

Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2025 Tarihi İtibariyle Ayrıntılı Bilanço

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

VARLIKLAR

I- Cari (Dönen) Varlıklar	Dipnot	Sınırlı	Bağımsız
		Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2025	Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2024
A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar		432.516.940	406.884.531
1- Kasa		-	-
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	14	400.166.578	384.329.476
4- Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri (-)		-	-
5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	14	32.350.362	22.555.055
6- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar		-	-
B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar		313.517.382	185.017.041
1- Satılmaya Hazır (Satışa Müsait) Finansal Varlıklar		-	-
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar		-	-
3- Alım Satım (Spekülasyon) Amaçlı Finansal Varlıklar	11	208.300.853	106.850.988
4- Krediler		-	-
5- Krediler Karşılığı (-)		-	-
6- Riski Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Varlıklar	11	105.216.529	78.166.053
7- Şirket Hissesi		-	-
8- Finansal Varlıklar (Menkul Kıymetler)Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar		369.552.556	321.280.838
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12.1	369.462.888	321.222.148
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar	12.1	15.825	17.254
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-
6- Sigortalılara (İkrarlar) Krediler	12.1	73.843	41.436
7- Sigortalılara Krediler (İkrarlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar	12.1	1.560.157	1.544.055
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)	12.1	(1.560.157)	(1.544.055)
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
E- Diğer Alacaklar	12.1	4.184.590	1.789.989
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		2.395.452	1.041.489
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		1.789.138	748.500
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
F- Gelecek Aylara Ait Giderler Ve Gelir Tahakkukları	12.1	136.649.618	252.186.117
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri		132.107.287	248.917.892
2- Tahakkuk Etmiş Faiz ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		-	30.140
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler		4.542.331	3.238.085
G- Diğer Cari (Dönen) Varlıklar		6.483.590	149.117
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		-	-
2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar	12.1, 35	-	-
3- Ertelenen Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları	12.1	6.063.660	-
5- Personele Verilen Avanslar	12.1	419.930	149.117
6- Sayım ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		-	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
I- Cari (Dönen) Varlıklar Toplamı		1.262.904.676	1.167.307.631

Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2025 Tarihi İtibariyle Ayrıntılı Bilanço

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

VARLIKLAR			
II- Cari Olmayan (Duran) Varlıklar	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2025	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2024
A- Olağan (Esas) Faaliyetlerin Alacaklar		-	-
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-
6- Sigortalılara Krediler (İkrarlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (İkrarlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
9- Diğer Olağan Faaliyetlerden Alacaklar		-	-
10- Diğer Olağan Faaliyetlerden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
B- İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
C- Diğer Alacaklar		-	-
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		-	-
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- Finansal Varlıklar		-	-
1- Bağlı Menkul Kıymetler		-	-
2- İştirakler		-	-
3- İştirakler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
4- Bağlı Ortaklıklar		-	-
5- Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
6- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler		-	-
7- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
8- Finansal Varlıklar ve Riskli Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar		-	-
9- Diğer Finansal Varlıklar		-	-
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
E- Maddi (Duran) Varlıklar		13.337.338	15.412.832
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	6.930.161	6.634.497
6- Motorlu Taşıtlar		-	-
7- Diğer Maddi (Duran) Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	972.703	961.303
8- Kiralama (Leasing) Yoluyla Edinilmiş Maddi (Duran) Varlıklar	6	24.362.763	19.811.950
9- Birikmiş Amortismanlar (-)	6	(18.928.289)	(11.994.918)
10- Maddi (Duran) Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)		-	-
F- Maddi Olmayan Varlıklar		9.872.916	6.746.690
1- Haklar	8	18.381.353	13.656.958
2- Şerefiye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma ve Geliştirme Giderleri		-	-
5- Diğer Maddi Olmayan (Duran) Varlıklar		-	-
6- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-)	8	(8.508.437)	(6.910.268)
7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar		-	-
G- Gelecek Yıllara Ait (Ertelenmiş) Giderler Ve Gelir Tahakkukları		-	-
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler		-	-
H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar		13.998.638	13.143.865
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	13.998.638	13.143.865
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanları (-)		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
II- Cari Olmayan (Duran) Varlıklar Toplamı		37.208.892	35.303.387
VARLIKLAR TOPLAMI (I+II)		1.300.113.569	1.202.611.018

Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2025 Tarihi İtibariyle Ayrıntılı Bilanço

