

Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

**1 Ocak - 30 Eylöl 2020 tarihinde sona eren
ara hesap dönemine ait finansal tablolar**

Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

İçindekiler

	Sayfa
Finansal tablolar hakkında bağımsız sınırlı denetim raporu	1 – 2
Bilanço	4 – 8
Gelir tablosu	9 – 10
Nakit akış tablosu	11
Özsermaye değişim tablosu	12
Finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar	13 – 66

Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2020 Tarihi İtibariyle Ayrıntılı Bilanço

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

VARLIKLAR			
I- Cari (Dönen) Varlıklar		Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019
	Dipnot		
A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar (Hazır Değerler)	14	83.039.695	73.641.786
1- Kasa	14	-	-
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	14	79.073.838	68.976.014
4- Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri (-)	14	-	-
5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	14	3.965.857	4.665.772
6- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar		-	-
B- Finansal Varlıklar ile Riskli Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar (Menkul Kıymetler)	11	-	-
1- Satılmaya Hazır (Satışa Müsait) Finansal Varlıklar (Menkul Kıymetler)	11	-	-
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar (Menkul Kıymetler)	11	-	-
3- Alım Satım (Spekülasyon) Amaçlı Finansal Varlıklar (Menkul Kıymetler)	11	-	-
4- Krediler		-	-
5- Krediler Karşılığı (-)		-	-
6- Riskli Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Varlıklar (Menkul Kıymetler)	4.1	-	-
7- Şirket Hissesi		-	-
8- Finansal Varlıklar (Menkul Kıymetler)Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)	11	-	-
C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	12	26.192.761	18.672.189
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12	26.183.635	18.665.246
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)	2.21,12	-	-
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar	12	-	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar	12	-	-
6- Sigortalılara (İkrarlar) Krediler		9.126	6.943
7- Sigortalılara Krediler (İkrarlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar	12	1.583.467	1.042.714
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)	12	(1.583.467)	(1.042.714)
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
E- Diğer Alacaklar	12	372.042	240.130
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		167.145	125.108
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		204.897	115.022
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
F- Gelecek Aylara Ait Giderler Ve Gelir Tahakkukları		13.600.752	15.483.677
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri	17	13.193.815	14.915.358
2- Tahakkuk Etmiş Faiz ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları	10,12	-	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler		406.937	568.319
G- Diğer Cari (Dönen) Varlıklar		653.858	1.323.260
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		-	-
2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar	19, 35	643.675	1.274.944
3- Ertelenen Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları	12	17.106	3.838
5- Personele Verilen Avanslar	12	(6.923)	44.478
6- Sayım ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		-	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
I- Cari (Dönen) Varlıklar Toplamı		123.859.108	109.361.042

Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2020 Tarihi İtibariyle Ayrıntılı Bilanço

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

VARLIKLAR			
II- Cari Olmayan (Duran) Varlıklar	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019
A- Olağan (Esas) Faaliyetlerden Alacaklar		-	-
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-
6- Sigortalılara Krediler (İkrarlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (İkrarlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
9- Diğer Olağan Faaliyetlerden Alacaklar		-	-
10- Diğer Olağan Faaliyetlerden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
B- İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
C- Diğer Alacaklar	12	-	-
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	9	-	-
1- Bağlı Menkul Kıymetler		-	-
2- İştirakler	9	-	-
3- İştirakler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
4- Bağlı Ortaklıklar		-	-
5- Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
6- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler		-	-
7- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
8- Finansal Varlıklar ve Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar		-	-
9- Diğer Finansal Varlıklar		-	-
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
E- Maddi (Duran) Varlıklar	6	1.671.899	2.101.671
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	6,7	-	-
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller	6	-	-
4- Makine ve Teçhizatlar	6	-	-
5- Demirbaş ve Tesisatlar	6	2.341.548	1.875.232
6- Motorlu Taşıtlar	6	-	-
7- Diğer Maddi (Duran) Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	961.303	929.510
8- Kiralama (Leasing) Yoluyla Edinilmiş Maddi (Duran) Varlıklar	6	1.875.344	1.908.890
9- Birikmiş Amortismanlar (-)	6	(3.506.296)	(2.611.961)
10- Maddi (Duran) Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)		-	-
F- Maddi Olmayan Varlıklar	8	791.018	829.440
1- Haklar		4.496.880	4.204.009
2- Şerefiye	8	-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma ve Geliştirme Giderleri		-	-
5- Diğer Maddi Olmayan (Duran) Varlıklar	8	-	-
6- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-)	8	(3.705.862)	(3.374.569)
7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar	8	-	-
G- Gelecek Yıllara Ait (Ertelenmiş) Giderler Ve Gelir Tahakkukları	17	-	-
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri	17	-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler		-	-
H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar	21	572.461	1.246.396
1- Efektif Yabancı para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyaç Stokları		-	-
4- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlıkları	21	572.461	1.246.396
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
II- Cari Olmayan (Duran) Varlıklar Toplamı		3.035.378	4.177.507
VARLIKLAR TOPLAMI (I+II)		126.894.486	113.538.548

Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2020 Tarihi İtibariyle Ayrıntılı Bilanço

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019
A- Finansal Borçlar		534.618	857.744
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar	2,17, 19.1, 20	-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar		-	-
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)		-	-
4- Uzun Vadeli Kredilerin Ana Para Taksitleri Ve Faizleri		-	-
5- Çıkarılmış Tahviller (Bonolar) Anapara, Taksit Ve Faizleri		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar (Menkul Kıymetler)		-	-
7- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
8- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)	20	534.618	857.744
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar		13.710.557	12.969.512
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	19.1	236.096	386.126
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar	19.1, 47.1	13.474.461	12.583.386
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)		-	-
C- İlişkili Tarafalara Borçlar		392	2.069
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar	19.1	392	2.069
6- Diğer İlişkili Tarafalara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar		710.686	754.493
1- Alınan Depozito ve Teminatlar	19.1, 47.1	449.339	323.223
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar	19.1, 47.1	261.347	431.270
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları		68.724.268	59.741.463
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	17.15	57.436.629	51.769.873
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		27.871	-
3- Matematik Karşılıklar - Net	17.15	1.444.774	1.979.124
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net	17.15	9.812.535	5.989.947
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıklar - Net		2.459	2.519
F- Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları		555.870	618.141
1- Ödenecek Vergi ve Fonlar	19.1	276.907	358.863
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri	19.1	256.543	247.485
3- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
4- Ödenecek Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülükler		-	-
5- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları		-	-
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri (-)		-	-
7- Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		22.420	11.793
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar		802.412	1.362.994
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	2.20, 23.1	802.412	1.362.994
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları		66.926	1.148.781
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri	2.1.1, 19.1	10.460	10.325
2- Gider Tahakkukları	19.1	56.466	1.138.456
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler		-	-
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler		-	-
1- Ertelenen Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Sayım ve Tesellüm Fazlalıkları		-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler		-	-
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı		85.105.729	77.455.197

Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2020 Tarihi İtibariyle Ayrıntılı Bilanço

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019
A- Finansal Borçlar		201.261	363.512
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar		-	-
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)		-	-
4- Çıkarılmış Tahviller		-	-
5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)	20	201.261	363.512
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)		-	-
C- İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar		-	-
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları		15.094.472	18.498.318
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı – Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı – Net		-	-
3- Matematik Karşılığı – Net	17.15	14.799.753	18.213.835
4- Mallak Tazminat Karşılığı – Net		-	-
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı – Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıklar – Net	17.15, 47.1	294.719	284.483
F- Diğer Yükümlülükler Ve Karşılıkları		-	7.733
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		-	-
2- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	7.733
3- Diğer Borç ve Gider Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar		1.089.530	900.075
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	2.19, 22	1.089.530	900.075
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
H- Gelecek Yıllara Ait Gelirler Ve Gider Tahakkukları		-	1.160
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri		-	-
2- Gider Tahakkukları		-	1.160
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler		-	-
I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
1- Ertelenen Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Diğer Çeşitli Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı		16.385.263	19.770.798

Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2020 Tarihi İtibariyle Ayrıntılı Bilanço

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

ÖZSERMAYE			
V- ÖZSERMAYE		Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019
	Dipnot		
A- Ödenmiş Sermaye		26.250.000	26.250.000
1- (Nominal) Sermaye	2.13,15	26.250.000	26.250.000
2- Ödenmemiş Sermaye (-)		-	-
3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları		-	-
4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları (-)		-	-
5- Tescilli Beklenen Sermaye		-	-
B- Sermaye Yedekleri	15	-	-
1- Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-
2- Hisse Senedi İptal Karları		-	-
3- Sermayeye Eklenecek Satış Karları		-	-
4- Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
5- Diğer Sermaye Yedekleri	15	-	-
C- Kar Yedekleri		(328.901)	(452.363)
1- Yasal Yedekler	15	898.743	898.743
2- Statü Yedekleri	15	-	-
3- Olağanüstü Yedekler	15	36.063	36.063
4- Özel Fonlar (Yedekler)		(1.263.707)	(1.387.169)
5- Finansal Varlıklar Değerlemesi	15	-	-
6- Diğer Kar Yedekleri	15	-	-
D- Geçmiş Yıllar Karları		287.561	287.561
1- Geçmiş Yıllar Karları		287.561	287.561
E- Geçmiş Yıllar Zararları (-)		(9.772.645)	(6.782.174)
1- Geçmiş Yıllar Zararları		(9.772.645)	(6.782.174)
F- Dönem Net Karı		8.967.479	(2.990.471)
1- Dönem Net Karı		8.967.479	-
2- Dönem Net Zararı (-)		-	(2.990.471)
3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı	15	-	-
V - Özsermaye Toplamı		25.403.494	16.312.553
Yükümlülükler ve Özsermaye Toplamı (III+IV+V)		126.894.486	113.538.548

Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

1 Ocak – 30 Eylül 2020 Ara Hesap Dönemine Ait Ayrıntılı Gelir Tablosu

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

I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem
		1 Ocak – 30 Eylül 2020	1 Ocak – 30 Eylül 2019
A- Hayat Dışı Teknik Gelir		76.086.081	55.212.313
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		75.564.682	54.263.677
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	2.21, 24	81.252.236	71.839.827
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	24	81.292.991	71.994.863
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)	24	(40.755)	(155.036)
1.1.3- SGK'ya Aktarılan Primler (-)		-	-
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)		(5.659.683)	(17.576.150)
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)		(5.646.632)	(17.568.544)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	17, 15	(13.051)	(7.606)
1.2.3- Kazanılmamış Primler Karşılığında SGK Payı (+/-)	17, 15-16	(27.871)	-
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(27.871)	-
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (-)		(27.871)	-
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-
2- Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri	1, 7	521.399	948.636
3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-
3.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+/-)		-	-
3.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (+/-)		-	-
4- Tahakkuk Eden Rücu ve Sovtaj Gelirleri (+)		-	-
B- Hayat Dışı Teknik Gider (-)		(71.781.832)	(58.761.374)
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)		(42.355.871)	(41.018.304)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-42.297.674,00	(40.787.893)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)		-42.320.498,00	(40.817.341)
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)	17, 16	22.824,00	29.448
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17, 16	-58.197,00	(230.411)
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-)	17, 15	-58.666,00	(228.261)
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)	17, 15-16	469,00	(2.150)
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-
2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı (-)		-	-
2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-
2- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(10.152)	(42.153)
4- Faaliyet Giderleri (-)	31, 32	(29.415.809)	(17.700.917)
5- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-
5.1- Matematik Karşılıkları (-)		-	-
5.2- Matematik Karşılıklarda Reasürör Payı (+)		-	-
6- Diğer Teknik Giderler		-	-
6.1- Brüt Diğer Teknik Giderler (-)		-	-
6.2- Brüt Diğer Teknik Giderlerde Reasürör Payı (+)		-	-
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı		4.304.249	(3.549.061)
D- Hayat Teknik Gelir		3.255.978	5.459.280
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		597.709	861.955
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	2.21, 17, 12, 24	604.781	862.646
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	17, 12, 24	605.112	863.327
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)	24	(331)	(681)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)		(7.072)	(691)
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)	17, 15	(6.751)	951
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	17, 15-16	(321)	(1.642)
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)		-	-
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (-)		-	-
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-
2- Hayat Branşı Yatırım Geliri	1, 7, 26	2.658.269	4.597.325
3- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Karlar		-	-
4- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-
4.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+/-)		-	-
4.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (+/-)		-	-
5- Tahakkuk Eden Rücu Gelirleri (+)		-	-
E- Hayat Teknik Gider		(3.542.714)	(5.855.014)
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)		(8.214.058)	(8.091.182)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(4.449.667)	(6.011.231)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)		(4.449.667)	(6.011.231)
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)	17, 16	-	-
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17, 16	(3.764.391)	(2.079.951)
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-)	17, 15	(3.764.391)	(2.079.951)
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-
2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı (-)		-	-
2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-
3- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)		3.948.434	3.942.883
3.1- Matematik Karşılıkları (-)	17, 15	3.948.434	3.942.883
3.1.1- Aktüeryal Matematik Karşılık (+/-)		1.864.383	3.246.176
3.1.2- Kar Payı Karşılığı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılıklar (-))		2.084.051	696.707
3.2- Matematik Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-
3.2.1- Aktüeryal Matematik Karşılıklarda Reasürör Payı (+)		-	-
3.2.2- Kar Payı Karşılığı Reasürör Payı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılıklar (+))		-	-
4- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(84)	(809)
5- Faaliyet Giderleri (-)	31, 32	(384.653)	(846.081)
6- Yatırım Giderleri (-)	26	1.107.647	(859.825)
7- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar (-)		-	-
8- Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		-	-
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat		(286.736)	(395.734)
G- Emeklilik Teknik Gelir		-	-
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		-	-
H- Emeklilik Teknik Gideri		-	-
1- Fon İşletim Giderleri (-)		-	-
2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri(-)		-	-
3- Faaliyet Giderleri (-)		-	-
4- Diğer Teknik Giderler (-)		-	-
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik		-	-

Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

1 Ocak – 30 Eylül 2020 Ara Hesap Dönemine Ait Ayrıntılı Gelir Tablosu

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

II-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak – 30 Eylül 2020	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak – 30 Eylül 2019
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı		4.304.249	(3.549.061)
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat		(286.736)	(395.734)
I - Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik		-	-
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		4.017.513	(3.944.795)
K- Yatırım Gelirleri		7.420.351	5.584.848
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	26	1.990.925	5.200.476
2-Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar		-	-
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi	2.8	117.353	(671.797)
4- Kambiyo Karları	36	4.994.653	1.056.169
5- İştiraklerden Gelirler		-	-
6- Bağlı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Gelirler		-	-
7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler	26	317.420	-
8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler		-	-
9- Diğer Yatırımlar		-	-
10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-
L- Yatırım Giderleri (-)		(2.157.888)	(3.287.294)
1- Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil (-)		(131.356)	(213.800)
2- Yatırımlar Değer Azalışları (-)		-	-
3- Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		-	-
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)	1.7	(521.400)	(948.636)
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		-	-
6- Kambiyo Zararları (-)	36	(247.114)	(957.879)
7- Amortisman Giderleri (-)	6.8	(1.258.018)	(1.166.979)
8- Diğer Yatırım Giderleri (-)		-	-
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar (+/-)		(312.497)	(223.417)
1- Karşılıklar Hesabı (+/-)	47.5	198.790	(303.943)
2- Reeskont Hesabı (+/-)		-	-
3- Özellikli Sigortalar Hesabı (+/-)		-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı (+/-)		-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlığı Hesabı (+/-)	2.18, 35	(639.112)	88.008
6- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü Gideri (-)	2.18, 35	-	-
7- Diğer Gelir ve Karlar		397.032	336.118
8- Diğer Gider ve Zararlar (-)	47.5	(269.207)	(343.600)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları		-	-
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları (-)		-	-
N- Dönem Net Karı veya Zararı		8.967.479	(1.870.658)
1- Dönem Karı ve Zararı		8.967.479	(1.870.658)
2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları (-)	35	-	-
3- Dönem Net Kar veya Zararı		8.967.479	-
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-

Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

1 Ocak – 30 Eylül 2020 Ara Hesap Dönemine Ait Nakit Akış Tablosu

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

		Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Ocak – 30 Eylül 2020	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Ocak – 30 Eylül 2019
	Dipnot		
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		60.720.796	67.581.953
2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı (-)		(55.870.382)	(72.142.430)
5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		-	-
6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		-	-
7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6)		4.850.414	(4.560.476)
8. Faiz ödemeleri (-)		-	-
9. Gelir vergisi ödemeleri (-)	35	(498.155)	(1.026.233)
10. Diğer nakit girişleri		137.962	237.590
11. Diğer nakit çıkışları (-)		(4.597.150)	(2.348.786)
12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		(106.928)	(7.697.905)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Maddi varlıkların satışı		-	-
2. Maddi varlıkların iktisabı (-)	6, 8	(790.978)	(2.274.840)
3. Mali varlık iktisabı (-)		-	-
4. Mali varlıkların satışı		-	-
5. Alınan faizler		3.349.690	9.772.134
6. Alınan temettüler		-	-
7. Diğer nakit girişleri		49.425	6.251.238
8. Diğer nakit çıkışları (-)		(7.540.171)	(5.886.569)
9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		-4.932.034,19	7.861.963
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Hisse senedi ihracı		-	-
2. Kredilerle ilgili nakit girişleri		-	-
3. Finansal kiralama borçları ödemeleri (-)		-	-
4. Ödenen temettüler (-)		-	-
5. Diğer nakit girişleri		-	-
6. Diğer nakit çıkışları (-)		-	-
7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		-	-
D. KUR FARKLARININ NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNE OLAN ETKİSİ		10.201.839	756.315
E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış (A12+B9+C7+D)		5.162.877	920.372
F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu	14	40.984.549	36.567.352
G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu (E+F)	14	46.147.426	37.487.724

Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

1 Ocak – 30 Eylül 2020 Ara Hesap Dönemine Ait Özsermaye Değişim Tablosu

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

Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Sermaye	Tescilli Bekleyen Sermaye	Varlıklarda Değer Artışı	Yasal Yedekler	Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar	Net Dönem Karı / (Zararı)	Geçmiş Yıllar Karları / (Zararları)	Toplam
I - Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2019)	26.250.000	-	-	898.743	(1.351.106)	(2.990.471)	(6.494.612)	16.312.554
II - Muhasebe politikasında değişiklikler	-	-	-	-	-	-	-	-
III - Yeni Bakiye (I+II) (1 Ocak 2020)	26.250.000	-	-	898.743	(1.351.106)	(2.990.471)	(6.494.612)	16.312.554
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	-	-	-	-	123.462	-	-	123.462
G- Enflasyon düzeltme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net karı (veya zararı)	-	-	-	-	-	8.967.479	-	8.967.479
I- Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-
J- Yedeklere transfer	-	-	-	-	-	2.990.472	(2.990.472)	-
IV - Dönem Sonu Bakiyesi (30 Eylül 2020)	26.250.000	-	-	898.743	(1.227.644)	8.967.479	(9.485.084)	25.403.494
(III+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	26.250.000	-	-	898.743	(1.227.644)	8.967.479	(9.485.084)	25.403.494

Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem	Sermaye	Tescilli Bekleyen Sermaye	Varlıklarda Değer Artışı	Yasal Yedekler	Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar	Net Dönem Karı / (Zararı)	Geçmiş Yıllar Karları / (Zararları)	Toplam
I - Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2018)	26.250.000	-	-	898.743	(1.165.422)	287.561	(6.782.173)	19.488.709
II - Muhasebe politikasında değişiklikler	-	-	-	-	-	-	-	-
III - Yeni Bakiye (I + II) (1 Ocak 2019)	26.250.000	-	-	898.743	(1.165.422)	287.561	(6.782.173)	19.488.709
A- Sermaye artırım (A1 + A2)	-	-	-	-	-	-	-	-
1- Nakit	-	-	-	-	-	-	-	-
2- İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	(27.717)	-	-	(27.717)
D- Varlıklarda değer artışı	-	-	-	-	-	-	-	-
E- Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-
G- Enflasyon düzeltme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net karı (veya zararı)	-	-	-	-	-	(1.870.658)	-	(1.870.658)
I- Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-
J- Yedeklere transfer	-	-	-	-	-	(287.561)	287.561	-
IV - Dönem Sonu Bakiyesi (30 Eylül 2019)	26.250.000	-	-	898.743	(1.193.139)	(1.870.658)	(6.494.612)	17.590.334
(III+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	26.250.000	-	-	898.743	(1.193.139)	(1.870.658)	(6.494.612)	17.590.334

Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara 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 26.250.000 TL tutarındaki sermayesinin tamamı ortaklarca ödenmiştir.

Demir Sağlık ve Hayat Sigorta A.Ş.'nin ("Şirket"), doğrudan ve nihai ana ortağı Demir Hayat Group B.V.dir. Şirket'in %100'ünü temsil eden payları 23 Kasım 2016 tarihinde Demir Hayat Group B.V. tarafından devralınmıştır. Söz konusu pay devri 29 Kasım 2016 tarih ve 9208 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesinde yayınlanmıştır.

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 170 adet acente ve 54 adet broker (31 Aralık 2019: 152 adet acente, 55 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 Hazine Müsteşarlığı tarafından yayınlanan sigortacılık mevzuatı çerçevesinde yürütmektedir.

1.5 Kategorileri itibariyle yıl içinde çalışan personelin ortalama sayısı

	30 Eylül 2020 Kişi Sayısı	31 Aralık 2019 Kişi Sayısı
Üst ve orta düzey yöneticiler	19	19
Diğer personel	63	66
Toplam	82	85

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 1,513,768 TL'dir (1 Ocak - 30 Eylül 2019: 1.744.113 TL).

Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara 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 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 – 0212 216 63 53
Faks	: 0212 274 65 85
İnternet Sayfası Adresi	: www.demirsaglik.com.tr

1.10 Bilanço Tarihinden Sonraki Olaylar

Bilanço tarihinden sonra Şirket'in faaliyetleri, bu faaliyetlerin kayıt ve belge düzeni ile Şirket politikalarında herhangi bir değişiklik olmamıştır.

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 2020 Tarihinde Sona Eren Ara 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, Sigortacılık Kanunu'nun 18 inci maddesi ile Bireysel Emeklilik Kanunu'nun 11 inci maddelerine dayanılarak Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemeler çerçevesinde Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS"), Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ve Hazine Müsteşarlığı tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere (tümü "Raporlama Standartları") uygun olarak hazırlamaktadır. Söz konusu yönetmeliğin 4 üncü maddesinde; sigorta sözleşmelerine, bağlı ortaklık, birlikte kontrol edilen ortaklık ve iştiraklerin muhasebeleştirilmesi ve konsolide finansal tablolar, kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların düzenlenmesine ilişkin usul ve esasların Hazine Müsteşarlığı'nca çıkarılacak tebliğler ile belirleneceği belirtilmiştir.

