b> | <b>4.511.889</b>   |

## Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

### 30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

#### 6. Maddi Duran Varlıklar (Devamı)

| Maliyet Değeri                 | 1 Ocak 2022        | Girişler           | Çıkışlar           | 30 Eylül 2022      |
|--------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Demirbaş ve Tesisatlar         | 2.552.667          | 239.990            | -                  | 2.792.657          |
| Özel Maliyet Bedelleri (*)     | 961.303            | -                  | -                  | 961.303            |
| Kullanım Hakkı Varlıkları (**) | 4.375.292          | 1.583.123          | (2.466.719)        | 3.491.697          |
| - Binalar                      | 2.564.504          | 1.583.123          | (2.466.719)        | 1.680.908          |
| - Motorlu taşıtlar             | 1.810.788          | -                  | -                  | 1.810.788          |
| <b>Toplam</b>                  | <b>7.889.263</b>   | <b>1.823.113</b>   | <b>(2.466.719)</b> | <b>7.245.657</b>   |
| <b>Birikmiş Amortismanlar</b>  |                    |                    |                    |                    |
| Demirbaş ve Tesisatlar         | (1.993.240)        | (202.374)          | -                  | (2.195.614)        |
| Özel Maliyet Bedelleri (*)     | (888.545)          | (54.197)           | -                  | (942.742)          |
| Kullanım Hakkı Varlıkları      | (1.709.848)        | (868.556)          | 1.184.246          | (1.394.158)        |
| - Binalar                      | (1.255.499)        | (417.511)          | 1.184.246          | (488.764)          |
| - Motorlu taşıtlar             | (454.349)          | (451.045)          | -                  | (905.394)          |
| <b>Toplam</b>                  | <b>(4.591.633)</b> | <b>(1.125.127)</b> | <b>1.184.246</b>   | <b>(4.532.514)</b> |
| <b>Net Kayıtlı Değer</b>       | <b>3.297.630</b>   | <b>697.986</b>     | <b>(1.282.473)</b> | <b>2.713.143</b>   |

(\*) Bilançoda diğer maddi varlıklar içerisinde yer almaktadır.

(\*\*) TFRS 16 standardına konu edilen 34.484.333 TL tutarında 2 adet bina ve motorlu taşıtlara ait kiralama işlemlerinden doğan kullanım hakkıdır.

#### 7. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

#### 8. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

1 Ocak – 30 Eylül 2023 ve 2022 dönemleri arasındaki maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

| Maliyet Değeri                | 1 Ocak 2023        | Girişler         | Çıkışlar | 30 Eylül 2023      |
|-------------------------------|--------------------|------------------|----------|--------------------|
| Haklar                        | 5.665.710          | 1.918.097        | -        | 7.583.807          |
| <b>Toplam</b>                 | <b>5.665.710</b>   | <b>1.918.097</b> | <b>-</b> | <b>7.583.807</b>   |
| <b>Birikmiş Amortismanlar</b> |                    |                  |          |                    |
| Haklar                        | (4.731.711)        | (389.551)        | -        | (5.121.262)        |
| <b>Toplam</b>                 | <b>(4.731.711)</b> | <b>(389.551)</b> | <b>-</b> | <b>(5.121.262)</b> |
| <b>Net Kayıtlı Değer</b>      | <b>933.999</b>     | <b>1.528.546</b> | <b>-</b> | <b>2.462.545</b>   |

  

| Maliyet Değeri                | 1 Ocak 2022        | Girişler         | Çıkışlar | 30 Eylül 2022      |
|-------------------------------|--------------------|------------------|----------|--------------------|
| Haklar                        | 4.871.660          | 828.403          | -        | 5.700.063          |
| <b>Toplam</b>                 | <b>4.871.660</b>   | <b>828.403</b>   | <b>-</b> | <b>5.700.063</b>   |
| <b>Birikmiş Amortismanlar</b> |                    |                  |          |                    |
| Haklar                        | (4.233.158)        | (371.618)        | -        | (4.604.776)        |
| <b>Toplam</b>                 | <b>(4.233.158)</b> | <b>(371.618)</b> | <b>-</b> | <b>(4.604.776)</b> |
| <b>Net Kayıtlı Değer</b>      | <b>638.503</b>     |                  |          | <b>1.095.287</b>   |

#### 9. İştiraklerdeki Yatırımlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

#### 10. Reasürans Varlıkları

Satın alınan muhtelif reasürans anlaşmaları nedeniyle kar veya zararda muhasebeleştirilmiş tutarlar 17.15 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Şirket, sedan işletme olarak satın almış olduğu reasürans anlaşmalarından kaynaklanan komisyon gelirlerinin gelecek dönem veya dönemlere isabet eden kısmını ertelenmiş komisyon gelirleri olarak muhasebeleştirirken (Not 2.24), reasürans anlaşmalarından kaynaklanan kazanç ve kayıplar üzerinden amortisman ayırmamaktadır.



## Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

### 30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

#### 11. Finansal Varlıklar

##### 11.1 Finansal Varlıkların Alt Sınıflamaları

###### 30 Eylül 2023

|                                                         | Riski sigortalılara ait portföy |               |                   | Şirket portföyü   |                    |                    |
|---------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
|                                                         | Bloke                           | Bloke olmayan | Toplam            | Bloke             | Bloke olmayan      | Toplam             |
| Vadeye kadar elde tutulacak                             | -                               | -             | -                 | 47.649.237        | 63.124.888         | 110.774.125        |
| Banka mevduatları                                       | -                               | -             | -                 | 47.649.237        | 63.124.888         | 110.774.125        |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar                      | -                               | -             | -                 | -                 | -                  | -                  |
| Alım satım amaçlı finansal varlıklar                    | -                               | -             | -                 | -                 | 96.866.696         | 96.866.696         |
| Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal varlıklar | 47.396.225                      | -             | 47.396.225        | -                 | -                  | -                  |
| Banka mevduatları                                       | 47.396.225                      | -             | 47.396.225        | -                 | -                  | -                  |
| <b>Toplam</b>                                           | <b>47.396.225</b>               | <b>-</b>      | <b>47.396.225</b> | <b>47.649.237</b> | <b>159.991.585</b> | <b>207.640.821</b> |

###### 31 Aralık 2022

|                                                         | Riski sigortalılara ait portföy |               |                   | Şirket portföyü   |                    |                    |
|---------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
|                                                         | Bloke                           | Bloke olmayan | Toplam            | Bloke             | Bloke olmayan      | Toplam             |
| Vadeye kadar elde tutulacak                             | -                               | -             | -                 | 26.806.760        | 135.670.642        | 162.477.402        |
| Banka mevduatları                                       | -                               | -             | -                 | 26.806.760        | 135.670.642        | 162.477.402        |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar                      | -                               | -             | -                 | -                 | -                  | -                  |
| Alım satım amaçlı finansal varlıklar                    | -                               | -             | -                 | -                 | 8.499.777          | 8.499.777          |
| Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal varlıklar | 39.966.866                      | -             | 39.966.866        | -                 | -                  | -                  |
| Banka mevduatları                                       | 39.966.866                      | -             | 39.966.866        | -                 | -                  | -                  |
| <b>Toplam</b>                                           | <b>39.966.866</b>               | <b>-</b>      | <b>39.966.866</b> | <b>26.806.760</b> | <b>144.170.419</b> | <b>170.977.179</b> |

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla, Şirket'in alım satım amaçlı finansal varlıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

|                                                    | 30 Eylül 2023     |                   |                      |                   |
|----------------------------------------------------|-------------------|-------------------|----------------------|-------------------|
|                                                    | Nominal değeri    | Maliyet bedeli    | Gerçeğe uygun değeri | Defter değeri     |
| Yatırım fonları                                    | 76.453.176        | 96.866.696        | 96.866.696           | 96.866.696        |
| <b>Toplam alım satım amaçlı finansal varlıklar</b> | <b>76.453.176</b> | <b>96.866.696</b> | <b>96.866.696</b>    | <b>96.866.696</b> |

|                                                    | 31 Aralık 2022 |                  |                      |                  |
|----------------------------------------------------|----------------|------------------|----------------------|------------------|
|                                                    | Nominal değeri | Maliyet bedeli   | Gerçeğe uygun değeri | Defter değeri    |
| Yatırım fonları                                    | -              | 4.973.984        | 8.499.777            | 8.499.777        |
| <b>Toplam alım satım amaçlı finansal varlıklar</b> | <b>-</b>       | <b>4.973.984</b> | <b>8.499.777</b>     | <b>8.499.777</b> |

##### 11.2 Yıl içinde ihraç edilen hisse senedi dışındaki menkul kıymetler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

##### 11.3 Yıl içinde itfa edilen borçlanmayı temsil eden menkul kıymetler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

## Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

### 30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

#### 11. Finansal Varlıklar (devamı)

##### 11.4 Bilançoda maliyet bedeli üzerinden gösterilmiş menkul kıymetlerin ve finansal duran varlıkların borsa rayiçlerine göre. borsa rayiçleri üzerinden gösterilmiş menkul kıymetlerin ve finansal duran varlıkların maliyet bedellerine göre değerlerini gösteren bilgi

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

##### 11.5 Menkul kıymetler ve bağlı menkul kıymetler grubu içinde yer alıp işletmenin ortakları, iştirakleri ve bağlı ortaklıklar tarafından çıkarılmış bulunan menkul kıymet tutarları ve bunları çıkaran ortaklıklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

##### 11.6 Finansal varlıklarda son üç yılda meydana gelen değer artışları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

##### 11.7 Finansal varlıklara ilişkin diğer açıklamalar

- Finansal tablo kullanıcılarının işletmenin finansal durum ve performansı açısından finansal araçların önemini değerlendirmelerine imkan veren bilgiler yukarıda 11.1 numaralı dipnotta verilmektedir.
- Finansal varlıkların defter değerlerine ilişkin bilgi, yukarıda 11.1 numaralı dipnotta verilmektedir.
- Finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri ve anılan değerlerin defter değeri ile karşılaştırılması 11.1 numaralı dipnotta verilmektedir.
- Vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış finansal varlık bulunmamaktadır.

