

**NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi**

30 Eylöl 2021  
Tarihinde Sona Eren  
Hesap Dönemine Ait  
Finansal Tablolar ve  
Dipnotları




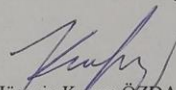
**NN** Hayat ve Emeklilik

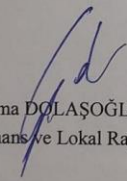
**NN HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ'NİN  
30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
FİNANSAL RAPORU**


T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yapılan düzenlemeler çerçevesinde yürürlükte bulunan muhasebe ilke ve standartlarına 30 Eylül 2021 itibarıyla hazırlanan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların "Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik" hükümlerine ve Şirketimiz muhasebe kayıtlarına uygun olduğunu belirtiriz.

İstanbul, 28 Ekim 2021

  
Anna GRZELONSKA  
Genel Müdür

  
Hüseyin Kerem ÖZDAĞ  
Mali İşler Genel Müdür Yrd.

  
Sema DOĞLAŞOĞLU  
Finans ve Lokal Raporlama Müdürü

  
Utku BİRDAL  
Aktüer Sicil No: 117

**NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi**  
**30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla Bilanço**  
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VARLIKLAR			
I- Cari Varlıklar	Dip not	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020
<b>A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar</b>	<b>14</b>	<b>224,734,732</b>	<b>257,717,156</b>
1- Kasa		-	-
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	14	144,024,267	178,924,435
4- Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri		-	-
5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	14	80,710,465	78,792,721
6- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar		-	-
<b>B- Finansal Varlıklar ile Riskli Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar</b>	<b>11</b>	<b>29,483,526</b>	<b>292,303</b>
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	11	29,483,526	292,303
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar		-	-
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		-	-
4- Krediler		-	-
5- Krediler Karşılığı (-)		-	-
6- Riskli Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar		-	-
7- Şirket Hissesi		-	-
8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
<b>C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar</b>	<b>12</b>	<b>70,920,931</b>	<b>68,660,164</b>
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12	19,815,934	14,326,676
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)	12	(1,246,808)	(882,766)
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar	12,18	52,351,805	55,216,254
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar	12	10,570,846	10,015,797
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı	12	(10,570,846)	(10,015,797)
<b>D- İlişkili Taraflardan Alacaklar</b>	<b>12,45</b>	<b>7,291,796</b>	<b>10,250,648</b>
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar	12,45	7,291,796	10,250,648
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
<b>E- Diğer Alacaklar</b>	<b>47</b>	<b>2,290,180</b>	<b>1,419,825</b>
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar	47	26,784	68,618
4- Diğer Çeşitli Alacaklar	47	2,263,396	1,351,207
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
<b>F- Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları</b>		<b>28,721,218</b>	<b>27,207,924</b>
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri	17	13,826,290	8,989,062
2- Tahakkuk Etmemiş Faiz ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		-	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler	12	14,894,928	18,218,862
<b>G- Diğer Cari Varlıklar</b>	<b>12</b>	<b>5,240,566</b>	<b>4,999,045</b>
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		-	-
2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar	12,19	2,155,543	1,418,678
3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları	12	297,460	73,859
5- Personele Verilen Avanslar		-	-
6- Sayım ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar	12	2,787,563	3,506,508
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı		-	-
<b>I- Cari Varlıklar Toplamı</b>		<b>368,682,949</b>	<b>370,547,065</b>