Bu kapsamda, bahse konu yönetmeliğin 4. maddesinin 2. fıkrasına ilişkin Hazine Müsteşarlığı'ndan yapılan 18 Şubat 2008 tarih ve 2008/9 sayılı sektör duyurusu çerçevesinde TFRS 4 uygulanmamaktadır. Bu kapsamda, 7 Ağustos 2007 tarih ve 26606 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren yürürlüğe giren "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketleri'nin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik" ve Hazine Müsteşarlığı'nın konuyla ilgili yayınladığı diğer yönetmelik, genelge ve sektör duyuruları çerçevesinde uygulanan muhasebe politikaları ileriki bölümlerde her biri kendi başlığı altında özetlenmiştir.

2 Kasım 2011 tarihli Resmi Gazete'de yayınlan Kanun Hükmünde Kararname ("KHK") uyarınca kurulan KGK diğer yetki ve görevlerinin yanı sıra, tabi oldukları kanunlar gereği defter tutmakla yükümlü olanlara ait finansal tabloların; ihtiyaca uygunluğunu, şeffaflığını, güvenilirliğini, anlaşılabilirliğini, karşılaştırılabilirliğini ve tutarlılığını sağlamak amacıyla, uluslararası standartlarla uyumlu TMS'leri oluşturmak ve yayımlamakla ve Türkiye Muhasebe Standartlarının uygulanmasına yönelik ikincil düzenlemeleri yapmak ve gerekli kararları almakla, bu konuda kendi alanları itibarıyla düzenleme yetkisi bulunan kurum ve kuruluşların yapacakları düzenlemeler hakkında onay vermeye yetkilidir.

13 Ocak 2011 tarihli 6102 sayılı "Türkiye Muhasebe Standartlarının Uygulama Kapsamının Belirlenmesine İlişkin Kurul Kararı" uyarınca; 660 sayılı KHK'da belirtilen kamu yararını ilgilendiren kuruluşlar, 6102 sayılı Kanunun 397'nci maddesi çerçevesinde Bakanlar Kurulu kararıyla bağımsız denetime tabi olacaklardır. Aynı Kanunun 1534 üncü maddesinin ikinci fıkrasında sayılan şirketler münferit ve konsolide finansal tablolarını hazırlarken TMS'yi uygulayacaklar ve ilgili maddelerin (d) bendi uyarınca 3 Haziran 2007 tarihli ve 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ve 28 Mart 2001 tarihli 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu ve bunların ilgili mevzuatı çerçevesinde sigortacılık, bireysel emeklilik veya sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmak üzere kurulan finansal kuruluşlar gibi finansal kuruluşlar kendi özel kanun hükümlerine tabi olacakları belirtilmiştir.

Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara 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)

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 Müsteşarlığı tarafından bu konuda yapılan çeşitli açıklamalar çerçevesinde hesaplayarak 30 Eylül 2020 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

Hazine Müsteşarlığı'nın 4 Nisan 2005 tarihli ve 19387 numaralı yazısına istinaden, 31 Aralık 2004 tarihli finansal tablolarının, Sermaye Piyasası Kurulu'nun ("SPK") 15 Kasım 2003 tarihli mükerrer 25290 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Seri: XI No: 25 Sayılı "Sermaye Piyasasında Muhasebe Standartları Hakkında Tebliğ" de yer alan "Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Mali Tabloların Düzeltilmesi" ile ilgili kısımdaki hükümlere göre düzeltilerek 2005 yılı açılışları yapılmıştır. Hazine Müsteşarlığı ayrıca, SPK'nın 27 Mart 2008 tarihinde aldığı karardan hareketle 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere enflasyon muhasebesi uygulamalarının gerekli olmadığını bildirmiştir. Şirket, Hazine Müsteşarlığı'nın usul yazısına istinaden 2005 yılında finansal tabloların enflasyona göre düzeltilmesi uygulamasına son vermiştir.

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.

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.

Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara 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)

2.1.2 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 bulundukları 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, gayrimenkuller 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 2020 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2020 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS standartları ve TFRYK yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Şirket'in mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

i) 1 Ocak 2020 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar

İşletmenin tanımlanması (TFRS 3 Değişiklikleri)

KGK Mayıs 2019'da TFRS 3 'İşletme Birleşmeleri' standardında yer alan işletme tanımına ilişkin değişiklikler yayımlamıştır. Bu değişikliğin amacı, işletme tanımına ilişkin soru işaretlerinin giderilmesinde şirketlere yardımcı olmaktadır. Değişiklikler aşağıdaki gibidir:

- *İşletme için minimum gereksinimlerin netleştirilmesi;*
- *Piyasa katılımcılarının eksik unsurları tamamlaması konusundaki değerlendirmenin ortadan kaldırılması;*
- *İşletmelerin edinilen bir sürecin önemli olup olmadığını değerlendirmesine yardımcı olacak uygulama rehberi eklenmesi;*
- *İşletme ve çıktı tanımlarının sınırlandırılması; ve*
- *İsteğe bağlı olarak uygulanacak bir gerçeğe uygun değer testinin (yoğunluk testi) getirilmesi.*

Değişiklik, 1 Ocak 2020 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Söz konusu değişiklik Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmamıştır.

Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara 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)

Gösterge Faiz Oranı Reformu (TFRS 9, TMS 39 ve TFRS 7 Değişiklikleri)

1 Ocak 2020 tarihinde veya sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerli olmak üzere TFRS 9 ve TMS 39'da gösterge faiz oranı reformu ile ilgili olarak riskten korunma muhasebesinin devam ettirilmesini temin etmek amacıyla bazı kolaylaştırıcı uygulamalar sağlanmıştır. Bu kolaylaştırıcı uygulamalar genel olarak korunan nakit akışlarını n veya korunulan riskin dayandığı veya korunma aracına ilişkin nakit akışlarının dayandığı gösterge faiz oranının, gösterge faiz oranı reformu sonucunda değişmediğinin varsayılmasını içermektedir.

TFRS 9 ve TMS 39'da yapılan değişikliğe ilişkin uygulanan istisnaların, TFRS 7'deki düzenleme uyarınca finansal tablolarda açıklanması amaçlanmaktadır. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

Önemliliğin Tanımı (TMS 1 ve TMS 8 Değişiklikleri)

Haziran 2019'da KGK, "TMS 1 Finansal Tabloların Sunumu" ve "TMS 8 Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar" standartlarında değişiklikler yapmıştır. Bu değişikliklerin amacı, "önemlilik" tanımını standartlar arasında uyumlu hale getirmek ve tanımın belirli kısımlarını açıklığa kavuşturmadır. Yeni tanıma göre, bilginin saklanması, hatalı olması veya verilmemesi durumunda finansal tabloların birincil kullanıcıların bu tablolara dayanarak verdikleri kararları etkileyebileceği varsayılabilirse, bilgi önemlidir. Değişiklikler, bilginin önemliliğinin niteliğine, büyüklüğüne veya her ikisine bağlı olacağını açıklamaktadır. Şirketler bilginin tek başına veya başka bilgiler ile birlikte kullanıldığında finansal tablolar üzerinde ki etkisinin önemliliği değerlendirmek ile yükümlüdür.

Değişiklik, 1 Ocak 2020 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

Covid-19 ile İlgili Olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlar (TFRS 16 Değişiklikleri)

5 Haziran 2020 tarihinde KGK, TFRS 16 Kiralamalar standardında, COVID-19 salgını sebebiyle kiracılara tanınan kira imtiyazlarının, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmeleri konusunda muafiyet tanınması amacıyla değişiklik yapmıştır. Söz konusu muafiyetten yararlanan kiracıların, kira ödemelerinde meydana gelen herhangi bir değişikliği, Standardın söz konusu değişikliğin kiralamada yapılan bir değişiklik olmaması durumunda geçerli olan hükümleri uyarınca muhasebeleştirilmesi gerekmektedir.

Uygulama, sadece kira ödemelerinde COVID-19 salgını sebebiyle tanınan imtiyazlar için ve yalnızca aşağıdaki koşulların tamamı karşılandığında uygulanabilecektir:

- Kira ödemelerinde meydana gelen değişikliğin kiralama bedelinin revize edilmesine neden olması ve revize edilen bedelin, değişiklikten hemen önceki kiralama bedeliyle önemli ölçüde aynı olması veya bu bedelden daha düşük olması,
- Kira ödemelerinde meydana gelen herhangi bir azalışın, sadece normalde vadesi 30 Haziran 2021 veya öncesinde dolan ödemeleri etkilemesi ve
- Kiralamanın diğer hüküm ve koşullarında önemli ölçüde bir değişikliğin olmaması.

Kiracılar, yapılan bu değişikliği 1 Haziran 2020 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulayacaklardır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara 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)

ii) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

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

TFRS 10 ve TMS 28: Yatırımcı İşletmenin İştirak veya İş Ortaklığına Yaptığı Varlık Satışları veya Katkıları - Değişiklik

KGK, özkaynak yöntemi ile ilgili devam eden araştırma projesi çıktılarına bağlı olarak değiştirilmek üzere, Aralık 2017'de TFRS 10 ve TMS 28'de yapılan söz konusu değişikliklerin geçerlilik tarihini süresiz olarak ertelemiştir. Ancak, erken uygulamaya halen izin vermektedir. Şirket söz konusu değişikliklerin etkilerini, bahsi geçen standartlar nihai halini aldıktan sonra değerlendirecektir.

TFRS 17 – Yeni Sigorta Sözleşmeleri Standardı

KGK Şubat 2019'da, sigorta sözleşmeleri için muhasebeleştirme ve ölçüm, sunum ve açıklamayı kapsayan kapsamlı yeni bir muhasebe standardı olan TFRS 17'yi yayımlamıştır. TFRS 17 hem sigorta sözleşmelerinden doğan yükümlülüklerin güncel bilanço değerleri ile ölçümünü hem de karın hizmetlerin sağlandığı dönem boyunca muhasebeleştirmesini sağlayan bir model getirmektedir. Gelecekteki nakit akış tahminlerinde ve risk düzeltilmesinde meydana gelen bazı değişiklikler de hizmetlerin sağlandığı dönem boyunca muhasebeleştirilmektedir. İşletmeler, iskonto oranlarındaki değişikliklerin etkilerini kar veya zarar ya da diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirmeyi tercih edebilirler. Standart, katılım özelliklerine sahip sigorta sözleşmelerinin ölçüm ve sunumu için özel yönlendirme içermektedir. TFRS 17, 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde yürürlüğe girecek olup bu tarihte veya öncesinde TFRS 9 Finansal Araçlar ve TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat'ı uygulayan işletmeler için erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu standardın Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

Yükümlülüklerin kısa ve uzun vade olarak sınıflandırılması (TMS 1 Değişiklikleri)

12 Mart 2020'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 2020 Tarihinde Sona Eren Ara 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)

TFRS 3'deki değişiklikler – Kavramsal Çerçeve 'ye Yapılan Atıflara ilişkin değişiklik

KGK, Temmuz 2020'de TFRS İşletme Birleşmeleri standardında değişiklikler yapmıştır. Değişiklik, TFRS 3'ün gerekliliklerini önemli şekilde değiştirmeden, Kavramsal Çerçevenin eski versiyonuna (1989 Çerçeve) yapılan atfı Mart 2018'de yayımlanan güncel versiyona (Kavramsal Çerçeve) yapılan atıfla değiştirmek niyetiyle yapılmıştır. Bununla birlikte, iktisap tarihinde kayda alma kriterlerini karşılamayan koşullu varlıkları tanımlamak için TFRS 3'e yeni bir paragraf eklemiştir. Değişiklik, 1 Ocak 2022 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için ileriye dönük olarak uygulanacaktır. Eğer işletme, aynı zamanda veya daha erken bir tarihte, TFRS standartlarında Kavramsal Çerçeve (Mart 2018)'ye atıfta bulunan değişikliklerin tümüne ait değişiklikleri uygular ise erken uygulamaya izin verilmektedir.