Şirket, finansal riskten korunma muhasebesi uygulamamaktadır.

Şirket, parasal kalemlerin ödenmesinden ya da dönem içinde veya ilk muhasebeleştirme sırasında çevrildiklerinden farklı kurlardan çevrilmelerinden kaynaklanan kur farklarını, oluştukları dönemde kar veya zararda muhasebeleştirilmektedir.

#### 12. Borçlar ve Alacaklar

##### 12.1 Şirket alacaklarının dökümü

|                                                                     | 30 Eylül 2023      | 31 Aralık 2022     |
|---------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar                             | 131.922.720        | 52.232.078         |
| - Sigortalılardan alacaklar                                         | 126.480.442        | 48.121.558         |
| - Reasürans şirketlerinden alacaklar                                | 148                | 148                |
| - Banka garantili kredi kartı alacakları                            | 5.442.129          | 4.110.372          |
| Reasürans faaliyetlerinden alacaklar                                | 17.254             | 645.583            |
| Sigortalılara verilen krediler (ikrazlar)                           | 31.999             | 21.855             |
| Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar                   | 1.299.358          | 1.289.418          |
| Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı (-) (*) | (1.299.358)        | (1.289.418)        |
| <b>Esas faaliyetlerden kaynaklanan alacaklar</b>                    | <b>131.971.972</b> | <b>52.899.516</b>  |
| Diğer alacaklar (kısa vadeli)                                       | 2.235.336          | 2.178.021          |
| Gelecek aylara ait giderler                                         | 156.050.685        | 131.184.467        |
| Peşin ödenen vergiler ve fonlar                                     | 147.531            | 227.163            |
| Personele verilen avanslar                                          | 181.290            | 24.000             |
| İş avansları                                                        | 16.118             | 12.202             |
| <b>Diğer alacaklar</b>                                              | <b>158.630.960</b> | <b>133.625.853</b> |
| <b>Toplam alacaklar</b>                                             | <b>290.602.932</b> | <b>186.525.369</b> |

(\*) Bilançoda "Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı" altında gösterilmektedir.

## Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

### 30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

#### 12. Borçlar ve Alacaklar (devamı)

##### 12.1 Şirket alacaklarının dökümü (devamı)

Sigortacılık faaliyetlerinden alacakların vade analizi aşağıdaki gibidir:

|                  | 30 Eylül 2023      | 31 Aralık 2022    |
|------------------|--------------------|-------------------|
| Vadesini geçen   | 20.782.084         | 4.177.330         |
| 3 aya kadar      | 62.536.624         | 34.551.049        |
| 3-6 ay arası     | 45.649.734         | 10.408.877        |
| 6 ay-1 yıl arası | 4.270.889          | 3.740.405         |
| <b>Toplam</b>    | <b>133.239.331</b> | <b>52.877.661</b> |

Vadesini geçmiş ama şüpheli hale gelmemiş sigortalılardan, acentelerden, sigorta ve reasürans şirketlerinden alacaklar:

|                             | 30 Eylül 2023     | 31 Aralık 2022   |
|-----------------------------|-------------------|------------------|
| 3 Aya Kadar Vadesi Geçmiş   | 18.821.040        | 4.190.512        |
| 3 Aydan Fazla Vadesi Geçmiş | 1.961.044         | 1.276.236        |
| <b>Toplam</b>               | <b>20.782.084</b> | <b>5.466.748</b> |

##### 12.2 İşletmenin ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklarla olan alacak - borç ilişkisi:

İlişkili taraflar ile olan işlem ve bakiyeler 45 no'lu dipnotta detay olarak açıklanmıştır.

##### 12.3 Alacaklar için alınmış olan ipotek ve diğer teminatların ayrıntısı aşağıdadır.

|                    | 30 Eylül 2023    | 31 Aralık 2022   |
|--------------------|------------------|------------------|
| Nakit              | 1.395.394        | 1.349.999        |
| Teminat Mektupları | 578.659          | 582.158          |
| İpotekler          | 5.903.000        | 5.903.000        |
| <b>Toplam</b>      | <b>7.877.053</b> | <b>7.835.157</b> |

##### 12.4 Şirket'in yabancı paralarla temsil edilen ve kur garantisi olmayan alacaklar ve borçlar ile aktifte mevcut yabancı paraların tutarları

Yabancı para cinsinden alacaklar ve borçlar aşağıda gösterilmiştir.

###### 30 Eylül 2023:

| Yabancı para alacaklar | Döviz Tutarı | Kur     | Tutar (TL)         |
|------------------------|--------------|---------|--------------------|
| ABD Doları             | 3.073.424    | 27,3767 | 84.140.198         |
| Avro                   | 697.071      | 29,0305 | 20.236.332         |
| <b>Toplam</b>          |              |         | <b>104.376.529</b> |

| Yabancı para borçlar | Döviz tutarı | Kur     | Tutar (TL)        |
|----------------------|--------------|---------|-------------------|
| ABD Doları           | 27,636       | 27,3767 | 756.575           |
| Avro                 | 4,631        | 29,0305 | 134.434           |
| ABD Doları (*)       | 401,736      | 27,4671 | 11.034.513        |
| Avro (*)             | 29,002       | 29,1264 | 844.720           |
| <b>Toplam</b>        |              |         | <b>12.770.243</b> |

(\*) Hayat branşı ile alakalı borçlar için efektif döviz satış kuru kullanılmaktadır.

## Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

### 30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

#### 12. Borçlar ve Alacaklar (devamı)

#### 12.4 Şirket'in yabancı paralarla temsil edilen ve kur garantisi olmayan alacaklar ve borçlar ile aktifte mevcut yabancı paraların tutarları (devamı)

##### 31 Aralık 2022:

| Yabancı para alacaklar | Döviz Tutarı | Kur     | Tutar (TL)        |
|------------------------|--------------|---------|-------------------|
| ABD Doları             | 581.714      | 18,6983 | 10.877.064        |
| Avro                   | 101.482      | 19,9349 | 2.023.030         |
| <b>Toplam</b>          |              |         | <b>12.900.094</b> |

| Yabancı para borçlar | Döviz tutarı | Kur     | Tutar (TL)       |
|----------------------|--------------|---------|------------------|
| ABD Doları           | 27.636       | 18,6983 | 516.741          |
| Avro                 | 4.881        | 19,9349 | 97.298           |
| ABD Doları (*)       | 446.078      | 18,7601 | 8.368.466        |
| Avro (*)             | 35.248       | 20,0007 | 704.975          |
| <b>Toplam</b>        |              |         | <b>9.687.480</b> |

(\*) Hayat branşı ile alakalı borçlar için efektif döviz satış kuru kullanılmaktadır.

#### 13. Türev Finansal Araçlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

#### 14. Nakit ve Nakit Benzerleri

|                                                                     | 30 Eylül 2023      | 31 Aralık 2022     |
|---------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Bankadaki nakit                                                     | 132.287.065        | 164.130.094        |
| -Vadesiz mevduatlar                                                 | 22.217.604         | 1.652.692          |
| -Vadeli mevduatlar                                                  | 110.069.461        | 162.477.402        |
| Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları      | 17.969.125         | 13.711.347         |
| <b>Toplam</b>                                                       | <b>150.256.190</b> | <b>177.841.441</b> |
| Bloke banka mevduatları ve faiz tahakkukları (-)                    | (46.944.573)       | (26.806.760)       |
| <b>Nakit akış tablosundaki nakit ve nakit benzerlerinin mevcudu</b> | <b>103.311.617</b> | <b>151.034.681</b> |

Şirket'in 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu (SEDDK) lehine bloke edilmiş (faiz tahakkuku dahil) 46.944.573 TL mevduatı bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 26.806.760 TL).

Yabancı para vadeli ve vadesiz mevduatlar aşağıdaki gibidir:

| Döviz cinsi   | Döviz tutarı |         | 30 Eylül 2023<br>Döviz kuru | TL Karşılığı      |                   |
|---------------|--------------|---------|-----------------------------|-------------------|-------------------|
|               | Vadeli       | Vadesiz |                             | Vadeli            | Vadesiz           |
| ABD Doları    | 2.005.784    | 744.696 | 27,3767                     | 54.911.746        | 20.387.310        |
| Euro          | 697.046      | 26      | 29,0305                     | 20.235.590        | 742               |
| <b>Toplam</b> |              |         |                             | <b>75.147.335</b> | <b>20.388.052</b> |

## Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

### 30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

| Döviz cinsi   | Döviz tutarı |         | 31 Aralık 2022<br>Döviz kuru | TL Karşılığı      |                  |
|---------------|--------------|---------|------------------------------|-------------------|------------------|
|               | Vadeli       | Vadesiz |                              | Vadeli            | Vadesiz          |
| ABD Doları    | 500.106      | 54.513  | 18,6983                      | 9.351.135         | 1.019.306        |
| Euro          | 101.516      | 15      | 19,9349                      | 2.023.711         | 298              |
| <b>Toplam</b> |              |         |                              | <b>11.374.846</b> | <b>1.019.604</b> |

#### 15. Sermaye

Şirket'in bilanço tarihi itibarıyla ortaklık yapısı Not 1.1.'de verilmiştir.