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler	Dipnot	Sınırlı	Bağımsız
		Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2025	Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2024
A- Finansal Borçlar		8.774.043	6.822.680
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	8.774.043	6.822.680
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar		140.742.920	126.489.319
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	4.2.3, 19.1	2.663.692	14.627.989
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		8.272.205	8.208.132
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar	4.2.3, 19.1,	129.807.023	103.653.198
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)	47.1	-	-
C- İlişkili Taraflara Borçlar		-	1.081
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar	19.1	-	1.081
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar		6.904.611	4.644.166
1- Alınan Depozito ve Teminatlar	19.1, 47.1	2.659.457	2.478.128
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar	19.1, 47.1	4.245.154	2.166.038
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları		684.635.368	742.128.553
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	17.15	667.533.377	719.983.762
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Matematik Karşılıkları - Net	17.15	1.654.434	5.209.161
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net	17.15	15.325.042	16.899.173
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıkları - Net		122.515	36.457
F- Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları		28.292.684	22.302.136
1- Ödenecek Vergi ve Fonlar	19.1	22.754.722	18.199.252
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri	19.1	5.136.036	3.725.507
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	49.446.019	51.586.751
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri (-)		(49.446.019)	(51.586.751)
7- Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları	19.1	401.926	377.377
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıkları		14.329.828	9.230.213
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	23.1	14.329.828	9.230.213
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları		114.343	51.898
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri	19.1	115.737	18.399
2- Gider Tahakkukları	19.1	(1.394)	33.499
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler		-	-
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler		-	-
1- Ertelenen Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Sayım ve Tesellüm Fazlaları		-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler		-	-
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı		883.793.797	911.670.046

Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2025 Tarihi İtibariyle Ayrıntılı Bilanço

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2025	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2024
		5.135.954	7.683.776
A- Finansal Borçlar		5.135.954	7.683.776
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	5.135.954	7.683.776
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)		-	-
C- İlişkili Tarafalara Borçlar		-	-
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		-	-
6- Diğer İlişkili Tarafalara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar		-	-
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları		6.193.723	5.499.147
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Matematik Karşılığı - Net	4.2.3, 17.15	5.416.957	4.870.646
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net		-	-
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıklar - Net	17.15, 47.1	776.766	628.501
F- Diğer Yükümlülükler Ve Karşılıkları		-	-
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		-	-
2- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
3- Diğer Borç ve Gider Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar		9.781.611	6.177.469
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	22	9.781.611	6.177.469
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
H- Gelecek Yıllara Ait Gelirler Ve Gider Tahakkukları		-	-
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri		-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler		-	-
I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
1- Ertelenen Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Diğer Çeşitli Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı		21.111.288	19.360.392

Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2025 Tarihi İtibariyle Ayrıntılı Bilanço

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

ÖZSERMAYE			
V- ÖZSERMAYE	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2025	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2024
		45.750.000	45.750.000
A- Ödenmiş Sermaye		45.750.000	45.750.000
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- Sermaye Yedekleri		-	-
1- Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-
2- Hisse Senedi İptal Karları		-	-
3- Sermayeye Eklenecek Satış Karları		-	-
4- Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
5- Diğer Sermaye Yedekleri		-	-
C- Kar Yedekleri		(4.535.376)	(1.859.204)
1- Yasal Yedekler		4.583.545	4.583.545
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler		36.063	36.063
4- Özel Fonlar (Yedekler)		(9.154.984)	(6.478.812)
5- Finansal Varlıklar Değerlemesi	16.1	-	-
6- Diğer Kar Yedekleri		-	-
D- Geçmiş Yıllar Karları		237.462.429	79.448.565
1- Geçmiş Yıllar Karları		237.462.429	79.448.565
E- Geçmiş Yıllar Zararları (-)		(9.772.645)	(9.772.645)
1- Geçmiş Yıllar Zararları		(9.772.645)	(9.772.645)
F- Dönem Net Karı		126.304.076	158.013.864
1- Dönem Net Karı		126.304.076	158.013.864
2- Dönem Net Zararı (-)		-	-
3- Dağıtıma Konu Olmayan Dönem Karı		-	-
V - Özsermaye Toplamı		395.208.484	271.580.580
Yükümlülükler ve Özsermaye Toplamı (III+IV+V)		1.300.113.569	1.202.611.018