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

TMS 16'daki değişiklikler - Kullanım amacına uygun hale getirme

KGK, Temmuz 2020'de, TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında değişiklikler yapmıştır. Değişiklikle birlikte, şirketlerin bir maddi duran varlığı kullanım amacına uygun hale getirirken, üretilen ürünlerin satışından elde ettikleri gelirlerin, maddi duran varlık kaleminin maliyetinden düşülmesine izin vermemektedir. Şirketler bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyetleri artık kar veya zararda muhasebeleştirecektir. Değişiklik, 1 Ocak 2022 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Değişiklikler geriye dönük olarak, yalnızca işletmenin değişikliği ilk uyguladığı hesap dönemi ile karşılaştırmalı sunulan en erken dönemin başlangıcında veya sonrasında kullanıma sunulan maddi duran varlık kalemleri için uygulanabilir. İlk defa TFRS uygulayacaklar için muafiyet tanınmamıştır.

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

TMS 37'deki değişiklikler - Ekonomik açıdan dezavantajlı sözleşmeler-Sözleşmeyi yerine getirme maliyetleri

KGK, Temmuz 2020'de, TMS 37 Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar standardında değişiklikler yapmıştır. TMS 37'de yapılan ve 1 Ocak 2022 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacak olan değişiklik, bir sözleşmenin ekonomik açıdan "dezavantajlı" mı yoksa "zarar eden" mi olup olmadığının değerlendirilirken dikkate alınacak maliyetlerin belirlenmesi için yapılmıştır ve 'direkt ilgili maliyetlerin' dahil edilmesi yaklaşımının uygulanmasını içermektedir. Değişiklikler, değişikliklerin ilk kez uygulanacağı yıllık raporlama döneminin başında (ilk uygulama tarihi) işletmenin tüm yükümlülüklerini yerine getirmede olduğu sözleşmeler için 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 2020 Tarihinde Sona Eren Ara 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)

Yıllık İyileştirmeler - 2018-2020 Dönemi

KGK tarafından, Temmuz 2020’de TUFRS standartlarına ilişkin 2018-2020 Dönemi”, aşağıda belirtilen değişiklikleri içerek şekilde yayınlanmıştır:

- *TFRS 1- Uluslararası Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması – İlk Uygulayan olarak İştirak:* Değişiklik, bir bağlı ortaklığın, ana ortaklık tarafından raporlanan tutarları kullanarak birikmiş yabancı para çevrim farklarını ölçmesine izin vermektedir. Değişiklik ayrıca, iştirak veya iş ortaklığına da uygulanır.
- *TFRS 9 Finansal Araçlar- Finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması için %10 testinde dikkate alınan ücretler:* Değişiklik, bir işletmenin yeni veya değiştirilmiş finansal yükümlülük şartlarının, orijinal finansal yükümlülük şartlarından önemli ölçüde farklı olup olmadığını değerlendirirken dikkate aldığı ücretleri açıklığa kavuşturmaktadır. Bu ücretler, tarafların birbirleri adına ödedikleri ücretler de dahil olmak üzere yalnızca borçlu ile borç veren arasında, ödenen veya alınan ücretleri içerir.
- *TMS 41 Tarımsal Faaliyetler – Gerçeğe uygun değer belirlenmesinde vergilemeler:* Yapılan değişiklik ile, TMS 41 paragraf 22’deki, şirketlerin TMS 41 kapsamındaki varlıklarının gerçeğe uygun değerinin belirlenmesinde vergilemeler için yapılan nakit akışlarının dikkate alınmamasına yönelik hükmü kaldırmıştır.

Yapılan iyileştirmelerin tamamı, 1 Ocak 2022 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu değişikliklerin / iyileştirmelerin Şirket’in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

2.2 Konsolidasyon

Ekli finansal tablolar yalnızca Demir Hayat Sigorta Anonim Şirketi hakkındaki finansal bilgileri içermektedir. Şirket’in konsolidasyona tabi olan iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Yoktur).

2.3 Bölüm Raporlaması

Şirket, 30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 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.

Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara 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

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 çevrilmektedir. 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 çevrilmektedir.

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 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	4-15 yıl
Özel Maliyetler	5 yıl
Fin. Kırım. yoluyla edinilmiş maddi duran varlıklar	1-3 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 yansıtılmıştır. 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).

Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

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 5 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 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.

Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.7 Maddi Olmayan Duran Varlıklar (devamı)

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.

2.8 Finansal Varlıklar (devamı)

Krediler ve alacaklar (Esas faaliyetlerden alacaklar):

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 2019: Alacak ve borçlar reeskonta tabi tutulmamıştır).

İştirakler

Şirket'in iştiraki bulunmamaktadır.

Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara 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

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.

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:

- a) İhraç edenin ya da taahhüt edenin önemli finansal sıkıntı içinde olması,
- b) Sözleşmenin ihlal edilmesi,
- c) Borçlunun içinde bulunduğu finansal sıkıntıya ilişkin ekonomik veya yasal nedenlerden dolayı, alacaklının, borçluya, başka koşullar altında tanımayacağı bir ayrıcalık tanınması,
- d) Borçlunun, iflası veya başka tür bir finansal yeniden yapılanmaya gireceği ihtimalinin yüksek olması,
- e) 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 2019: 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 2020 ve 31 Aralık 2019 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 2020 Tarihinde Sona Eren Ara 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 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Şirket'in nominal sermayesi 26.250.000 TL olup, tamamı ödenmiş her biri 1 (bir) TL değerinde 26.250.000 adet paydan ibarettir. Sermayenin ortaklara göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
	Pay Tutarı TL	Pay Oranı %	Pay Tutarı TL	Pay Oranı %
Demir Hayat Group B.V.	26.250.000	100,00	26.250.000	100,00
Toplam	26.250.000	100,00	26.250.000	100,00

Demir Hayat Sigorta A.Ş.'nin sermayesinin %100'nü temsil eden paylar 23 Kasım 2016 tarihinde Demir Hayat Group B.V. tarafından devralınmıştır.

- 2.13.2** Sermayeyi temsil eden pay senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 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:

Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara 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)

Sigorta Sözleşmeleri (devamı)

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 iştirâ, tenzil ve ikraz hakkı vardır. Ayrıca ödenen primlerden yapılacak olan kesintilerle, kazaen vefat ve daimi maluliyet ek teminatları da sigorta kapsamına alınabilir.

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 karşılaşılabilecek 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, iştirâ 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 karşılaşılabilecek 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 2.1 ve 2.21'inci dipnotlardır.

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.

Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara 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)

Reasürans Sözleşmeleri (devamı)

Şirket'in 2020 ve 2019 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 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 2019: 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 2019: Bulunmamaktadır).

2.16 İsteğe Bağlı Katılım Özelliği Olmayan Yatırım Sözleşmeleri

Şirket'in yatırım sözleşmeleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

2.17 Borçlar

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

2.18 Vergiler

Kurumlar Vergisi

Kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabidir. Ancak Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen Geçici 10'ncü madde uyarınca %20'lik kurumlar vergisi oranı, kurumların 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine (özel hesap dönemi tayin edilen kurumlar için ilgili yıl içinde başlayan hesap dönemlerine) ait kurum kazançları için %22 olarak uygulanacaktır. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve diğer indirimlerin (yatırım teşvikleri gibi) sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak oluşan zararlar geriye dönük olarak önceki yıllarda oluşan karlardan düşülemez.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 24'inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarı değişebilir.

Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara 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)

Gelir Vergisi Stopajı

Kurumlar vergisine ek olarak, kar dağıtılması durumunda kar payı elde eden ve bu kar paylarını kurum kazancına dahil ederek beyan eden tam mükellef kurumlara ve yabancı şirketlerin Türkiye'deki şubelerine dağıtılanlar hariç olmak üzere kar payları üzerinden ayrıca gelir vergisi stopajı hesaplanması gerekmektedir. Gelir vergisi stopaj oranı %15'dir. (2019: %15) Dağıtılmayan veya sermayeye ilave edilen kar payları gelir vergisi stopajına tabi değildir.

Enflasyona Göre Düzeltilmiş Vergi Hesaplamaları

5024 sayılı Kanun ile Türkiye'de 2004 yılı ve sonraki dönemlerde geçerli olacak şekilde; enflasyon oranının Kanunda belirlenen sınırlara ulaşması durumunda enflasyon muhasebesi uygulanması gerekmektedir. Vergi mevzuatındaki enflasyon muhasebesi ilkeleri TMS 29 standardındaki hükümlerden önemli ölçüde farklılık göstermemektedir. 2004 yılı için enflasyon oranı belirli kriterleri aştığı için 5024 sayılı kanuna göre Şirket enflasyon düzeltilmesi yapmış olup bu bakiyeler 1 Ocak 2005 tarihi itibarıyla yasal kayıtlar için açılış bakiyesi olarak alınmıştır. 2005 yılından itibaren Kanun'un belirlediği kriterler gerçekleşmediği için Şirket'in 30 Eylül 2020 tarihli yasal mali tablolarına enflasyon muhasebesi uygulanmamıştır.

Ertelenmiş Vergi

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin Türkiye Muhasebe Standartları'na ("TMS") göre hazırlanmış mali tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici zamanlama farklılıklarının bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasallaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Söz konusu farklılıklar genellikle bazı gelir ve gider kalemlerinin vergiye esas tutarları ile TMS'ye göre hazırlanan mali tablolarda farklı dönemlerde yer almasından kaynaklanmaktadır.

Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle söz konusu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

Bahse konu varlık ve yükümlülükler, ticari ya da mali kar/zararı etkilemeyen işleme ilişkin geçici fark, şerefiye veya diğer varlık ve yükümlülüklerin ilk defa mali tablolara alınmasından (işletme birleşmeleri dışında) kaynaklanıyorsa muhasebeleştirilmez.

Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri varlıkların gerçekleşeceği veya yükümlülüklerin yerine getirileceği dönemde geçerli olması beklenen ve bilanço tarihi itibarıyla yasallaşmış veya önemli ölçüde yasallaşmış vergi oranları (vergi düzenlemeleri) üzerinden hesaplanır.

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren 3 yıl için geçerli vergi oranı %22 olarak değiştiği için, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasında, 3 yıl içinde (2018, 2019 ve 2020 yılları içinde) gerçekleşmesi / kapanması beklenen geçici farklar için %22 vergi oranı kullanılmıştır. Ancak, 2020 yılından sonrası için geçerli kurumlar vergisi oranı %20 olduğu için, 2020 sonrası gerçekleşmesi / kapanması beklenen geçerli farklar için %20 vergi oranı kullanılmıştır.

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir.

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.

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 döneme ait ertelenmiş vergi, gelir tablosunda gider ya da gelir olarak muhasebeleştirilir.

Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

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.

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.

Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.21 Gelirlerin Muhasebeleştirilmesi (devamı)

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.

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.

Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara 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)

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.

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 (%)	İskonto oranı - Euro (%)
Binalar	3 yıl	24,42	-
Motorlu taşıtlar	1-2 yıl	-	4,65

Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

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 Müsteşarlığı 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.

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 kısmından oluşmaktadır. Kazanılmamış primler karşılığının hesaplanması sırasında, sigorta teminatının başladığı gün ile bitiş günü yarım gün olarak dikkate alınır ve buna göre hesaplama yapılır.

Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara 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)

Ertelenmiş Komisyon Giderleri ve Gelirleri

Üretime bağlı olarak tahakkukunun yapılması kaydıyla aracılara 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

Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik uyarınca; sigorta sözleşmesinin süresi boyunca üstlenilen risk düzeyi ile kazanılan primlerin zamana bağlı dağılımının uyumlu olmadığı kabul edilen sigorta branşlarında, ayrıca kazanılmamış primler karşılığının şirketin taşıdığı risk ve beklenen masraf düzeyine göre yetersiz kalması halinde ayrılması gerekmektedir. Şirketler yürürlükte bulunan ve kazanılmamış primler karşılığı ayrılan sigorta sözleşmeleri dolayısıyla ortaya çıkabilecek tazminatların ilgili sözleşmeler için ayrılmış kazanılmamış primler karşılığından fazla olma ihtimaline karşı, her hesap dönemi itibarıyla, son 12 ayı kapsayacak şekilde yeterlilik testi yapmak zorundadırlar. Bu test yapılırken, net kazanılmamış primler karşılığı beklenen net hasar prim oranı ile çarpılması gerekir. Beklenen net hasar prim oranı, gerçekleşmiş hasarların [(muallak tazminatlar (net) + ödenen tazminatlar (net) - devreden muallak tazminatların (net)] kazanılmış prime [(yazılan primler (net) + devreden kazanılmamış primler karşılığı (net) - kazanılmamış primler karşılığı (net)] bölünmesi suretiyle bulunur. Hazine Müsteşarlığınca belirlenecek branşlar için beklenen hasar prim oranının %95'in üzerinde olması halinde, %95'i aşan oranın net kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar net devam eden riskler karşılığı, %95'i aşan oranın brüt kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar brüt devam eden riskler karşılığı olarak finansal tablolarda yer alır. Brüt tutar ile net tutar arasındaki fark ise reasürör payı olarak dikkate alınır. Bölüşmesiz reasürans anlaşmaları için ödenen tutarların ilgili döneme tekabül eden kısmı net prim hesabında devredilen prim olarak kabul edilir.

Devam eden riskler karşılığının hesabı sırasında kullanılan muallak tazminat karşılıklarının; tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş ve gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş muallak tazminatlar ile gider paylarını ve gerekli durumlarda muallak tazminat yeterlilik farkını içermesi gerekmektedir. Hazine Müsteşarlığı'nın belirlediği yöntemlere göre hesaplama yapan Şirket'in, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla yaptığı ve detayı yukarıda belirtilen yeterlilik testi sonucunda ayrılması gereken devam eden riskler karşılığı net 27.871 TL tutarındadır. (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara 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)

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 Müsteşarlığınca belirlenecek olan tahakkuk etmiş rücu ve benzeri gelir kalemleri bilançonun aktif tarafındaki ilgili alacak hesabının altında gösterilerek dönem geliri ile ilişkisi kurulur.

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 Müsteşarlığı'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 2020 tarihi itibarıyla hesapladığı ve ekli finansal tablolarda muallak tazminat karşılığı içerisinde yer alan gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedeli net 190.726 TL tutarındadır (31 Aralık 2019: net 317.851 TL).

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).

Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara 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)

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 2020 itibarıyla net 294.719 TL tutarında dengeleme karşılığı hesaplayarak finansal tablolara yansıtmıştır (31 Aralık 2019: 284.483 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 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla ayırdığı net ikramiye ve indirimler karşılığı yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur.).

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.

Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

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.

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 2020		31 Aralık 2019	
	Garanti edilen faiz oranı (%)	Matematik karşılıklar (TL)	Garanti edilen faiz oranı (%)	Matematik karşılıklar (TL)
ABD Doları	1-2-3.5	5.096.519	1-2-3.5	6.137.897
TL	2-5-9-	10.966.342	2-5-9	310.960
Euro	1-2-3.5	181.666	1-2-3.5	13.744.102
Toplam		16.244.527		20.192.959

Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara 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: (devamı)

Şirket'in mevcut finansal varlıkları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
	Ağırlıklı ortalama yıllık faiz oranı (%)	Bilanço değeri	Ağırlıklı ortalama yıllık faiz oranı (%)	Bilanço değeri
Para birimi				
Vadeli mevduatlar – TL	12,41%	50.337.172	11,19%	61.226.376
Vadeli mevduatlar - ABD Doları	1,75%	17.766.323	2,15%	6.902.983
Vadeli mevduatlar – Euro	0,68%	10.927.250	0,20%	709.220
Toplam		79.030.745		68.838.579

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 Müsteşarlığı'nın gerekli gördüğü sermaye yeterliliği şartlarını yerine getirmek,
- Şirket'in işletmelerin devamlılığı ilkesi çerçevesinde varlığını sürdürmek ve faaliyetlerin devamını sağlayabilmektir. Şirket sermayesini yönetirken; Hazine Müsteşarlığı'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.

Şirket'in, sermaye yeterliliğinin ölçülmesine ilişkin yönetmelik çerçevesinde hesaplanan 30 Haziran 2020 tarihli asgari gerekli özsermayesi 22.370.805 TL'dir (31 Aralık 2019 - 21.217.796 TL). 19 Ocak 2008 tarihinde yayımlanan Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Şirket'in hesaplanan özsermayesi asgari olarak gerekli olan özsermayeden 79.415 TL fazla (31 Aralık 2019- 4.620.760 TL eksik) durumdadır.

Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmeliğine uygun olarak yapılan hesaplama sonucu 30 Haziran 2020 itibarıyla Şirket'in teknik karşılıklarını karşılayan varlıklarının tutarı 23.144.352 TL (31 Aralık 2019: 18.621.754 TL) fazla çıkmaktadır.

Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara 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

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 2020 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 658.661 TL (31 Aralık 2019: 61.187 TL) daha yüksek / düşük olacaktı.

30 Eylül 2020 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 956.407 TL (31 Aralık 2019: 32.337 TL) daha yüksek / düşük olacaktı.

Yabancı para cinsinden varlıkların ve yükümlülüklerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
A. Döviz cinsinden varlıklar	28.796.962	7.714.561
B. Döviz cinsinden yükümlülükler	(12.687.230)	(6.779.325)
Net döviz pozisyonu (A-B)	16.109.732	935.236

Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara 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)

Fiyat riski

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

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 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 devlet iç borçlanma senetleri, 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 2020 Tarihinde Sona Eren Ara 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 2020	3 Aya kadar	3 Ay - 1 Yıl	1 Yıl - 5 Yıl	5 Yıldan Uzun	Toplam
Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar	13.474.461	-			13.474.461
Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	236.096	-			236.096
Kiralama Yükümlülükleri	526.749	201.261			728.010
Toplam	14.237.306	201.261			14.438.567

Beklenen Nakit Akışları					
30 Eylül 2020	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	-	1.444.774	14.799.753	-	16.244.527
Poliçeler İçin Ayrılan Karşılık					
Kazanılmamış Primler Karşılığı- Net	2.694.301	54.742.327	-	-	57.436.629
Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı-Net	9.812.535	-	-	-	9.812.535
İkramiye ve İndirimler Karşılığı – Net	-	-	-	-	-
Dengeleme Karşılığı- Net				294.719	294.719
Toplam	12.506.836	56.187.101	14.799.753	294.719	83.788.410

Sözleşmeden Kaynaklanan Nakit Akışları					
31 Aralık 2019	3 Aya kadar	3 Ay - 1 Yıl	1 Yıl - 5 Yıl	5 Yıldan Uzun	Toplam
Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar	12.583.386	-	-	-	12.583.386
Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	314.426	71.700	-	-	386.126
Kiralama Yükümlülükleri	191.487	1.028.939			1.220.426
Toplam	13.089.299	1.100.639	-	-	14.189.938

Beklenen Nakit Akışları					
31 Aralık 2019	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	-	1.979.124	18.213.835	-	20.192.959
Poliçeler İçin Ayrılan Karşılık					
Kazanılmamış Primler Karşılığı- Net	2.465.598	49.304.275	-	-	51.769.873
Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı-Net	5.989.947	-	-	-	5.989.947
İkramiye ve İndirimler Karşılığı – Net	-	-	-	-	-
Dengeleme Karşılığı- Net				284.483	284.483
Toplam	8.455.545	51.283.399	18.213.835	284.483	78.237.262

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 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (devamı)

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. Yılsonu 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.

5. Bölüm Bilgileri

2.3 no.lu dipnotta açıklanmıştır.

Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

6. Maddi Duran Varlıklar

1 Ocak – 30 Eylül 2020 ve 2019 dönemleri arasındaki maddi duran varlık hareketleri aşağıda sunulmuştur.

Maliyet Değeri	1 Ocak 2020	Girişler	Çıkışlar	30 Eylül 2020
Demirbaş ve Tesisatlar	1.875.232	466.316	-	2.341.548
Özel Maliyet Bedelleri (*)	929.510	31.793	-	961.302
Faaliyet Kiralaması (**)	1.908.890	99.921	(133.468)	1.875.344
- Binalar	1.364.767	99.921	(133.468)	1.331.221
- Motorlu taşıtlar	544.123			544.123
Toplam	4.713.632	598.030	(133.468)	5.178.193
Birikmiş Amortismanlar				
Demirbaş ve Tesisatlar	(1.307.108)	(233.619)	-	(1.540.726)
Özel Maliyet Bedelleri (*)	(504.259)	(144.048)	-	(648.307)
Faaliyet Kiralaması	(800.564)	(549.059)	32.360	(1.317.262)
- Binalar	(454.478)	(320.776)	32.360	(742.894)
- Motorlu taşıtlar	(346.086)	(228.282)	-	(574.368)
Toplam	(2.611.931)	(926.725)	32.360	(3.506.296)
Net Kayıtlı Değer	2.101.701			1.671.897
Maliyet Değeri	1 Ocak 2019	Girişler	Çıkışlar	30 Eylül 2019
Demirbaş ve Tesisatlar	1.758.589	86.696		1.845.285
Özel Maliyet Bedelleri (*)	925.383	4.127		929.510
Faaliyet Kiralaması (**)	-	1.908.483	-	1.908.483
- Binalar	-	1.364.360	-	1.364.360
- Motorlu taşıtlar	-	544.123	-	544.123
Toplam	2.683.972	1.999.306	-	4.683.278
Birikmiş Amortismanlar				
Demirbaş ve Tesisatlar	(1.042.494)	(190.355)	-	(1.232.849)
Özel Maliyet Bedelleri (*)	(324.863)	(139.373)	-	(464.236)
Faaliyet Kiralaması	-	(599.639)	-	(599.639)
- Binalar	-	(339.815)	-	(339.815)
- Motorlu taşıtlar	-	(259.824)	-	(259.824)
Toplam	(1.367.357)	(929.368)	-	(2.296.725)
Net Kayıtlı Değer	1.316.615			2.386.553

(*) Bilançoda diğer maddi varlıklar içerisinde yer almaktadır.

(**) TFRS 16 standardına konu edilen 1.364.360 TL tutarında 2 adet bina ve 544.123 TL tutarında 10 adet motorlu taşıtlara ait kiralama işlemlerinden doğan kullanım hakkıdır.

7. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

8. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

1 Ocak – 30 Eylül 2020 ve 2019 dönemleri arasındaki maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

Maliyet Değeri	1 Ocak 2020	Girişler	Çıkışlar	30 Eylül 2020
Haklar	4.204.009	292.870	-	4.496.879
Toplam	4.204.009	292.870	-	4.496.879
Birikmiş Amortismanlar				
Haklar	(3.374.569)	(331.293)	-	(3.705.862)
Toplam	(3.374.569)	(331.293)	-	(3.705.862)
Net Kayıtlı Değer	829.440	(38.424)	-	791.017
Maliyet Değeri	1 Ocak 2019	Girişler	Çıkışlar	30 Eylül 2019
Haklar	3.862.258	275.534	-	4.137.792
Toplam	3.862.258	275.534	-	4.137.792
Birikmiş Amortismanlar				
Haklar	(3.046.290)	(237.612)	-	(3.283.902)
Toplam	(3.046.290)	(237.612)	-	(3.283.902)
Net Kayıtlı Değer	815.968			853.890

9. İştiraklerdeki Yatırımlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

10. Reasürans Varlıkları

Satın alınan muhtelif reasürans anlaşmaları nedeniyle kar veya zararda muhasebeleştirilmiş tutarlar 17.16 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 2020 Tarihinde Sona Eren Ara 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 2020

	Riski sigortalılara ait portföy			Şirket portföyü		
	Bloke	Bloke olmayan	Toplam	Bloke	Bloke olmayan	Toplam
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal varlıklar	-	-	-	36.892.270	42.138.476	79.030.745
Banka mevduatları	-	-	-	36.892.270	42.138.476	79.030.745
Toplam	-	-	-	36.892.270	42.138.476	79.030.745

31 Aralık 2019

	Riski sigortalılara ait portföy			Şirket portföyü		
	Bloke	Bloke olmayan	Toplam	Bloke	Bloke olmayan	Toplam
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal varlıklar	-	-	-	33.405.779	35.432.800	68.838.579
Banka mevduatları	-	-	-	33.405.779	35.432.800	68.838.579
Toplam	-	-	-	33.405.779	35.432.800	68.838.579

11.2 Yıl içinde ihraç edilen hisse senedi dışındaki menkul kıymetler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

11.3 Yıl içinde itfa edilen borçlanmayı temsil eden menkul kıymetler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara 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 2019: 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 2019: Bulunmamaktadır).

11.6 Finansal varlıklarda son üç yılda meydana gelen değer artışları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

11.7 Finansal varlıklara ilişkin diğer açıklamalar

- i) Finansal tablo kullanıcılarının işletmenin finansal durum ve performansı açısından finansal araçların önemini değerlendirmelerine imkan veren bilgiler yukarıda 11.1 numaralı dipnotta verilmektedir.
- ii) Finansal varlıkların defter değerlerine ilişkin bilgi, yukarıda 11.1 numaralı dipnotta verilmektedir.
- iii) Finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri ve anılan değer defter değeri ile karşılaştırılması 11.1 numaralı dipnotta verilmektedir.
- iv) 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.

Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

12. Borçlar ve Alacaklar

12.1 Şirket alacaklarının dökümü

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	26.183.635	18.665.246
- Sigortalılardan alacaklar	24.628.718	16.917.654
- Reasürans şirketlerinden alacaklar	29.878	29.726
- Banka garantili kredi kartı alacakları	1.525.039	1.717.866
Sigortalılara verilen krediler (ikrazlar)	9.126	6.942
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar	1.583.467	1.042.714
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı (-)	(1.583.467)	(1.042.714)
(*)		
Esas faaliyetlerden kaynaklanan alacaklar	26.192.761	18.672.188
Diğer alacaklar (kısa vadeli)	372.042	240.130
Gelecek aylara ait giderler	13.600.752	15.483.677
Peşin ödenen vergiler ve fonlar	643.675	1.274.944
Personele verilen avanslar	(6.923)	44.478
İş avansları	17.106	3.838
Diğer alacaklar	14.626.652	17.047.067
Toplam alacaklar	40.819.413	35.719.255

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

Sigortacılık faaliyetlerinden alacakların vade analizi aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Vadesini geçen	5.055.631	2.392.874
3 aya kadar	13.243.472	10.143.861
3-6 ay arası	7.800.703	4.996.887
6 ay-1 yıl arası	1.571.551	1.913.453
1 yıldan fazla	95.745	260.885
Toplam	27.767.102	19.707.960

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

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
3 Aya Kadar Vadesi Geçmiş	2.683.260	1.126.951
3 Aydan Fazla Vadesi Geçmiş	2.372.371	1.265.923
Toplam	5.055.631	2.392.874

Yukarıda belirtilen alacaklar için alınan teminat bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

12. Borçlar ve Alacaklar (devamı)

12.2 İşletmenin ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklarıyla 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 2020	31 Aralık 2019
Nakit	398.658	220.075
Teminat Mektupları	149.638	75.138
İpotekler	903.000	903.000
Toplam	1.451.296	1.198.213

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 2020:

Yabancı para alacaklar	Döviz Tutarı	Kur	Tutar (TL)
ABD Doları	2.287.693	7,8080	17.862.309
Avro	1.196.911	9,1281	10.925.527
ABD Doları (*)	1.165	7,8338	9.126
Toplam			28.796.962

Yabancı para borçlar	Döviz tutarı	Kur	Tutar (TL)
ABD Doları	26.995	7,8080	210.775
Avro	4.881	9,1281	44.552
ABD Doları (*)	1.418.296	7,8338	11.110.644
Avro (*)	144.269	9,1583	1.321.259
Toplam			12.687.230

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

31 Aralık 2019:

Yabancı para alacaklar	Döviz Tutarı	Kur	Tutar (TL)
ABD Doları	1.173.358	5,9402	6.969.981
Avro	111.956	6,6506	744.575
Toplam			7.714.556

Yabancı para borçlar	Döviz tutarı	Kur	Tutar (TL)
ABD Doları	40.354	5,9402	239.711
Avro	13.542	6,6506	90.062
ABD Doları (*)	1.029.999	5,9598	6.138.588
Avro (*)	46.603	6,6725	310.959
Toplam			6.779.320

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

13. Türev Finansal Araçlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

14. Nakit ve Nakit Benzerleri

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Bankadaki nakit	79.073.838	68.976.014
-Vadesiz mevduatlar	43.093	137.436
-Vadeli mevduatlar	79.030.745	68.838.578
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları	3.965.857	4.665.772
Toplam	83.039.695	73.641.786
Bloke banka mevduatları ve faiz tahakkukları (-)	(36.892.270)	(33.405.779)
Nakit akış tablosundaki nakit ve nakit benzerlerinin mevcudu	46.147.426	40.236.007

Şirket'in 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Hazine Müsteşarlığı lehine bloke edilmiş (faiz tahakkuku dahil) 36.892.270 TL mevduatı bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 33.405.779 TL).

Yabancı para vadeli ve vadesiz mevduatlar aşağıdaki gibidir:

Döviz cinsi	Döviz tutarı		Döviz kuru	TL Karşılığı	
	Vadeli	Vadesiz		Vadeli	Vadesiz
ABD Doları	2.273.482	211	7,8080	17.751.351	1.644
Euro	1.196.702	194,228	9,1281	10.923.612	1.773
Toplam				28.674.963	3.417

Döviz cinsi	Döviz tutarı		Döviz kuru	TL Karşılığı	
	Vadeli	Vadesiz		Vadeli	Vadesiz
ABD Doları	1.162.079	2.110	5,9402	6.902.982	12.534
Euro	106.640	316	6,6506	709.220	2.102
Toplam				7.612.202	14.635

15. Sermaye

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

Şirket'in 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla nominal sermayesi olan 26.250.000 TL'nin (31 Aralık 2019: 26.250.000 TL) tamamı ödenmiş olup, her biri 1 TL değerinde 26.250.000 paydan (31 Aralık 2019: 26.250.000 pay) oluşmaktadır. Şirket, kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

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 2019: Bulunmamaktadır).

16.2 Kur Değişiminin Etkileri

Özkaynakların bir unsuru olarak ayrıca sınıflandırılan kur farkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

16.4 Finansal Riskten Korunma İşlemleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

16.5 İştiraklere ilişkin dönem içinde doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilmiş kazanç veya kayıplar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

16.6 Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme değer artışları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara 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 2020	31 Aralık 2019
Tesis edilmesi gereken teminat tutarı	33.479.753	34.312.221
Tesis edilen teminat tutarı	35.394.775	34.459.007

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 2020 tarihi itibariyle hayat dışı branşlar için tesis edilecek teminat tutarı 7.443.007 TL olarak hesaplanmıştır (31 Aralık 2019: 6.994.515 TL).

Hayat branşı için, sermaye yeterliliği hesabı dönemleri sonu itibariyle 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 2020 tarihi itibariyle hayat branşlar için tesis edilecek teminat tutarı 27.951.768 TL olarak hesaplanmıştır (31 Aralık 2019: 27.317.707 TL).

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

	30 Eylül 2020		30 Eylül 2019	
	Sigortalı Sayısı	Matematik Karşılık Tutarı	Sigortalı Sayısı	Matematik Karşılık Tutarı
Dönem Başı - 1 Ocak	947	20.192.960	2.332	25.166.547
Dönem İçinde Ayrılan	(213)	(951.975)	(532)	(961.867)
Dönem İçinde Giren	714	-	1.036	-
Dönem İçinde Hesaplanan Karşılık	(11)	(2.996.458)	1.103	22.719.332
Dönem Sonu – 30 Eylül	1.437	16.244.526	3.939	46.924.013

17.3 Hayat dışı sigortalara dallar itibariyle verilen sigorta teminatı tutarları

Dallar İtibariyle Verilen Sigorta Teminat Tutarları

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Hayat Dışı (Ferdi Kaza)	359.599.700	323.918.250
Hayat	19.520.962	16.557.105
Toplam	379.120.662	340.475.355

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

17.4 Şirketin kurduğu emeklilik yatırım fonları ve birim fiyatları.

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

17.5 Portföydeki katılım belgeleri ve dolaşımdaki katılım belgeleri adet ve tutar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 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 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

17.7 Kar paylı hayat sigortalılarında 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 2019: 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 2019: 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 2019: 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 2019: Bulunmamaktadır).

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

	30 Eylül 2020			30 Eylül 2019		
	Poliçe sayısı	Brüt Prim	Net Prim	Poliçe sayısı	Brüt Prim	Net Prim
Ferdi	673	592.259	591.928	985	852.006	851.325
Grup	41	12.853	12.853	51	11.322	11.322
Dönem sonu	714	605.112	604.781	1.036	863.327	862.647

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 2020			
	Poliçe sayısı	Brüt Prim	Net Prim	Matematik Karşılık
Ferdi	206	5.846.905	5.846.905	699.564
Grup	7	358.072	358.072	252.411
Dönem sonu	213	6.204.976	6.204.976	951.975

	30 Eylül 2019			
	Poliçe sayısı	Brüt Prim	Net Prim	Matematik Karşılık
Ferdi	520	9.879.206	2.430.992	961.867
Grup	12	361.913	145.520	-
Dönem sonu	532	10.241.119	2.576.512	961.867

17. Sigorta Yükümlülükleri ve Reasürans Varlıkları (devamı)

Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

17.14 Dönem içinde hayat sigortalılarına kar payı dağıtım oranı

	30 Eylül 2020		
	% 95 Kar Payı	% 93 Kar Payı	% 90 Kar Payı
TL	6,13%	6,00%	5,81%
ABD Doları	0,80%	0,78%	0,76%
Avro	0,40%	0,39%	0,38%

	30 Eylül 2019		
	% 95 Kar Payı	% 93 Kar Payı	% 90 Kar Payı
TL	17,48%	17,11%	16,56%
ABD Doları	3,17%	3,10%	3,00%
Avro	1,29%	1,26%	1,22%

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

Hayat matematik karşılıkları

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Hayat Matematik Karşılıkları- Birikimli Poliçeler	8.423.081	10.286.639
Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılık (Kar Payı Karşılığı)	7.818.122	9.902.173
Hayat Matematik Karşılıkları - Birikimli Poliçeler	16.241.203	20.188.812
Hayat Matematik Karşılıkları - Birikimsiz Poliçeler	3.323	4.147
Toplam Hayat Matematik Karşılıkları	16.244.527	20.192.959

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Dönem Başı	20.192.960	25.166.547
Birikimli Poliçelerden Elde Edilen Primler	583.866	1.090.088
Yatırım Gelirleri	1.525.292	3.744.092
İştira ve Vade Gelimi Ödemeleri	(4.449.667)	(7.674.179)
Vade Gelimi ve/veya İştira Nedeni İle Muallak Hasar Karşılıklarına Aktarılan Kısım	(3.790.937)	(4.867.937)
Kur farkları	2.212.214	2.797.050
Şarzmanlar	(52.200)	(79.988)
Komisyon Gideri	(1.572)	(1.370)
Risk Primleri	21.245	14.509
Birikimsiz Poliçeler	3.323	4.147
Dönem Sonu	16.244.527	20.192.959