Şirket'in 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla nominal sermayesi olan 45.750.000 TL'nin (31 Aralık 2022: 45.750.000 TL) tamamı ödenmiş olup, her biri 1 TL değerinde 45.750.000 paydan (31 Aralık 2022: 45.750.000 pay) oluşmaktadır. Şirket, kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

#### 16. Diğer Karşılıklar ve İsteğe Bağlı Katılımın Sermaye Bileşeni

##### 16.1 Diğer standartlar veya yorumlar tarafından istenen, doğrudan özkaynaklarda tahakkuk ettirilen dönemin her bir gelir ve gider kalemi ve bu kalemlerin toplamı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

##### 16.2 Kur Değişiminin Etkileri

Özkaynakların bir unsuru olarak ayrıca sınıflandırılan kur farkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

##### 16.3 Tahmini işleme ilişkin finansal riskten korunma işlemleri ve net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

##### 16.4 Finansal Riskten Korunma İşlemleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

##### 16.5 İştiraklere ilişkin dönem içinde doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilmiş kazanç veya kayıplar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

##### 16.6 Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme değer artışları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

##### 16.7 Doğrudan özkaynaklara borç veya alacak olarak kaydedilmiş olan kalemlerle ilgili dönem ve ertelenmiş gelir vergisi

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

## Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

### 30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

#### 17. Sigorta Yükümlülükleri ve Reasürans Varlıkları

##### 17.1 Şirketin hayat ve hayat dışı dallar için tesis etmesi gereken teminat tutarları ile varlıklar itibariyle hayat ve hayat dışı dallara göre tesis edilmiş teminat tutarları

|                                       | 30 Haziran 2023 | 31 Aralık 2022 |
|---------------------------------------|-----------------|----------------|
| Tesis edilmesi gereken teminat tutarı | 79.616.839      | 67.272.715     |
| Tesis edilen teminat tutarı           | 92.960.229      | 73.609.943     |

Sigortacılık Kanunu'na dayanılarak çıkarılan ve 7 Ağustos 2007 tarih ve 26606 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Mali Bünyelerine İlişkin Yönetmeliğinin 4. maddesi gereğince sigorta şirketleri ile hayat ve ferdi kaza branşında faaliyet gösteren emeklilik şirketleri sermaye yeterliliği hesabı sırasında bulunan gerekli özsermaye miktarının üçte birine denk düşen Minimum Garanti Fonu tutarını sermaye yeterliliği hesabı döneminde (haziran ve aralık) teminat olarak tesis etmekle yükümlü kılınmıştır. Ancak minimum garanti fonu asgari kuruluş sermaye miktarları toplamının üçte birinden az olamaz. 30 Haziran 2023 tarihi itibariyle hayat dışı branşlar için tesis edilecek teminat tutarı 46.166.138 TL olarak hesaplanmıştır(31 Aralık 2022: 32.550.828 TL).

Hayat branşı için sermaye yeterliliği hesabı dönemleri sonu itibarıyla ayrılan matematik karşılıkları ile muallak tazminat karşılıklarının toplamından yapılan ikrazlar ve henüz tahsil edilmemiş prim alacakları tutarına isabet eden matematik karşılıkların düşülmesinden sonra kalan tutar kadar teminat tesis edilir. 30 Haziran 2023 tarihi itibariyle hayat branşlar için tesis edilecek teminat tutarı 33.450.701 TL olarak hesaplanmıştır (31 Aralık 2022: 41.059.115 TL).

##### 17.2 Şirketin hayat poliçe adetleri ile dönem içinde giren ayrılan hayat ve mevcut hayat sigortalıların adet ve matematik karşılıkları

|                                  | 30 Eylül 2023    |                           | 30 Eylül 2022    |                           |
|----------------------------------|------------------|---------------------------|------------------|---------------------------|
|                                  | Sigortalı Sayısı | Matematik Karşılık Tutarı | Sigortalı Sayısı | Matematik Karşılık Tutarı |
| Dönem Başı - 1 Ocak              | 1,810            | 10,911,809                | 1,364            | 14,744,177                |
| Dönem İçinde Ayrılan             | (53)             | (273,028)                 | (96)             | (1,947,997)               |
| Dönem İçinde Giren               | 265              |                           | 373              |                           |
| Dönem İçinde Hesaplanan Karşılık |                  | 964,228                   | (14)             | 180,180                   |
| Dönem Sonu - 30 Haziran          | 2,022            | 11,603,009                | 1,627            | 12,976,359                |

##### 17.3 Hayat dışı sigortalara dallar itibariyle verilen sigorta teminatı tutarları

###### Dallar İtibariyle Verilen Sigorta Teminat Tutarları

|                           | 30 Eylül 2023        | 31 Aralık 2022     |
|---------------------------|----------------------|--------------------|
| Hayat Dışı ( Ferdi Kaza ) | 1.129.542.550        | 717.033.400        |
| Hayat                     | 6.414.602            | 5.549.024          |
| <b>Toplam</b>             | <b>1.135.957.152</b> | <b>722.582.424</b> |

Sağlık/hastalık poliçelerinin teminat tutarı limitli olmadığından yukarıdaki tabloya alınamamıştır.

##### 17.4 Şirketin kurduğu emeklilik yatırım fonları ve birim fiyatları.

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

##### 17.5 Portföydeki katılım belgeleri ve dolaşımdaki katılım belgeleri adet ve tutar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

##### 17.6 Dönem içinde giren, ayrılan, iptal edilen ve mevcut bireysel emeklilik ve şirket emeklilik katılımcılarının adet ve portföy tutarları

## Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

### 30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

#### 17. Sigorta Yükümlülükleri ve Reasürans Varlıkları (devamı)

##### 17.7 Kar paylı hayat sigortalarında kar payının hesaplanmasında kullanılan değerlendirme yöntemleri

Şirket, riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal varlıkları, "vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar" olarak sınıflandırmıştır. Bu varlıklar 2.8 no'lu dipnotta belirtilen esaslar doğrultusunda değerlemeye tabi tutulmuştur. Tahsilat esasına göre günlük kar payı, iç verim yöntemi kullanılarak hesaplanmıştır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

##### 17.9 Dönem içinde başka şirketten gelen bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

##### 17.10 Dönem içinde şirketin hayat portföyünden bireysel emekliliğe geçen bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

##### 17.11 Dönem içinde şirketin portföyünden ayrılan başka şirkete geçen veya başka şirkete geçmeyen her ikisi birlikte bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

##### 17.12 Dönem içinde yeni giren hayat sigortalıların adet ile brüt ve net prim tutarları ferdi ve şirket olarak dağılımları

|                   | 30 Eylül 2023 |                |                | 30 Eylül 2022 |                |                |
|-------------------|---------------|----------------|----------------|---------------|----------------|----------------|
|                   | Poliçe sayısı | Brüt Prim      | Net Prim       | Poliçe sayısı | Brüt Prim      | Net Prim       |
| Ferdi             | 262           | 282,165        | 281,127        | 364           | 290,528        | 290,523        |
| Grup              | 3             | 3,000          | 3,000          | 9             | 4,500          | 4,500          |
| <b>Dönem sonu</b> | <b>265</b>    | <b>285,165</b> | <b>284,127</b> | <b>373</b>    | <b>295,028</b> | <b>295,023</b> |

##### 17.13 Dönem içinde portföyden ayrılan hayat sigortalıların adet ile brüt ve net prim tutarları matematik karşılıklarının tutarlarının ferdi ve şirket olarak dağılımları

|                   | 30 Eylül 2023 |                  |                  |                    |
|-------------------|---------------|------------------|------------------|--------------------|
|                   | Poliçe sayısı | Brüt Prim        | Net Prim         | Matematik Karşılık |
| Ferdi             | 51            | 2,137,697        | 2,137,697        | 273,028            |
| Grup              | 2             | 52,996           | 52,996           | -                  |
| <b>Dönem sonu</b> | <b>53</b>     | <b>2,190,693</b> | <b>2,190,693</b> | <b>273,028</b>     |

|                   | 30 Eylül 2022 |                  |                  |                    |
|-------------------|---------------|------------------|------------------|--------------------|
|                   | Poliçe sayısı | Brüt Prim        | Net Prim         | Matematik Karşılık |
| Ferdi             | 96            | 5,090,944        | 5,090,944        | 1,944,997          |
| Grup              | -             | -                | -                | -                  |
| <b>Dönem sonu</b> | <b>96</b>     | <b>5,090,944</b> | <b>5,090,944</b> | <b>1,944,997</b>   |

## Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

### 30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

#### 17. Sigorta Yükümlülükleri ve Reasürans Varlıkları (devamı)

##### 17.14 Dönem içinde hayat sigortalılarına kar payı dağıtım oranı

|            | 30 Eylül 2023 |               |               |
|------------|---------------|---------------|---------------|
|            | % 95 Kar Payı | % 93 Kar Payı | % 90 Kar Payı |
| TL         | 22,39%        | 21,92%        | 21,21%        |
| ABD Doları | 0,58%         | 0,57%         | 0,55%         |
| Avro       | 0,30%         | 0,29%         | 0,28%         |

  

|            | 31 Aralık 2022 |               |               |
|------------|----------------|---------------|---------------|
|            | % 95 Kar Payı  | % 93 Kar Payı | % 90 Kar Payı |
| TL         | 17,45%         | 17,09%        | 16,54%        |
| ABD Doları | ,10%           | 1,08%         | 1,04%         |
| Avro       | 0,79%          | 0,77%         | 0,75%         |

##### 17.15 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan tutarları tanımlayan ve gösteren bilgilerin finansal tablolarda açıklanması