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi**  
**30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla Bilanço**  
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VARLIKLAR			
	Dip not	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020
<b>II- Cari Olmayan Varlıklar</b>			
<b>A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar</b>	<b>12,18</b>	<b>6.609.304,370</b>	<b>5.993.789,531</b>
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar	12,18	6.609.304,370	5.993.789,531
9- Esas Faaliyetlerden Kavnanılan Süpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kavnanılan Süpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
<b>B- İlişkili Taraflardan Alacaklar</b>			
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müsterek Yönetime Tabi Tesebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Süpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Süpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
<b>C- Diğer Alacaklar</b>			
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		-	-
4- Diğer Cesitli Alacaklar		-	-
5- Diğer Cesitli Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
6- Süpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Diğer Finansal Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
<b>D- Finansal Varlıklar</b>	<b>9</b>	<b>1.025.000</b>	<b>925.000</b>
1- Bağlı Menkul Kıymetler		-	-
2- İştirakler		-	-
3- İştirakler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
4- Bağlı Ortaklıklar		-	-
5- Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
6- Müsterek Yönetime Tabi Tesebbüsler	9	1.025.000	925.000
7- Müsterek Yönetime Tabi Tesebbüsler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
8- Finansal Varlıklar ve Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar		-	-
9- Diğer Finansal Varlıklar		-	-
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
<b>E- Maddi Varlıklar</b>	<b>6</b>	<b>17.787.590</b>	<b>20.262.922</b>
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
4- Makine ve Teçhizatlar	6	9.245.585	7.114.755
5- Demirbas ve Tesisatlar	6	7.436.868	6.574.315
6- Motorlu Taşıtlar	6	60.470	60.470
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	7.599.857	7.810.670
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar		23.133.508	22.230.429
9- Birikmiş Amortismanlar	6	(29.688.698)	(23.527.717)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)		-	-
<b>F- Maddi Olmayan Varlıklar</b>	<b>8</b>	<b>41.739.290</b>	<b>35.071.348</b>
1- Haklar	8	87.155.318	72.134.075
2- Serefiye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma ve Geliştirme Giderleri		-	-
5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar		-	442.500
6- Birikmiş İtfalar (-)	8	(45.416.028)	(37.505.227)
7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar		-	-
<b>G- Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları</b>			
1- Ertelemiş Üretim Giderleri		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler		-	-
<b>H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar</b>	<b>21</b>	<b>13.166.709</b>	<b>15.784.707</b>
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtivacı Stoklar		-	-
4- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
5- Ertelemiş Vergi Varlıkları	21	13.166.709	15.784.707
6- Diğer Cesitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
<b>II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı</b>		<b>6.683.022,959</b>	<b>6.065,833,508</b>
<b>Varlıklar Toplamı</b>		<b>7.051,705,908</b>	<b>6.436,380,573</b>

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi**  
**30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla Bilanço**  
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

<b>YÜKÜMLÜLÜKLER</b>			
	<b>Dip not</b>	<b>Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2021</b>	<b>Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020</b>
<b>III- Kısa Vadeli Yükümlülükler</b>			
<b>A- Finansal Borçlar</b>	<b>20</b>	<b>6,958,661</b>	<b>7,282,863</b>
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	6,953,669	7,432,477
3- Ertelemiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)	20	-	(157,148)
4- Uzun Vadeli Kredilerin Ana Para Taksitleri ve Faizleri		-	-
5- Çıkarılmış Tahviller (Bonolar) Anapara, Taksit ve Faizleri		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
7- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
8- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)	20	4,992	7,534
<b>B- Esas Faaliyetlerden Borçlar</b>	<b>19</b>	<b>124,047,675</b>	<b>126,074,853</b>
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	19	6,210,906	5,332,516
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	18,19	117,836,769	120,742,337
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)		-	-
<b>C- İlişkili Taraflara Borçlar</b>	<b>19,45</b>	<b>2,491,545</b>	<b>3,903,900</b>
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar	19,45	1,161,249	1,755,459
5- Personele Borçlar	19,45	346	7,836
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar	19,45	1,329,950	2,140,605
<b>D- Diğer Borçlar</b>	<b>19,47</b>	<b>7,395,226</b>	<b>8,211,911</b>
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar	19,47	7,395,226	8,211,911
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)		-	-
<b>E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları</b>	<b>17</b>	<b>65,842,967</b>	<b>52,272,212</b>
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı – Net	17	33,012,607	23,990,497
2- Devam Eden Riskler Karşılığı – Net		-	-
3- Matematik Karşılıklar – Net		-	-
4- Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı – Net	17	32,830,360	28,281,715
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı – Net		-	-
6- Yatırım Riski H.Sig. Pol. Sah. Ait Pol. İçin Ayrılan Karşılık - Net		-	-
7- Diğer Teknik Karşılıklar – Net		-	-
<b>F- Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları</b>	<b>19</b>	<b>6,317,082</b>	<b>5,021,012</b>
1- Ödenecek Vergi ve Fonlar		5,121,226	3,820,937
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri		1,195,856	1,200,075
3- Vadesi Geçmiş, Ertelemiş 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		-	-
<b>G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar</b>	<b>19,23</b>	<b>22,335,663</b>	<b>25,895,688</b>
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	19,23	22,335,663	25,895,688
<b>H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları</b>		-	-
1- Ertelemiş Üretim Komisyonları		-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler		-	-
<b>I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler</b>	<b>19</b>	<b>191,622</b>	<b>280,970</b>
1- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Sayım ve Tesellüm Fazlalıkları		-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler	19	191,622	280,970
<b>III - Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı</b>		<b>235,580,441</b>	<b>228,943,409</b>