Yabancı para ile ifade edilen hayat matematik karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2020		
	Döviz Tutarı	Kur	Tutar (TL)
ABD Doları	650.581	7,8338	5.096.519
Avro	19.836	9,1583	181.666
Toplam			5.278.184

	31 Aralık 2019		
	Döviz Tutarı	Kur	Tutar (TL)
ABD Doları	1.029.883	5,9598	6.137.897
Avro	46.603	6,6725	310.959
Toplam			6.448.855

Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara 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- 30 Eylül 2020			1 Ocak- 30 Eylül 2019		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı	6.065.892	(75.945)	5.989.947	3.087.905	(165.677)	2.922.228
Net değişim	3.823.057	(469)	3.822.588	2.308.212	2.150	2.310.362
Dönem sonu	9.888.949	(76.414)	9.812.535	5.396.117	(163.527)	5.232.590

Kazanılmamış primler karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 30 Eylül 2020			1 Ocak- 30 Eylül 2019		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı	51.790.943	(21.069)	51.769.874	30.208.440	(22.553)	30.185.887
Net değişim	5.653.383	13.372	5.666.755	17.567.593	9.248	17.576.841
Dönem sonu	57.444.326	(7.697)	57.436.629	47.776.033	(13.305)	47.762.728

Dengeleme karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 30 Eylül 2020			1 Ocak- 30 Eylül 2019		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı	332.071	(47.588)	284.483	296.622	(59.061)	237.561
Net değişim	22.085	(11.849)	10.236	9.506	33.456	42.962
Dönem sonu (*)	354.156	(59.437)	294.719	306.128	(25.605)	280.523

(*) 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 - 30 Eylül 2020	1 Ocak - 30 Eylül 2019
Reasüröre devredilen primler (-)	(41.086)	(155.717)
Alınan reasürans komisyonları	-	-
Ertelenen reasürörlerden alınan komisyonlar	51	695
Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı	(13.372)	(9.248)
Ödenen tazminatlarda reasürör payı	22.824	29.448
Muallak tazminat karşılığı reasürör payı	469	(2.150)
Dengeleme karşılığı reasürör payı	366	(33.456)

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 2020 Tarihinde Sona Eren Ara 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 2020 ve 2019 tarihleri itibarıyla Teknik Karşılıklar Yönetmeliği'ne uygun olarak yapılan standart zincir hesaplamalarında kullanılmış olan hasar gelişim tabloları aşağıdadır:

Kaza yılı	1 Ekim 2013 30 Eylül 2014	1 Ekim 2014 30 Eylül 2015	1 Ekim 2015 30 Eylül 2016	1 Ekim 2016 30 Eylül 2017	1 Ekim 2017 30 Eylül 2018	1 Ekim 2018 30 Eylül 2019	1 Ekim 2019 30 Eylül 2020	Toplam Gerçekleşen Brüt Hasar
Kaza döneminde gerçekleşen hasar	40.801.190	41.995.474	37.351.881	38.371.011	45.328.194	47.774.657	50.525.720	302.148.127
1 yıl sonra	(30.157)	9.947.954	8.753.115	7.193.432	9.237.558	8.961.901		44.063.803
2 yıl sonra	(3.993)	110.121	76.362	(2.107)	(8.471.781)			(8.291.397)
3 yıl sonra	11.830	1.367	7.275	(62.121)				(41.649)
4 yıl sonra	8	4.178	(1.862)					2.324
5 yıl sonra	8.315	(31)						8.284
6 yıl sonra	(3)							(3)
Toplam ödenen hasar	40.787.191	52.059.063	46.186.770	45.500.216	46.093.971	56.736.559	50.525.720	337.889.490

Kaza yılı	1 Ekim 2012 - 30 Eylül 2013	1 Ekim 2013 - 30 Eylül 2014	1 Ekim 2014 - 30 Eylül 2015	1 Ekim 2015 - 30 Eylül 2016	1 Ekim 2016 - 30 Eylül 2017	1 Ekim 2017 - 30 Eylül 2018	1 Ekim 2018 - 30 Eylül 2019	Toplam Gerçekleşen Brüt Hasar
Kaza döneminde gerçekleşen hasar	39.740.959	40.801.190	41.995.474	37.351.881	38.371.011	45.328.194	47.774.657	291.363.365
1 yıl sonra	833.820	(84.674)	705.204	377.146	(122.874)	848.830		2.557.452
2 yıl sonra	(596.285)	58.349	8.399	7.371	(57.856)			(580.023)
3 yıl sonra	5.340	4.014	289	(2.018)				7.625
4 yıl sonra	1.744	136	2.252					4.132
5 yıl sonra	106	8.179						8.286
6 yıl sonra	2.662							2.662
Toplam ödenen hasar	39.988.345	40.787.193	42.711.617	37.734.380	38.190.281	46.177.023	47.774.657	293.363.498

Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara 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 2019: Bulunmamaktadır).

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

	30 Eylül 2020		30 Eylül 2019	
	Sigorta Borçları	Reasürans Varlıkları	Sigorta Borçları	Reasürans Varlıkları
Dönem başı	71.700	29.537	377	54.111
Dönem içinde değişiklik	12.636	341	33.327	24.745
Dönem sonu	84.336	29.878	33.704	78.856

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 2019: Bulunmamaktadır).

18. Yatırım Anlaşması Yükümlülükleri

Şirket'in yatırım anlaşması bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

19. Ticari ve Diğer Borçlar, Ertelenmiş Gelirler

19.1 Şirketin faaliyetlerine uygun sunulan kalemlerin alt sınıflamaları

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Reasürans Şirketlerine Borçlar	84.336	71.700
Acentelere Borçlar	151.760	314.426
Esas Faaliyetlerden Borçlar Toplamı	236.096	386.126
Anlaşmalı Kurumlara Borçlar	13.489.464	12.560.848
Diğer Borçlar	(15.003)	22.538
Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Toplamı	13.474.461	12.583.386
Kredi Kuruluşlarına Borçlar	-	-
Diğer Finansal Borçlar	534.618	857.744
Finansal Borçlar	534.618	857.744
Alınan Depozito ve Teminatlar	449.339	323.223
Diğer Çeşitli Borçlar	261.347	431.270
Diğer Borçlar Toplamı	710.686	754.493
Personele Borçlar	392	2.069
İlişkili Taraflara Borçlar Toplamı	392	2.069
Ödenecek Vergi ve Fonlar	276.907	358.863
Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri	256.543	247.485
Diğer Vergi vb. Yükümlülük Karşılıkları	22.420	11.793
Ödenecek Vergi vb. Diğer Yükümlülükler Toplamı	555.870	618.141
Ertelenmiş Komisyon Gelirleri	10.460	10.325
Gelecek Aylara Ait Gider Tahakkukları	56.466	1.138.456
Ertelenmiş Gelirler Toplamı	66.926	1.148.781
Toplam Kısa Vadeli Borçlar	15.579.049	16.350.740
Diğer Uzun Vadeli Finansal Borçlar	201.261	363.512
Toplam Kısa ve Uzun Vadeli Borçlar	15.780.310	16.714.252

Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara 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

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Finansal yükümlülükler (*)	7.869	830
Faaliyet kiralamalarından borçlar (Not 34) (**)	728.010	1.220.426
Kısa vadeli	526.749	856.914
Orta ve uzun vadeli	201.261	363.512
Toplam	735.879	1.221.256

(*) Şirket, kredi kartı borcu ödemeleri için 7.869 TL tutarında faizsiz spot kredi kullanmıştır (31 Aralık 2019: 830 TL).

(**) 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Şirket'in faaliyet kiralamaları 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.

Ertelenmiş vergi varlıklarının ve yükümlülüklerinin hesaplanmasında kullanılan vergi oranı 3 yıl içinde kapanacak farklar için %22, 3 yıldan uzun sürede kapanacak geçici farklar için ise %20'dir (31 Aralık 2019: %20).

30 Eylül 2020	Vergilendirilebilir	Ertelenmiş	Ertelenmiş
<u>Ertelenmiş vergi varlıkları/(yükümlülükleri)</u>	<u>geçici farklar</u>	<u>vergi oranı %</u>	<u>vergi tutarı</u>
Kıdem Tazminatı Karşılığı	(1.089.530)	20	217.906
İzin Karşılığı	(561.335)	22	123.494
Dengeleme Karşılığı	(294.719)	20	58.944
Rücu ve Sovtaj Karşılığı	(540.754)	22	118.966
Borç ve Alacak Reeskontu	(386.263)	22	84.978
TFRS 16 Etkisi	(183.839)	22	40.444
BSMV Karşılığı	(10.628)	22	2.338
Sabit Kıymet VUK-TMS Amortisman Farkı	339.130	22	(74.609)
Ertelenmiş vergi varlığı/(yükümlülüğü). net	(2.727.937)		572.461

31 Aralık 2019	Vergilendirilebilir	Ertelenmiş	Ertelenmiş
<u>Ertelenmiş vergi varlıkları/(yükümlülükleri)</u>	<u>geçici farklar</u>	<u>vergi oranı %</u>	<u>vergi tutarı</u>
Kıdem Tazminatı Karşılığı	(900.075)	%20	180.015
İzin Karşılığı	(350.315)	%22	77.069
Bonus Tahakkuku	(1.100.000)	%22	242.000
Dengeleme Karşılığı	(284.483)	%20	56.897
Rücu ve Sovtaj Karşılığı	(91.861)	%22	20.209
Borç ve Alacak Reeskontu	(454.545)	%22	100.000
TFRS 16 Etkisi	(113.810)	%22	25.038
BSMV Karşılığı	53.400	%22	(11.748)
Geçmiş Yıl Zararları	(2.909.879)	%22	640.173
Sabit Kıymet VUK-TMS Amortisman Farkı	378.445	%22	(83.258)
Ertelenmiş vergi varlığı/(yükümlülüğü). net	(5.773.123)		1.246.396

Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

21. Ertelenmiş Gelir Vergisi (devamı)

	2020	2019
Dönem başı - 1 Ocak (gideri)	1.246.396	759.188
Ertelenen vergi geliri/(gideri). net	(639.112)	88.008
Özsermaye altında muhasebeleşen	(34.823)	7.818
Dönem sonu – 30 Eylül	572.461	855.014

30 Eylül 2020 ve 2019 tarihleri itibariyle Şirket'in kullanılmayan mali zararları ve son kullanım tarihlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	2020	2019
2021 yılında sona erecek	-	328.489
2022 yılında sona erecek	-	1.970.326
2023 yılında sona erecek	-	1.505.495
Toplam kullanılabilir vergi zararları	-	3.804.310

Ertelenmiş vergi varlıkları gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle geçici farklardan ve birikmiş zararlardan faydalanmanın kuvvetle muhtemel olması durumunda kaydedilmektedir. Şirket'in 30 Eylül 2020 tarihi itibariyle vergi zararı olmayıp, ertelenmiş vergi hesaplanmamıştır (31 Aralık 2019 – 3.804.310 TL).