###### Hayat matematik karşılıkları

|                                                                                                           | 30 Eylül 2023     | 31 Aralık 2022    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Hayat Matematik Karşılıkları - Birikimli Poliçeler                                                        | 5.146.844         | 5.220.210         |
| Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılık (Kar Payı Karşılığı) | 6.456.041         | 5.690.908         |
| Hayat Matematik Karşılıkları - Birikimli Poliçeler                                                        | 11.602.885        | 10.911.118        |
| Hayat Matematik Karşılıkları - Birikimsiz Poliçeler                                                       | 124               | 690               |
| <b>Toplam Hayat Matematik Karşılıkları</b>                                                                | <b>11.603.009</b> | <b>10.911.808</b> |

  

|                                                                                    | 30 Eylül 2023     | 31 Aralık 2022    |
|------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Dönem Başı                                                                         | 10.911.808        | 14.744.176        |
| Birikimli Poliçelerden Elde Edilen Primler                                         | 275.836           | 367.402           |
| Yatırım Gelirleri                                                                  | 6.159.465         | 3.250.557         |
| İştirâ ve Vade Gelimi Ödemeleri                                                    | (7.774.838)       | (9.573.089)       |
| Vade Gelimi ve/veya İştirâ Nedeni İle Muallak Hasar Karşılıklarına Aktarılan Kısım | 3.027.198         | 48.100            |
| Kur farkları                                                                       | (983.158)         | 2.093.874         |
| Şarzmanlar                                                                         | (21.719)          | (26.184)          |
| Komisyon Gideri                                                                    | (1.037)           | (1.618)           |
| Risk Primleri                                                                      | 9.328             | 7.900             |
| Birikimsiz Poliçeler                                                               | 124               | 690               |
| <b>Dönem Sonu</b>                                                                  | <b>11.603.009</b> | <b>10.911.808</b> |

Yabancı para ile ifade edilen hayat matematik karşılıkları aşağıdaki gibidir:

|               | 30 Eylül 2023 |         |                  |
|---------------|---------------|---------|------------------|
|               | Döviz Tutarı  | Kur     | Tutar ( TL )     |
| ABD Doları    | 82.829        | 27,4671 | 2.275.083        |
| Avro          | 9.215         | 29,1264 | 268.398          |
| <b>Toplam</b> |               |         | <b>2.543.482</b> |

  

|               | 31 Aralık 2022 |         |                  |
|---------------|----------------|---------|------------------|
|               | Döviz Tutarı   | Kur     | Tutar ( TL )     |
| ABD Doları    | 111.132        | 18,7601 | 2.084.855        |
| Avro          | 13.159         | 20,007  | 263.187          |
| <b>Toplam</b> |                |         | <b>2.348.042</b> |



## Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

### 30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

#### 17. Sigorta Yükümlülükleri ve Reasürans Varlıkları (devamı)

#### 17.15 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan tutarları tanımlayan ve gösteren bilgilerin finansal tablolarda açıklanması (devamı)

Muallak hasar karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

|             | 1 Ocak-<br>30 Eylül 2023 |                   |            | 1 Ocak-<br>30 Eylül 2022 |                   |             |
|-------------|--------------------------|-------------------|------------|--------------------------|-------------------|-------------|
|             | Brüt                     | Reasürans<br>payı | Net        | Brüt                     | Reasürans<br>payı | Net         |
| Dönem başı  | 11.832.919               | (2.537)           | 11.830.382 | 14.630.848               | (8.989)           | 14.621.859  |
| Net değişim | 256.151                  | 6                 | 256.157    | (4.138.508)              | 6.452             | (4.132.056) |
| Dönem sonu  | 12.089.070               | (2.531)           | 12.086.539 | 10.492.340               | (2.537)           | 10.489.803  |

Kazanılmamış primler karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

|             | 1 Ocak-<br>30 Eylül 2023 |                   |             | 1 Ocak-<br>30 Eylül 2022 |                   |             |
|-------------|--------------------------|-------------------|-------------|--------------------------|-------------------|-------------|
|             | Brüt                     | Reasürans<br>payı | Net         | Brüt                     | Reasürans<br>payı | Net         |
| Dönem başı  | 262.301.974              | (503.299)         | 261.798.675 | 79.376.285               | (27.148)          | 79.349.137  |
| Net değişim | 117.662.604              | (465.149)         | 117.197.455 | 162.226.487              | (3.194)           | 162.223.293 |
| Dönem sonu  | 379.964.578              | (968.448)         | 378.996.130 | 241.602.772              | (30.342)          | 241.572.430 |

Dengeleme karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

|                | 1 Ocak-<br>30 Eylül 2023 |                   |         | 1 Ocak-<br>30 Eylül 2022 |                   |         |
|----------------|--------------------------|-------------------|---------|--------------------------|-------------------|---------|
|                | Brüt                     | Reasürans<br>payı | Net     | Brüt                     | Reasürans<br>payı | Net     |
| Dönem başı     | 435.092                  | (59.572)          | 375.520 | 376.842                  | (59.477)          | 317.365 |
| Net değişim    | 64.908                   | (593)             | 64.315  | 43.160                   | (53)              | 43.107  |
| Dönem sonu (*) | 500.000                  | (60.165)          | 439.835 | 420.002                  | (59.530)          | 360.472 |

(\*) Bilançoda uzun vadeli yükümlülükler altındaki "Diğer Teknik Karşılıklar" hesabında sınıflandırılmıştır.

Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar 12.1 no'lu dipnotta sigortacılık faaliyetlerinden borçlar 19.1 no'lu dipnotta gösterilmiştir

Teknik karşılıklara ilişkin reasürör payları 17.15 no'lu dipnotta gösterilmiştir.

Satın alınan (hasar riskinden korunma amaçlı) muhtelif reasürans anlaşmaları nedeniyle kar veya zararda muhasebeleştirilmiş tutarların detayı aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

Reasürans Anlaşmaları Gelirleri ve Giderleri:

|                                              | 1 Ocak –<br>30 Eylül 2023 | 1 Temmuz –<br>30 Eylül 2023 | 1 Ocak –<br>30 Eylül 2022 | 1 Temmuz –<br>30 Eylül 2022 |
|----------------------------------------------|---------------------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------|
| Reasüröre devredilen primler (-)             | (5.005.253)               | (139.946)                   | (423.076)                 | (159.479)                   |
| Ertelenen reasürörlerden alınan komisyonlar  | -                         | -                           | -                         | -                           |
| Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı | 465.149                   | (951.347)                   | 3.194                     | (3.787)                     |
| Ödenen tazminatlarda reasürör payı           | 23.795                    | 1.230                       | 4.971                     | -                           |
| Muallak tazminat karşılığı reasürör payı     | (6)                       | -                           | (6.452)                   | -                           |
| Dengeleme karşılığı reasürör payı            | 8                         | (975)                       | 8                         | 35                          |

## Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

### 30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

---

#### 17. Sigorta Yükümlülükleri ve Reasürans Varlıkları (devamı)

##### 17.15 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan tutarları tanımlayan ve gösteren bilgilerin finansal tablolarda açıklanması (devamı)

Şirket, sedan işletme olarak satın almış olduğu reasürans anlaşmalarından kaynaklanan komisyon gelirlerinin gelecek dönem veya dönemlere isabet eden kısmını ertelenmiş komisyon gelirleri olarak muhasebeleştirilirken (Not 2.24), reasürans anlaşmalarından kaynaklanan kazanç ve kayıplar üzerinden amortisman ayırmamaktadır.

## Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

### 30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

#### 17 Sigorta Yükümlülükleri ve Reasürans Varlıkları (devamı)

#### 17.16 Gerçekleşen hasarların geçmiş tahminlerle karşılaştırılması (yani hasarların gelişim süreci) (devamı)

Şirket'in, 30 Eylül 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla Teknik Karşılıklar Yönetmeliği'ne uygun olarak yapılan standart zincir hesaplamalarında kullanılmış olan hasar gelişim tabloları aşağıdadır:

| Kaza yılı                        | 1 Ekim 2016       | 1 Ekim 2017       | 1 Ekim 2018       | 1 Ekim 2019       | 1 Ekim 2020       | 1 Ekim 2021        | 1 Ekim 2022        | Toplam<br>Gerçekleşen Brüt<br>Hasar |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|-------------------------------------|
|                                  | 30 Eylül 2017     | 30 Eylül 2018     | 30 Eylül 2019     | 30 Eylül 2020     | 30 Eylül 2021     | 30 Eylül 2022      | 30 Eylül 2023      |                                     |
| Kaza döneminde gerçekleşen hasar | 38,371,011        | 45,328,040        | 47,775,928        | 50,525,721        | 72,399,600        | 125,434,523        | 259,238,801        | 639,073,624                         |
| 1 yıl sonra                      | (122,874)         | 849,073           | 234,504           | 124,582           | 646,809           | 726,676            |                    | 2,458,770                           |
| 2 yıl sonra                      | (57,856)          | (30,378)          | (122,495)         | (178,208)         | (233,093)         |                    |                    | (622,029)                           |
| 3 yıl sonra                      | 2,496             | (8,123)           | (8,529)           | (10,443)          |                   |                    |                    | (24,598)                            |
| 4 yıl sonra                      | 87                | (67)              | (43,186)          |                   |                   |                    |                    | (43,166)                            |
| 5 yıl sonra                      | -                 | (375,599)         |                   |                   |                   |                    |                    | (375,599)                           |
| 6 yıl sonra                      | (143,681)         |                   |                   |                   |                   |                    |                    | (143,681)                           |
| <b>Toplam ödenen hasar</b>       | <b>38,049,183</b> | <b>45,762,947</b> | <b>47,836,223</b> | <b>50,461,652</b> | <b>72,813,316</b> | <b>126,161,200</b> | <b>259,238,801</b> | <b>640,323,321</b>                  |