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi**  
**30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla Bilanço**  
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

<b>YÜKÜMLÜLÜKLER</b>			
	<b>Dip not</b>	<b>Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2021</b>	<b>Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020</b>
<b>IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler</b>			
<b>A- Finansal Borçlar</b>	<b>20</b>	<b>5,591,482</b>	<b>8,034,035</b>
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	5,591,482	8,684,123
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)	20	-	(650,088)
4- Çıkarılmış Tahviller		-	-
5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
<b>B- Esas Faaliyetlerden Borçlar</b>	<b>18,19</b>	<b>6,609,304,370</b>	<b>5,993,789,531</b>
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	18,19	6,609,304,370	5,993,789,531
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)		-	-
<b>C- İlişkili Taraflara Borçlar</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
<b>D- Diğer Borçlar</b>	<b>19</b>	<b>3,342,177</b>	<b>3,021,367</b>
1- Alınan Depozito ve Teminatlar	19	3,342,177	3,021,367
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)		-	-
<b>E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları</b>	<b>17</b>	<b>75,405,268</b>	<b>76,202,968</b>
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı – Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı – Net		-	-
3- Matematik Karşılıklar – Net	17	55,587,280	58,211,622
4- Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı – Net		-	-
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı – Net		-	-
6- Yatırım Riski H.Sig. Pol. Sah.Ait Pol. İçin Ayrılan Karşılık - Net		-	-
7- Diğer Teknik Karşılıklar - Net	17	19,817,988	17,991,346
<b>F- Diğer Yükümlülükler ve Karşılıkları</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		-	-
2- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
3- Diğer Borç ve Gider Karşılıkları		-	-
<b>G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar</b>	<b>19,23</b>	<b>2,673,812</b>	<b>1,823,257</b>
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	19,23	2,673,812	1,823,257
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
<b>H-Gelecek Yıllara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
1- Gelecek Yıllara Ait Gelirler		-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler		-	-
<b>I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
<b>IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı</b>		<b>6,696,317,109</b>	<b>6,082,871,158</b>

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

**NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi**  
**30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla Bilanço**  
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

<b>ÖZSERMAYE</b>			
<b>V- Özsermaye</b>	<b>Dip not</b>	<b>Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2021</b>	<b>Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020</b>
<b>A- Ödenmiş Sermaye</b>		<b>101,051,190</b>	<b>80,051,190</b>
1- (Nominal) Sermaye	2.13,15	78,891,418	78,891,418
2- Ödenmemiş Sermaye (-)		-	-
3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları	15	1,159,772	1,159,772
4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları (-)		-	-
5- Tescilli Beklenen Sermaye		21,000,000	-
<b>B- Sermaye Yedekleri</b>	<b>15</b>	<b>64,533,233</b>	<b>64,533,233</b>
1- Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-
2- Hisse Senedi İptal Karları		-	-
3- Sermayeye Eklenecek Satış Karları		-	-
4- Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
5- Diğer Sermaye Yedekleri	15	64,533,233	64,533,233
<b>C- Kar Yedekleri</b>		<b>(46,135)</b>	<b>-</b>
1- Yasal Yedekler		-	-
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler		-	-
4- Özel Fonlar (Yedekler)		-	-
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi		(46,135)	-
6- Diğer Kar Yedekleri		-	-
<b>D- Geçmiş Yıllar Karları</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
1- Geçmiş Yıllar Karları		-	-
<b>E-Geçmiş Yıllar Zararları (-)</b>		<b>(20,018,419)</b>	<b>(17,846,728)</b>
1- Geçmiş Yıllar Zararları		(20,018,419)	(17,846,728)
<b>F-Dönem Net Karı</b>		<b>(25,711,511)</b>	<b>(2,171,689)</b>
1- Dönem Net Karı		-	-
2- Dönem Net Zararı (-)		(25,711,511)	(2,171,689)
3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı		-	-
<b>Özsermaye Toplamı</b>		<b>119,808,358</b>	<b>124,566,006</b>
<b>Özsermaye ve Yükümlülükler Toplamı</b>		<b>7,051,705,908</b>	<b>6,436,380,573</b>

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi**  
**30 Eylül 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait**  
**Gelir Tablosu**