30 Eylül 2020 tarihi itibariyle Şirket, 7143 sayılı "Vergi ve Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılmasına İlişkin Kanun" uyarınca 2016 ve 2017 takvim yıllarına ilişkin verdikleri yıllık gelir vergisi beyannamelerindeki vergi matrahını, kanunda belirtilen oranlara uygun olarak artırmıştır. Aynı kanunun 5.maddesinin (c) bendine göre matrah artırımında bulunan mükelleflerin artırımda bulundukları yıla ilişkin zararlarının, gerek mali yıl bilançolarına göre doğmuş olsun gerekse indirim ve istisnadan kaynaklanmış bulunsun, devreden tutarının sadece %50'si, 2018 yılı ve müteakip dönemlerde Gelir ve Kurumlar Vergisi Kanununun ilgili maddelerinde yer alan esaslar çerçevesinde mahsup edilebilecektir. Dolayısıyla, söz konusu bent uyarınca Şirket, matrah artırımında bulunduğu yıllardan doğan geçmiş yıl zararlarının %50'sini, 2018 yılı vergi beyannemesinde mahsuba konu etmiştir.

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 2020 tarihi itibariyle 7.117,17 TL (31 Aralık 2019: 6.730,15 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:

Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

22. Emeklilik Sosyal Yardım Yükümlülükleri (devamı)

Kıdem tazminatı karşılığı (devamı)

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 2020 tarihi itibarıyla ekli finansal tablolarda karşılıklar geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık %7,3 enflasyon ve %12 faiz oranı varsayımlarına göre yaklaşık %4,38 (31 Aralık 2019: %4,38) olarak elde edilen reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır.

Kıdem tazminatı tavanı altı ayda bir revize edilmekte olup, Şirket'in kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 1 Temmuz 2020 tarihi itibarıyla 7.117,17 TL tavan tutarı dikkate alınmıştır.

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2020	30 Eylül 2019
Dönem Başı	900.075	714.811
Dönem İçinde Ödenen Kıdem Tazminatları	(10.445)	(146.114)
Cari Dönemdeki Değişim	358.184	125.639
Aktüeryal Kazanç / Kayıplar	(158.284)	35.535
Dönem Sonu	1.089.530	729.871

23. Diğer Yükümlülükler ve Masraf Karşılıkları

23.1 Personel sosyal güvencesiyle ilgili olan karşılıklar ve diğerleri

Maliyet giderleri karşılığı:

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Kullanılmayan İzin Karşılığı	241.077	350.314
Dava Karşılıkları	561.335	1.012.680
Toplam	802.412	1.362.994

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 889.266 TL, Şirket tarafından üçüncü kişiler aleyhine açılmış ve devam eden davaların tutarı ise 1.267.148 TL'dir (31 Aralık 2019: Şirket aleyhine açılmış ve devam eden davaların tutarı: 1.237.339 TL, Şirket tarafından üçüncü kişiler aleyhine açılmış ve devam eden davaların tutarı ise 862.164 TL). Bilanço tarihi itibarıyla koşullu varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

23.4 Varlıklarda Değer Düşüklüğü

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

24. Net Sigorta Prim Geliri

1 Ocak - 30 Eylül 2020 ve 2019 tarihleri itibarıyla yazılan primlerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2020			1 Ocak - 30 Eylül 2019		
	Brüt	Reasürans Payı	Net	Brüt	Reasürans Payı	Net
Sağlık	81.006.432	(40.518)	80.965.914	71.724.061	(152.877)	71.571.184
Ferdi Kaza	286.559	(237)	286.322	270.802	(2.159)	268.643
Hayat Dışı Toplam	81.292.991	(40.755)	81.252.236	71.994.863	(155.036)	71.839.827
Hayat	605.112	(331)	604.781	863.328	- 681	862.647
Toplam yazılan primler	81.898.103	(41.086)	81.857.017	72.858.191	(155.717)	72.702.474

25. Aidat (Ücret) Gelirleri

Yoktur (1 Ocak – 30 Haziran 2019: Yoktur).

26. Yatırım Gelirleri / (Giderleri)

	1 Ocak – 30 Eylül 2020	1 Ocak – 30 Eylül 2019
Banka mevduatı faiz geliri	2.108.278	4.528.678
Kambiyo karları	4.994.653	1.056.169
- Döviz mevduatı kur farkı	4.970.436	1.041.113
- Cari işlemler kur farkı	24.217	15.056
Türev ürünlerden elde edilen gelirler	317.420	
Toplam	7.420.351	5.584.847

1 Ocak - 30 Eylül 2020 ve 2019 tarihleri itibarıyla hayat branşı yatırım gelir ve giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Eylül 2020	1 Ocak – 30 Eylül 2019
Hayat branşı yatırım gelirleri	2.658.269	4.597.325
-Vadeli mevduat faiz gelirleri	1.525.292	3.272.445
-Diğer yatırımlardan elde edilen gelirler	-	-
-Döviz mevduatı kur farkı geliri	1.132.977	1.324.880
Hayat branşı yatırım giderleri	1.107.647	(859.825)
-Döviz mevduatı kur farkı gideri	1.179.151	(694.568)
-Diğer yatırımlardan kaynaklanan giderler	(71.505)	(165.257)
Hayat branşı yatırım geliri / (gideri), net	3.765.916	3.737.500

Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

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 2019: Bulunmamaktadır).

31. Zaruri Diğer Giderler

	1 Ocak – 30 Eylül 2020	1 Ocak – 30 Eylül 2019
Teknik Bölüm Altında Sınıflandırılan Faaliyet Giderleri (Hayat Dışı)	29.415.809	17.700.917
Teknik Bölüm Altında Sınıflandırılan Faaliyet Giderleri (Hayat)	384.653	846.081
Toplam	29.800.462	18.546.998

32. Giderler

32.1 Gider Çeşitleri

	1 Ocak – 30 Eylül 2020	1 Ocak – 30 Eylül 2019
Personel Giderleri	9.521.820	8.767.536
Üretim Komisyon Giderleri	16.810.453	5.327.140
Yönetim, Büro Giderleri	1.866.873	2.168.418
Noter, Banka, Sigorta ve Vergi Giderleri	499.250	451.251
Aidat Giderleri	274.590	204.879
Kira Giderleri (*)	120.994	56.791
Danışmanlık Giderleri	260.717	178.765
Temsil ve Ağırlama Giderleri	61.492	110.392
Ulaşım ve Seyahat Giderleri	17.475	16.417
Pazarlama ve Satış Giderleri	300.887	965.822
Diğer Giderleri	65.911	299.589
Toplam	29.800.462	18.546.998

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

32.2 Dönem içinde gider olarak muhasebeleştirilen araştırma ve geliştirme harcaması

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

33. Çalışanlara Sağlanan Fayda Giderleri

	1 Ocak – 30 Eylül 2020	1 Ocak – 30 Eylül 2019
Ücretler	6.905.133	6.482.252
Primler	147.068	210.368
Sosyal Güvenlik Kesintileri	1.487.246	1.113.989
Personele sağlanan menfaatler	971.928	814.813
Kıdem Tazminatı	10.445	146.114
İhbar ve İzin Tazminatı	-	-
Toplam	9.521.820	8.767.536

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

Cari dönemde hisse bazlı ödeme bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır.).

34. Finansal Maliyetler

34.1 Dönemin tüm finansman giderleri

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla sona eren dönemde Şirket'in TFRS 16 Kiralama İşlemleri standardına konu ettiği kiralamalardan doğan 131.356 TL tutarındaki faiz giderini "*Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil*"; 549.059 TL tutarındaki amortisman giderini ise "*Amortisman ve İtfa Payı Giderleri*" hesapları altında muhasebeleştirmiştir (1 Ocak - 30 Eylül 2019: 599.639 TL).

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

Yoktur (1 Ocak – 30 Eylül 2019: 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.

Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

35. Gelir Vergisi

	1 Ocak – 30 Eylül 2020	1 Ocak – 30 Eylül 2019
Cari dönem kurumlar vergisi	-	-
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	(639.112)	88.008
Toplam vergi geliri / (gideri)	(639.112)	88.008

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Cari dönem kurumlar vergisi	-	-
Peşin ödenen vergiler	643.675	1.274.944
Toplam	643.675	1.274.944

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Ertelenen vergi varlığı	647.070	1.329.654
Ertelenen vergi yükümlülüğü	(74.609)	(83.258)
Ertelenen vergi varlığı, net	572.461	1.246.396

Gerçekleşen vergi geliri / (gideri) mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Kurumlar vergisi öncesi kar/(zarar)	9.607.579	(2.990.471)
Vergi oranı	22%	22%
Hesaplanan vergi	(2.113.667)	657.904
Kanunen kabul edilmeyen giderlerin etkisi	(572.300)	(827.902)
İndirimlerin etkisi	770.831	178.660
Gelecek yıllara taşınacak geçmiş mali zararların etkisi	946.773	(8.662)
Dönem karı vergi ve diğer yasal yükümlülük karşılıkları	-	-
Ertelenen vergi geliri/(gideri)	(639.112)	434.835
Toplam vergi geliri/(gideri)	(639.112)	434.835

36. Net Kur Değişim Gelirleri

	1 Ocak – 30 Eylül 2020	1 Ocak – 30 Eylül 2019
Kar-Zarar Kalemlerinde Muhasebeleşen Tutarlar		
Kambiyo Karları	4.994.653	1.056.169
Kambiyo Zararları	(247.114)	(957.879)
Toplam	4.747.539	98.291

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 2019: Bulunmamaktadır).

Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

39. Faaliyetlerden Yaratılan Nakit

Nakit akış tablosunda gösterilmiştir.

40. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahvil

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

41. Paraya Çevrilebilir İmtiyazlı Hisse Senetleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

42. Riskler

Finansal tablolarda ayrılan karşılıklar hakkında 2.24 nolu dipnotta bilgilendirme yapılmıştır.

43. Taahhütler

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Yurtiçi Verilen Banka Teminat Mektupları TL	806.918	1.402.815
Verilen Nakit Teminatlar	48.001	12.540
Toplam	854.919	1.415.355

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Vadeli Mevduat	36.892.270	33.405.779
Toplam	36.892.270	33.405.779

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 2019: 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 2019: Bulunmamaktadır).

b) İlişkili taraflara borçlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

c) İlişkili taraflarla yapılan alış ve satışlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

45. İlişkili Taraf Açıklamaları (devamı)

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 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 2019: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 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 2019: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

46. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Olaylar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 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 2020	31 Aralık 2019
Diğer esas faaliyetlerden borçlar		
Anlaşmalı Kurumlara Borçlar	13.474.461	12.583.386
Toplam	13.474.461	12.583.386
Diğer borçlar		
Acentelerden Alınan Teminatlar	449.339	323.223
Satıcılara Borçlar	261.347	431.270
Toplam	710.686	754.493
Diğer teknik karşılıklar - Uzun vadeli:		
Dengeleme Karşılığı	294.719	284.483
Toplam	294.719	284.483

Demir Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

47. Diğer (devamı)

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 toplamı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

47.3 Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacaklarına ilişkin tutarlar

Şirket’in nazım hesaplarda takip edilen rücu alacakları tutarı 19.507 TL’dir (31 Aralık 2019: 19.507 TL).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

47.5 Diğer

Dönemin karşılık giderleri ve konusu kalmayan karşılıklar (Net):

	1 Ocak – 30 Eylül 2020	1 Ocak – 30 Eylül 2019
Kıdem tazminatı karşılığı gideri	(347.739)	20.475
Maliyet giderleri karşılığı	(211.021)	(33.732)
Dava karşılıkları	771.602	(191.379)
Konusu kalmayan karşılıklar	(3.425)	(144.620)
BSMV karşılığı	(10.628)	45.315
Toplam	198.790	(303.943)

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla diğer gider ve zararların detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Eylül 2020	1 Ocak – 30 Eylül 2019
Banka ve sigorta muamele vergisi	269.125	260.061
Diğer gider ve zararlar	82	83.539
Toplam	269.207	343.600

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla diğer gelir ve karların detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Eylül 2020	1 Ocak – 30 Eylül 2019
Kira gelirleri	53.993	28.686
Diğer	343.039	307.432
Toplam	397.032	336.118