| Kaza yılı                        | 1 Ekim 2015       | 1 Ekim 2016       | 1 Ekim 2017       | 1 Ekim 2018       | 1 Ekim 2019       | 1 Ekim 2020       | 1 Ekim 2021        | Toplam<br>Gerçekleşen Brüt<br>Hasar |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|-------------------------------------|
|                                  | 30 Eylül 2016     | 30 Eylül 2017     | 30 Eylül 2018     | 30 Eylül 2019     | 30 Eylül 2020     | 30 Eylül 2021     | 30 Eylül 2022      |                                     |
| Kaza döneminde gerçekleşen hasar | 37,352,857        | 38,371,011        | 45,328,040        | 47,775,928        | 50,525,721        | 72,399,600        | 125,434,523        | 417,187,680                         |
| 1 yıl sonra                      | 377,146           | (122,874)         | 849,073           | 234,504           | 124,582           | 646,809           |                    | 2,109,240                           |
| 2 yıl sonra                      | 7,371             | (57,856)          | (30,378)          | (122,495)         | (178,208)         |                   |                    | (381,565)                           |
| 3 yıl sonra                      | (2,018)           | 2,496             | (8,123)           | (8,529)           |                   |                   |                    | (16,173)                            |
| 4 yıl sonra                      | (22)              | 87                | (67)              |                   |                   |                   |                    | (2)                                 |
| 5 yıl sonra                      | -                 | -                 |                   |                   |                   |                   |                    | 0                                   |
| 6 yıl sonra                      | 236               |                   |                   |                   |                   |                   |                    | 236                                 |
| <b>Toplam ödenen hasar</b>       | <b>37,735,571</b> | <b>38,192,864</b> | <b>46,138,545</b> | <b>47,879,409</b> | <b>50,472,095</b> | <b>73,046,409</b> | <b>125,434,523</b> | <b>418,899,417</b>                  |

## Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

### 30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

#### 17 Sigorta Yükümlülükleri ve Reasürans Varlıkları (devamı)

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

#### 17.19 Sigorta borçları, reasürans varlıkları ve olması durumunda ilgili ertelenmiş edinme maliyetlerindeki değişikliklerin mutabakatı

|                         | 30 Eylül 2023    |                      | 30 Eylül 2022    |                      |
|-------------------------|------------------|----------------------|------------------|----------------------|
|                         | Sigorta Borçları | Reasürans Varlıkları | Sigorta Borçları | Reasürans Varlıkları |
| Dönem başı              | 502.316          | 148                  | 167.404          | 72                   |
| Dönem içinde değişiklik | 4.671.698        | -                    | 122.155          | 76                   |
| <b>Dönem sonu</b>       | <b>5.174.014</b> | <b>148</b>           | <b>289.559</b>   | <b>148</b>           |

Şirket, sedan işletme olarak satın almış olduğu reasürans anlaşmalarından kaynaklanan komisyon gelirlerinin gelecek dönem veya dönemlere isabet eden kısmını ertelenmiş komisyon gelirleri olarak muhasebeleştirmektedir (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

#### 18. Yatırım Anlaşması Yükümlülükleri

Şirket'in yatırım anlaşması bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

#### 19. Ticari ve Diğer Borçlar. Ertelenmiş Gelirler

#### 19.1 Şirketin faaliyetlerine uygun sunulan kalemlerin alt sınıflamaları

|                                                       | 30 Haziran 2023   | 31 Aralık 2022    |
|-------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Reasürans Şirketlerine Borçlar                        | 5.174.014         | 502.316           |
| Acentelere Borçlar                                    | 1.340.642         | 565.359           |
| Sigorta Şirketlerine Borçlar                          | 5.611.303         | 2.448.374         |
| <b>Esas Faaliyetlerden Borçlar Toplamı</b>            | <b>12.125.959</b> | <b>3.516.049</b>  |
| Anlaşmalı Kurumlara Borçlar                           | 61.737.565        | 48.470.076        |
| Diğer Borçlar                                         | (138.341)         | (64.241)          |
| <b>Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Toplamı</b>      | <b>61.599.224</b> | <b>48.405.835</b> |
| Diğer Kısa Vadeli Finansal Borçlar                    | 1.767.764         | 1.527.287         |
| <b>Finansal Borçlar</b>                               | <b>1.767.764</b>  | <b>1.527.287</b>  |
| Alınan Depozito ve Teminatlar                         | 1.964.149         | 1.675.452         |
| Diğer Çeşitli Borçlar                                 | 918.229           | 1.299.059         |
| <b>Diğer Borçlar Toplamı</b>                          | <b>2.882.378</b>  | <b>2.974.511</b>  |
| Personele Borçlar                                     | (83)              | -                 |
| <b>İlişkili Taraflara Borçlar Toplamı</b>             | <b>(83)</b>       | <b>-</b>          |
| Ödenecek Vergi ve Fonlar                              | 3.109.695         | 559.038           |
| Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri                  | 1.220.592         | 595.151           |
| Diğer Vergi vb. Yükümlülük Karşılıkları               | 73.469            | 41.012            |
| <b>Ödenecek Vergi vb. Diğer Yükümlülükler Toplamı</b> | <b>4.403.756</b>  | <b>1.195.201</b>  |
| Ertelenmiş Komisyon Gelirleri                         | 14.246            | 13.833            |
| Gelecek Aylara Ait Gider Tahakkukları                 | 30.219            | 47.349            |
| <b>Ertelenmiş Gelirler Toplamı</b>                    | <b>44.465</b>     | <b>61.182</b>     |
| <b>Toplam Kısa Vadeli Borçlar</b>                     | <b>82.823.463</b> | <b>57.680.065</b> |
| Diğer Uzun Vadeli Finansal Borçlar                    | 705.774           | 705.773           |
| <b>Diğer Uzun Vadeli Finansal Borçlar</b>             | <b>705.774</b>    | <b>705.773</b>    |
| <b>Toplam Kısa ve Uzun Vadeli Borçlar</b>             | <b>58.314.249</b> | <b>58.385.838</b> |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı                             | 2.163.275         | -                 |
| Maliyet Giderleri Karşılığı                           | 3.978.950         | -                 |
| <b>Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar</b>             | <b>6.142.225</b>  | <b>-</b>          |
| <b>Toplam Kısa ve Uzun Vadeli Borçlar</b>             | <b>89.671.462</b> | <b>58.385.838</b> |

## Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

### 30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

#### 19 Ticari ve Diğer Borçlar. Ertelenmiş Gelirler (devamı)

##### 19.2 İlişkili Taraf Açıklamaları

Şirket'in ilişkili taraflarla olan işlemlerinin ve dönem sonu itibarıyla olan bakiyelerinin detaylı açıklaması 45 no.lu "İlişkili taraf açıklamaları" dipnotunda verilmiştir.

#### 20 Finansal Borçlar Ve Finansal Varlıklar

|                                         | 30 Eylül 2023    | 31 Aralık 2022   |
|-----------------------------------------|------------------|------------------|
| Finansal yükümlülükler                  | -                | -                |
| Faaliyet kiralama borçları (Not 34) (*) | 2.265.710        | 2.233.060        |
| Kısa vadeli                             | 1.767.764        | 1.527.287        |
| Orta ve uzun vadeli                     | 351.428          | 705.773          |
| <b>Toplam</b>                           | <b>2.119.192</b> | <b>2.233.060</b> |

(\*) 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in faaliyet kiralama borçları 34 – Finansal maliyetler notunda verilmiştir.

#### 21. Ertelenmiş Gelir Vergisi

Şirket, vergiye esas yasal finansal tabloları ile TMS'ye göre hazırlanmış finansal tabloları arasındaki farklılıklardan kaynaklanan geçici zamanlama farkları için ertelenmiş vergi varlığı ve yükümlülüğü muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu farklılıklar genellikle bazı gelir ve gider kalemlerinin vergiye esas finansal tablolar ile TMS'ye göre hazırlanan finansal tablolarda farklı dönemlerde yer almasından kaynaklanmakta olup, söz konusu farklar aşağıda belirtilmektedir.

| 30 Eylül 2023                                      | Vergilendirilebilir | Ertelenmiş    | Ertelenmiş       |
|----------------------------------------------------|---------------------|---------------|------------------|
| Ertelenmiş vergi varlıkları/(yükümlülükleri)       | geçici farklar      | vergi oranı % | vergi tutarı     |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı                          | 2.163.275           | 30%           | 648.982          |
| İzin Karşılığı                                     | 3.485.344           | 30%           | 1.045.603        |
| Dengeleme Karşılığı                                | 500.000             | 30%           | 150.000          |
| Rücu ve Sovtaj Karşılığı                           | 9.940               | 30%           | (2.982)          |
| Borç ve Alacak Reeskontu                           | 6.018.578           | 30%           | 1.805.573        |
| TFRS 16 Etkisi                                     | 1.473.792           | 30%           | 442.138          |
| BSMV Karşılığı                                     | 73.469              | 30%           | 22.041           |
| Sabit Kıymet VUK-TMS Amortisman Farkı              | 319.261             | 30%           | (95.778)         |
| <b>Ertelenmiş vergi varlığı/(yükümlülüğü). net</b> |                     |               | <b>4.015.577</b> |

| 31 Aralık 2022                                     | Vergilendirilebilir | Ertelenmiş    | Ertelenmiş       |
|----------------------------------------------------|---------------------|---------------|------------------|
| Ertelenmiş vergi varlıkları/(yükümlülükleri)       | geçici farklar      | vergi oranı % | vergi tutarı     |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı                          | 3.577.742           | 25%           | 894.436          |
| İzin Karşılığı                                     | 1.525.367           | 25%           | 381.342          |
| Dengeleme Karşılığı                                | 435.092             | 25%           | 108.773          |
| Rücu ve Sovtaj Karşılığı                           | 62.814              | 25%           | (15.703)         |
| Borç ve Alacak Reeskontu                           | 723.051             | 25%           | 180.763          |
| TFRS 16 Etkisi                                     | 357.666             | 25%           | 89.417           |
| BSMV Karşılığı                                     | 41.012              | 25%           | 10.253           |
| Sabit Kıymet VUK-TMS Amortisman Farkı              | 366.597             | 25%           | (91.651)         |
| <b>Ertelenmiş vergi varlığı/(yükümlülüğü). net</b> |                     |               | <b>1.557.630</b> |

## Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

### 30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

#### 21. Ertelenmiş Gelir Vergisi (devamı)

|                                     | 2023             | 2022             |
|-------------------------------------|------------------|------------------|
| Dönem başı - 1 Ocak (gideri)        | 1.557.630        | 2.356.483        |
| Ertelenen vergi geliri/(gideri) net | 2.090.129        | (916.429)        |
| Özsermaye altında muhasebeleşen     | 367.818          | 191.969          |
| <b>Dönem sonu – 30 Eylül</b>        | <b>4.015.577</b> | <b>1.632.023</b> |

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Şirket'in kullanılmayan mali zararları bulunmamaktadır.

#### 22. Emeklilik Sosyal Yardım Yükümlülükleri

##### Kıdem tazminatı karşılığı

Yürürlükteki İş Kanunu hükümleri uyarınca, çalışanlardan kıdem tazminatına hak kazanacak şekilde iş sözleşmesi sona erenlere, hak kazandıkları yasal kıdem tazminatlarının ödenmesi yükümlülüğü vardır. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu miktar 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla 23.489,83 TL (31 Aralık 2022: 19.982,83 TL) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir. Kıdem tazminatı karşılığı, Şirket'in, çalışanların emekli olmasından kaynaklanan gelecekteki muhtemel yükümlülük tutarının bugünkü değerinin tahmin edilmesi yoluyla hesaplanmaktadır. TMS 19 ("Çalışanlara Sağlanan Faydalar"), şirketin yükümlülüklerinin, tanımlanmış fayda planları kapsamında aktüeryal değerlendirme yöntemleri kullanılarak geliştirilmesini öngörür. Bu doğrultuda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar aşağıda belirtilmiştir:

Ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen gerçek (reel) oranı ifade eder. Bu nedenle 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla ekli finansal tablolarda karşılıklar geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık %20,50 enflasyon ve %25,00 faiz oranı varsayımlarına göre yaklaşık %3,73 (31 Aralık 2022: %5,08) olarak elde edilen reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır.

Kıdem tazminatı tavanı altı ayda bir revize edilmekte olup, Şirket'in kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla 23.489,83 TL tavan tutarı dikkate alınmıştır.

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

|                                        | 30 Eylül 2023    | 30 Eylül 2022    |
|----------------------------------------|------------------|------------------|
| Dönem Başı                             | 3.577.742        | 1.879.578        |
| Dönem İçinde Ödenen Kıdem Tazminatları | (3.525.036)      | -                |
| Cari Dönemdeki Değişim                 | 884.508          | 483.522          |
| Aktüeryal Kazanç / Kayıplar            | 1.226.060        | 767.878          |
| <b>Dönem Sonu</b>                      | <b>2.163.275</b> | <b>3.130.978</b> |

## Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

### 30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

#### 23. Diğer Yükümlülükler ve Masraf Karşılıkları

##### 23.1 Personel sosyal güvencesiyle ilgili olan karşılıklar ve diğerleri

Maliyet giderleri karşılığı:

|                              | 30 Eylül 2023    | 31 Aralık 2022   |
|------------------------------|------------------|------------------|
| Kullanılmayan İzin Karşılığı | 3.485.344        | 1.525.366        |
| Dava Karşılıkları            | 493.606          | 685.090          |
| <b>Toplam</b>                | <b>3.978.950</b> | <b>2.210.456</b> |

##### 23.2 Pasifte yer almayan taahhütlerin toplam tutarı

Pasifte yer almayan taahhütler 43 no.lu dipnotta açıklanmıştır.

##### 23.3 Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar

Bilanço tarihi itibarıyla, Şirket aleyhine açılmış ve devam eden davaların tutarı 1.649.254 TL. Şirket tarafından üçüncü kişiler aleyhine açılmış ve devam eden davaların tutarı ise 1.769.136 TL'dir. (31 Aralık 2022: Şirket aleyhine açılmış ve devam eden davaların tutarı 1.845.757 TL. Şirket tarafından üçüncü kişiler aleyhine açılmış ve devam eden davaların tutarı ise 1.789.222 TL). Bilanço tarihi itibarıyla koşullu varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

##### 23.4 Varlıklarda Değer Düşüklüğü

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

#### 24. Net Sigorta Prim Geliri

1 Ocak - 30 Eylül 2023 ve 1 Ocak - 30 Eylül 2022 tarihleri itibarıyla yazılan primlerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

|                               | 1 Ocak - 30 Eylül 2023 |                    |                    | 01 Ocak - 30 Haziran 2023 |                    |                    |
|-------------------------------|------------------------|--------------------|--------------------|---------------------------|--------------------|--------------------|
|                               | Brüt                   | Reasürans Payı     | Net                | Brüt                      | Reasürans Payı     | Net                |
| Sağlık                        | 533.109.235            | (5.003.190)        | 528.106.044        | 301.336.769               | (4.864.269)        | 296.472.500        |
| Ferdi Kaza                    | 1.090.158              | (1.025)            | 1.089.133          | 150.335                   | -                  | 150.335            |
| <b>Hayat Dışı Toplam</b>      | <b>534.199.393</b>     | <b>(5.004.215)</b> | <b>529.195.177</b> | <b>301.487.104</b>        | <b>(4.864.269)</b> | <b>296.622.835</b> |
| Hayat                         | 285.165                | (1.038)            | 284.127            | 187.584                   | (1.038)            | 186.546            |
| <b>Toplam yazılan primler</b> | <b>534.484.557</b>     | <b>(5.005.253)</b> | <b>529.479.304</b> | <b>301.674.688</b>        | <b>(4.865.307)</b> | <b>296.809.381</b> |

|                               | 01 Ocak - 30 Eylül 2022 |                  |                    | 01 Ocak - 30 Haziran 2022 |                  |                    |
|-------------------------------|-------------------------|------------------|--------------------|---------------------------|------------------|--------------------|
|                               | Brüt                    | Reasürans Payı   | Net                | Brüt                      | Reasürans Payı   | Net                |
| Sağlık                        | 356.321.983             | (421.130)        | 355.900.853        | 211.353.757               | (261.679)        | 211.092.078        |
| Ferdi Kaza                    | 564.542                 | (994)            | 563.548            | 568.313                   | (966)            | 567.347            |
| <b>Hayat Dışı Toplam</b>      | <b>356.886.525</b>      | <b>(422.124)</b> | <b>356.464.401</b> | <b>211.922.070</b>        | <b>(262.645)</b> | <b>211.659.425</b> |
| Hayat                         | 295.028                 | (952)            | 294.076            | 197.095                   | (952)            | 196.143            |
| <b>Toplam yazılan primler</b> | <b>357.181.554</b>      | <b>(423.076)</b> | <b>356.758.477</b> | <b>212.119.165</b>        | <b>(263.597)</b> | <b>211.855.568</b> |

#### 25. Aidat (Ücret) Gelirleri

## Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

### 30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

Yoktur (1 Ocak – 30 Eylül 2022: Yoktur).

#### 26. Yatırım Gelirleri / (Giderleri)

|                            | 1 Ocak –<br>30 Eylül<br>2023 | 1 Temmuz<br>30 Eylül<br>2023 | 1 Ocak –<br>30 Eylül<br>2022 | 1 Temmuz<br>30 Eylül<br>2022 |
|----------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Banka mevduatı faiz geliri | 11.076.834                   | 4.626.318                    | 5.890.968                    | 1.085.629                    |
| Kambiyo karları            | 29.799.491                   | 8.182.284                    | 9.319.965                    | 3.591.944                    |
| - Döviz mevduatı kur farkı | 27.019.018                   | 5.718.090                    | 8.269.092                    | 3.541.325                    |
| - Cari işlemler kur farkı  | 243.994                      | 115.392                      | 132.061                      | 50.620                       |
| - Yatırım fonu kur farkı   | 2.536.479                    | 2.348.802                    | 918.812                      | (1)                          |
| Yatırım fonu faiz geliri   | 21.168.905                   | 5.871.368                    | 6.228.363                    | 5.667.590                    |
| <b>Toplam</b>              | <b>62.045.230</b>            | <b>18.679.970</b>            | <b>21.439.296</b>            | <b>10.345.163</b>            |

1 Ocak - 30 Eylül 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla hayat branşı yatırım gelir ve giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

|                                                    | 1 Ocak –<br>30 Eylül<br>2023 | 1 Temmuz<br>30 Eylül<br>2023 | 1 Ocak –<br>30 Eylül<br>2022 | 1 Temmuz<br>30 Eylül<br>2022 |
|----------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| <b>Hayat branşı yatırım gelirleri</b>              | <b>11.717.070</b>            | <b>3.314.692</b>             | <b>8.164.529</b>             | <b>2.974.866</b>             |
| - Vadeli mevduat faiz gelirleri                    | 6.159.465                    | 2.165.686                    | 2.400.205                    | 940.284                      |
| - Döviz mevduatı kur farkı geliri                  | 5.557.605                    | 1.149.006                    | 5.764.324                    | 2.034.582                    |
| <b>Hayat branşı yatırım giderleri</b>              | <b>(570.510)</b>             | <b>(384.071)</b>             | <b>(116.028)</b>             | <b>(46.859)</b>              |
| - Döviz mevduatı kur farkı gideri                  | (279.901)                    | (279.901)                    | -                            | -                            |
| - Diğer yatırımlardan kaynaklanan giderler         | (290.609)                    | (104.170)                    | (116.028)                    | (46.859)                     |
| <b>Hayat branşı yatırım geliri / (gideri). net</b> | <b>11.146.560</b>            | <b>2.930.621</b>             | <b>8.048.501</b>             | <b>2.928.007</b>             |

#### 27. Finansal Varlıkların Net Tahakkuk Gelirleri

Finansal varlıklardan elde edilen gerçekleşen kazanç ve kayıplara ilişkin bilgiler 11 ve 26 no'lu dipnotlarda açıklanmıştır.

#### 28. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Aktifler

11 ve 26 no'lu dipnotlarda açıklanmıştır.

#### 29. Sigorta Hak ve Talepleri

17 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

#### 30. Yatırım Anlaşması Hakları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

#### 31. Zaruri Diğer Giderler



## Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

### 30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

|                                                                        | 1 Ocak –<br>30 Eylül 2023 | 1 Temmuz –<br>30 Eylül 2023 | 1 Ocak –<br>30 Eylül 2022 | 1 Temmuz –<br>30 Eylül 2022 |
|------------------------------------------------------------------------|---------------------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------|
| Teknik Bölüm Altında Sınıflandırılan Faaliyet Giderleri ( Hayat Dışı ) | (224.828.631)             | (79.547.569)                | (94.210.532)              | (41.379.171)                |
| Teknik Bölüm Altında Sınıflandırılan Faaliyet Giderleri ( Hayat )      | (890.412)                 | (286.792)                   | (401.290)                 | (155.568)                   |
| <b>Toplam</b>                                                          | <b>(225.719.043)</b>      | <b>(79.834.361)</b>         | <b>(94.611.822)</b>       | <b>(41.534.739)</b>         |

#### 32. Giderler

##### 32.1 Gider Çeşitleri

|                                        | 1 Ocak –<br>30 Eylül 2023 | 1 Temmuz –<br>30 Eylül 2023 | 1 Ocak –<br>30 Eylül 2022 | 1 Temmuz –<br>30 Eylül 2022 |
|----------------------------------------|---------------------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------|
| Personel Giderleri                     | (46,992,421)              | (14,287,218)                | (19,539,231)              | (7,539,286)                 |
| Üretim Komisyon Giderleri              | (164,100,127)             | (59,867,950)                | (65,047,297)              | (29,906,613)                |
| Yönetim. Büro Giderleri                | (4,492,392)               | (1,715,179)                 | (1,598,137)               | (684,240)                   |
| Noter Banka Sigorta ve Vergi Giderleri | (1,230,763)               | 409,979                     | (1,245,956)               | 281,575                     |
| Aidat Giderleri                        | (1,310,476)               | (378,264)                   | (498,075)                 | (276,048)                   |
| Kira Giderleri (*)                     | (23,682)                  | (23,682)                    | (700)                     | -                           |
| Danışmanlık Giderleri                  | (4,195,025)               | (2,789,629)                 | (1,103,508)               | (586,189)                   |
| Temsil ve Ağırlama Giderleri           | (161,201)                 | (48,143)                    | (68,530)                  | (19,363)                    |
| Ulaşım ve Seyahat Giderleri            | (329,783)                 | (151,327)                   | (47,927)                  | 144,222                     |
| Pazarlama ve Satış Giderleri           | (2,046,517)               | (1,007,592)                 | (1,794,748)               | (327,856)                   |
| Diğer Giderleri                        | (836,655)                 | 25,825                      | (3,667,713)               | (2,620,941)                 |
| <b>Toplam</b>                          | <b>(225,719,042)</b>      | <b>(79,833,180)</b>         | <b>(94,611,822)</b>       | <b>(41,534,739)</b>         |

(\*) TFRS 16 standardına konu olmayan kiralama işlemlerine ait giderlerden oluşmaktadır.

##### 32.2 Dönem içinde gider olarak muhasebeleştirilen araştırma ve geliştirme harcaması

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

#### 33. Çalışanlara Sağlanan Fayda Giderleri

|                                   | 1 Ocak –<br>30 Eylül 2023 | 1 Temmuz –<br>30 Eylül 2023 | 1 Ocak –<br>30 Eylül 2022 | 1 Temmuz –<br>30 Eylül 2022 |
|-----------------------------------|---------------------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------|
| Ücretler                          | (29.213.737)              | (10.283.986)                | (14.362.437)              | (5.306.992)                 |
| Sosyal Güvenlik Kesintileri       | (4.399.934)               | (308.040)                   | (561.172)                 | (321.573)                   |
| Primler                           | (5.257.366)               | (1.809.414)                 | (2.461.001)               | (773.052)                   |
| Personele sağlanan menfaatler (*) | (4.214.508)               | (1.612.262)                 | (1.944.141)               | (927.639)                   |
| Kıdem Tazminatı                   | (3.861.369)               | (228.009)                   | (146.832)                 | (146.832)                   |
| İhbar ve İzin Tazminatı           | (45.506)                  | (45.506)                    | (23.059)                  | (23.059)                    |
| Diğer                             | (1)                       | (1)                         | (40.589)                  | (40.589)                    |
| <b>Toplam</b>                     | <b>(46.992.421)</b>       | <b>(14.287.218)</b>         | <b>(19.539.231)</b>       | <b>(7.539.736)</b>          |

(\*) Yemek. yol. giyim. dinlenme ve kurs yardımlarından oluşmaktadır.

Cari dönemde hisse bazlı ödeme bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır.).

## Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

### 30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

#### 34. Finansal Maliyetler

##### 34.1 Dönemin tüm finansman giderleri

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla sona eren dönemde Şirket'in TFRS 16 Kiralama İşlemleri standardına konu ettiği kiralamalardan doğan 441.203 TL tutarındaki faiz giderini "Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil"; 1.116.992 TL tutarındaki amortisman giderini ise "Amortisman ve İtfa Payı Giderleri" hesapları altında muhasebeleştirmiştir (1 Ocak – 31 Aralık 2022: Faiz gideri 726.310 TL. Amortisman ve itfa payı gideri 603.045 TL).

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in faaliyet kiralamalarına ilişkin iskontolanmış geri ödeme planları aşağıdaki gibidir (31 Aralık 2022: Yoktur):

| Faaliyet kiralaması geri ödemeler -TL |                  |                  |
|---------------------------------------|------------------|------------------|
|                                       | 30 Eylül 2023    | 31 Aralık 2022   |
| 1 yıla kadar                          | 1.767.764        | 1.527.287        |
| 2 yıla kadar                          | 351.428          | 705.773          |
| <b>Toplam</b>                         | <b>2.119.192</b> | <b>2.233.060</b> |

##### 34.2 Dönemin finansman giderlerinden ortaklar, bağlı ortaklık ve iştiraklerle ilgili kısmı

Yoktur (1 Ocak – 31 Aralık 2022: Yoktur).

##### 34.3 Ortaklar, bağlı ortaklık ve iştiraklerle yapılan satış ve alışlar

Şirket'in ilişkili taraflarla olan işlemlerinin ve dönem sonu itibarıyla olan bakiyelerinin detaylı açıklaması 45 no'lu "İlişkili taraf açıklamaları" dipnotunda verilmiştir.

##### 34.4 Ortaklar, bağlı ortaklık ve iştiraklerden alınan ve bunlara ödenen faiz, kira ve benzerleri

45.2 no'lu dipnotta belirtilmiştir.

#### 35. Gelir Vergisi

|                                       | 1 Ocak –<br>30 Eylül<br>2023 | 1 Temmuz<br>30 Eylül<br>2023 | 1 Ocak –<br>30 Eylül<br>2022 | 1 Temmuz<br>30 Eylül<br>2022 |
|---------------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Cari dönem kurumlar vergisi           | (8.070.079)                  | (1.930.043)                  | (2.320.885)                  | (2.320.885)                  |
| Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)      | 2.090.129                    | 1.015.436                    | (966.834)                    | (1.883.263)                  |
| <b>Toplam vergi geliri / (gideri)</b> | <b>(5.979.950)</b>           | <b>(914.607)</b>             | <b>(3.287.719)</b>           | <b>(4.204.148)</b>           |
|                                       |                              |                              |                              |                              |
|                                       | 30 Eylül 2023                | 31 Aralık 2022               |                              |                              |
| Cari dönem kurumlar vergisi           | -                            | -                            |                              |                              |
| Peşin ödenen vergiler                 | 147.531                      | 227.163                      |                              |                              |
| <b>Toplam</b>                         | <b>147.531</b>               | <b>227.163</b>               |                              |                              |
|                                       |                              |                              |                              |                              |
|                                       | 30 Eylül 2023                | 31 Aralık 2022               |                              |                              |
| Ertelenen vergi varlığı               | 4.114.337                    | 1.664.983                    |                              |                              |
| Ertelenen vergi yükümlülüğü           | (98.760)                     | (107.353)                    |                              |                              |
| <b>Ertelenen vergi varlığı. net</b>   | <b>4.015.577</b>             | <b>1.557.630</b>             |                              |                              |

Gerçekleşen vergi geliri / (gideri) mutabakatı aşağıdaki gibidir:

## Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

### 30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

#### 35. Gelir Vergisi (Devamı)

|                                                         | 30 Eylül 2023      | 31 Aralık 2022     |
|---------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Kurumlar vergisi öncesi kar/(zarar)                     | 43.242.376         | 22.124.398         |
| Vergi oranı                                             | 30%                | 25%                |
| Hesaplanan vergi                                        | (12.972.713)       | (5.531.100)        |
| Kanunen kabul edilmeyen giderlerin etkisi               | (2.679.808)        | (1.574.209)        |
| İndirimlerin etkisi                                     | 7.582.442          | 5.099.219          |
| Dönem karı vergi ve diğer yasal yükümlülük karşılıkları | (8.070.079)        | (2.006.090)        |
| Ertelenen vergi geliri/(gideri)                         | 2.090.129          | (1.117.024)        |
| <b>Toplam vergi geliri/(gideri)</b>                     | <b>(5.979.950)</b> | <b>(3.123.114)</b> |

#### 36. Net Kur Değişim Gelirleri

| Kar-Zarar Kalemlerinde Muhasebeleşen Tutarlar | 1 Ocak – 30 Eylül 2023 | 1 Temmuz 30 Eylül 2023 | 1 Ocak – 30 Eylül 2022 | 1 Temmuz 30 Eylül 2022 |
|-----------------------------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| Kambiyo Karları                               | 29.799.491             | 8.182.285              | 9.319.965              | 4.518.210              |
| Kambiyo Zararları                             | (2.660.796)            | (2.065.932)            | (1.459.360)            | (1.808.953)            |
| <b>Toplam</b>                                 | <b>27.138.695</b>      | <b>6.116.352</b>       | <b>7.860.606</b>       | <b>2.709.258</b>       |

#### 37. Pay Başına Kazanç / (Kayıp)

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, ekli finansal tablolarda hisse başına kazanç/zarar hesaplanmamıştır.

#### 38. Hisse Başı Kar Payı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

#### 39. Faaliyetlerden Yaratılan Nakit

Nakit akış tablosunda gösterilmiştir.

#### 40. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahvil

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

#### 41. Paraya Çevrilebilir İmtiyazlı Hisse Senetleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

#### 42. Riskler

Finansal tablolarda ayrılan karşılıklar hakkında 2.24 nolu dipnotta bilgilendirme yapılmıştır.

## Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

### 30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

#### 43. Taahhütler

|                                             | 30 Eylül 2023  | 31 Aralık 2022 |
|---------------------------------------------|----------------|----------------|
| Yurtiçi Verilen Banka Teminat Mektupları TL | 291.200        | 291.200        |
| Verilen Nakit Teminatlar                    | 35.540         | 35.540         |
| <b>Toplam</b>                               | <b>326.740</b> | <b>326.740</b> |

  

|                | 30 Eylül 2023     | 31 Aralık 2022    |
|----------------|-------------------|-------------------|
| Vadeli Mevduat | 47.649.237        | 26.806.760        |
| <b>Toplam</b>  | <b>47.649.237</b> | <b>26.806.760</b> |

Şirket'in alım için taahhütte bulunduğu maddi duran varlık ve maddi olmayan duran varlık bulunmamaktadır.

#### 44. İşletme Birleşmeleri

Dönem içerisinde işletme birleşmesi olmamıştır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

#### 45. İlişkili Taraf Açıklamaları

##### 45.1 Ana şirketin adı ve grubun son sahibi

Şirket'in sermayedarları, sermayedarlarının ortakları, üst düzey yöneticileri ile Demir Hayat Group BV şirketleri ilişkili taraflar olarak tanımlanmıştır.

##### 45.2 Şirket'in faaliyetlerine uygun alt sınıflamaları

Şirket'in ortakları, iştirakleri ve bağlı ortaklıkları ile arasındaki borç ve alacakları ile yapılan işlemlerin detayları aşağıda açıklanmıştır.

##### a) İlişkili taraflardan alacaklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

##### b) İlişkili taraflara borçlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

##### c) İlişkili taraflarla yapılan alış ve satışlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

##### 45.3 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklardan alacaklar nedeniyle ayrılan şüpheli alacak tutarları ve bunların borçları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

##### 45.4 Şirket ile dolaylı sermaye ve yönetim ilişkisine sahip iştirakler ve bağlı ortaklıkların dökümü. iştirakler ve bağlı ortaklıklar hesabında yer alan ortaklıkların isimleri ve iştirak ve oran ve tutarları. söz konusu ortaklıkların düzenlenen en son finansal tablolarında yer alan dönem karı veya zararı, net dönem karı veya zararı ile bu finansal tabloların ait olduğu dönem, kurul standartlarına göre hazırlanıp hazırlanmadığı, bağımsız denetime tabi tutulup tutulmadığı ve bağımsız denetim raporunun olumlu, olumsuz ve şartlı olmak üzere hangi türde düzenlendiği:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

## Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

### 30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

#### 45. İlişkili Taraf Açıklamaları (devamı)

##### 45.5 İştirakler ve bağlı ortaklıklarında içsel kaynaklardan yapılan sermaye artırımını nedeniyle elde edilen bedelsiz hisse senetleri tutarı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

##### 45.6 Taşınmazlar üzerinde sahip olunan aynı haklar ve bunların değerleri

Taşınmazlar üzerinde bilanço tarihi itibarıyla herhangi bir aynı hak mevcut değildir (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

##### 45.7 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklar lehine verilen garanti, taahhüt, kefalet, avans, ciro gibi yükümlülüklerin tutarı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

#### 46. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Olaylar (6 Şubat Deprem Etkisi)

7456 Sayılı Kanunun 21. maddesinde yer alan düzenlemeyle KVK'nun 32. maddesinde belirlenmiş olan genel kurumlar vergisi oranı %20'den %25'e; bankalar, 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, sermaye piyasası kurumları, sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerine uygulanan kurumlar vergisi oranı ise %25'den %30'a çıkartılmıştır.

Kurumlar vergisi oran artışları 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere; kurumların 2023 ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlarına, özel hesap dönemine tabi olan kurumların ise 2023 takvim yılında başlayan özel hesap dönemi ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlarına uygulanmak üzere 15 Temmuz 2023 tarihinde yürürlüğe girmiştir.

(31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

#### 47. Diğer

##### 47.1 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

|                                          | 30 Eylül 2023     | 31 Aralık 2022    |
|------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Diğer esas faaliyetlerden borçlar</b> |                   |                   |
| Anlaşmalı Kurumlara Borçlar              | 61.599.224        | 48.405.835        |
| <b>Toplam</b>                            | <b>61.599.224</b> | <b>48.405.835</b> |
| <b>Diğer borçlar</b>                     |                   |                   |
| Acentelerden Alınan Teminatlar           | 1.964.149         | 1.675.452         |
| Satıcılara Borçlar                       | 918.229           | 1.299.059         |
| <b>Toplam</b>                            | <b>2.882.378</b>  | <b>2.974.511</b>  |

##### 47.2 "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 toplamaları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

##### 47.3 Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacaklarına ilişkin tutarlar

Şirket'in nazım hesaplarda takip edilen rücu alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 19.507 TL).

## Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

### 30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

#### 47.5 Diğer

Dönemin karşılık giderleri ve konusu kalmayan karşılıklar (Net):

|                                  | 1 Ocak –<br>30 Eylül<br>2023 | 1 Temmuz<br>30 Eylül<br>2023 | 1 Ocak –<br>30 Eylül<br>2022 | 1 Temmuz<br>30 Eylül<br>2022 |
|----------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Kıdem tazminatı karşılığı gideri | 2.640.528                    | 272.404                      | (381.085)                    | 102.437                      |
| Maliyet giderleri karşılığı      | (1.959.977)                  | 90.939                       | (713.656)                    | 209.060                      |
| Dava karşılıkları                | 191.483                      | (69.690)                     | (479.320)                    | (21.048)                     |
| Konusu kalmayan karşılıklar      | 289.306                      | (78.251)                     | (339.157)                    | (238.834)                    |
| BSMV karşılığı                   | (32.457)                     | (6.991)                      | (22.899)                     | (17.984)                     |
| <b>Toplam</b>                    | <b>1.128.882</b>             | <b>208.410</b>               | <b>(1.936.116)</b>           | <b>33.632</b>                |

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla diğer gelir ve karların detayı aşağıdaki gibidir:

|               | 1 Ocak –<br>30 Eylül<br>2023 | 1 Temmuz<br>30 Eylül<br>2023 | 1 Ocak –<br>30 Eylül<br>2022 | 1 Temmuz<br>30 Eylül<br>2022 |
|---------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Diğer         | 50.391                       | 48.138                       | 611.823                      | 42.669                       |
| <b>Toplam</b> | <b>50.391</b>                | <b>48.138</b>                | <b>611.823</b>               | <b>42.669</b>                |

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla diğer gider ve zararların detayı aşağıdaki gibidir:

|                                  | 1 Ocak –<br>30 Eylül<br>2023 | 1 Temmuz<br>30 Eylül<br>2023 | 1 Ocak –<br>30 Eylül<br>2022 | 1 Temmuz<br>30 Eylül<br>2022 |
|----------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Banka ve sigorta muamele vergisi | (902.768)                    | (468.039)                    | (446.427)                    | (123.975)                    |
| Diğer gider ve zararlar          | (506.947)                    | (197.499)                    | (21.213)                     | (14.622)                     |
| <b>Toplam</b>                    | <b>(1.409.715)</b>           | <b>(665.538)</b>             | <b>(467.640)</b>             | <b>(138.597)</b>             |

#### 47.6 Kar Dağıtım Tablosu

Şirket'in 30.09.2023 itibarıyla dağıtılabılır karı olmaması sebebiyle kar dağıtım tablosu sunulmamıştır.