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak – 30 Eylül 2021	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2021	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak- 30 Eylül 2020	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz- 30 Eylül 2020
<b>I-TEKNİK BÖLÜM</b>					
<b>A- Hayat Dışı Teknik Gelir</b>	<b>5</b>	<b>17,890,252</b>	<b>4,804,734</b>	<b>16,037,196</b>	<b>4,289,342</b>
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17	16,709,699	6,264,661	13,718,506	3,469,010
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17	23,330,775	5,525,463	14,931,056	1,208,344
1.1.1- Brüt Yazılan Primler	17	31,499,001	8,488,956	18,167,616	4,041,284
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler	17	(8,168,226)	(2,963,493)	(3,236,560)	(2,832,940)
1.1.3- SGK'ya Aktarılan Primler		-	-	-	-
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17,29	(6,621,076)	739,198	(1,212,550)	2,260,666
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı	17	(6,621,447)	743,231	(135,827)	2,350,772
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı	17	371	(4,033)	(1,076,723)	(90,106)
1.2.3 - Kazanılmamış Primler Karşılığında SGK Payı		-	-	-	-
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- Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri		1,180,553	(1,459,927)	2,318,690	820,332
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 Sovtj Gelirleri		-	-	-	-
<b>B- Hayat Dışı Teknik Gider</b>	<b>5</b>	<b>(24,066,925)</b>	<b>(8,835,580)</b>	<b>(14,095,826)</b>	<b>(5,125,205)</b>
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17	(5,858,715)	(1,941,875)	(1,093,773)	(827,101)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17,29	(4,083,751)	(1,372,512)	(1,262,529)	(652,792)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar	17	(11,200,419)	(3,763,396)	(3,400,722)	(1,871,111)
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı	17	7,116,668	2,390,884	2,138,193	1,218,318
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17,29	(1,774,964)	(569,363)	168,755	(174,309)
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı	17	(3,285,312)	(1,232,676)	(295,029)	(378,718)
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı	17	1,510,348	663,313	463,785	204,409
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- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17,29	(174,541)	(44,828)	(160,868)	(41,915)
4- Faaliyet Giderleri	32	(18,033,669)	(6,848,877)	(12,841,184)	(4,256,189)
5- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
5.1.- Matematik Karşılıklar		-	-	-	-
5.2.- Matematik Karşılıklarda Reasürör Payı		-	-	-	-
6- Diğer Teknik Giderler		-	-	-	-
6.1- Brüt Diğer Teknik Giderler		-	-	-	-
6.2.- Brüt Diğer Teknik Giderlerde Reasürör Payı		-	-	-	-
<b>C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A – B)</b>	<b>5</b>	<b>(6,176,673)</b>	<b>(4,030,846)</b>	<b>1,941,370</b>	<b>(835,864)</b>
<b>D- Hayat Teknik Gelir</b>	<b>5</b>	<b>121,094,367</b>	<b>47,396,696</b>	<b>194,252,773</b>	<b>46,548,692</b>
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17	120,979,392	47,376,072	194,195,027	46,543,519
1.1- Yazılan Primler (Reasürör payı Düşülmüş Olarak)	17	123,380,426	47,445,327	192,064,221	45,372,970
1.1.1- Brüt Yazılan Primler	17	128,183,635	49,267,005	195,389,581	46,415,657
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler	10,17	(4,803,209)	(1,821,678)	(3,325,360)	(1,042,687)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17,29	(2,401,034)	(69,255)	2,130,806	1,170,549
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı	17	(3,084,957)	(636,027)	2,228,265	1,114,661
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı	17	683,923	566,772	(97,458)	55,887
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		-	-	-	-
3- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Karlar		-	-	-	-
4- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	47	114,975	20,624	57,746	5,174
4.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler	47	114,975	20,624	57,746	5,174
4.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı		-	-	-	-
5- Tahakkuk Eden Rücu Gelirleri		-	-	-	-



**NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi**  
**30 Eylül 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait**  
**Gelir Tablosu**

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

<b>I-TEKNİK BÖLÜM</b>	<b>Dipnot</b>	<b>Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak – 30 Eylül 2021</b>	<b>Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2021</b>	<b>Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak- 30 Eylül 2020</b>	<b>Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz- 30 Eylül 2020</b>
<b>E- Hayat Teknik Gider</b>	<b>5</b>	<b>(136,077,075)</b>	<b>(50,318,884)</b>	<b>(186,075,782)</b>	<b>(48,534,358)</b>
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17	(42,116,310)	(14,500,691)	(68,923,735)	(21,238,696)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17,29	(39,342,629)	(13,310,781)	(62,317,748)	(18,824,796)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar	17	(40,256,700)	(13,518,022)	(64,459,558)	(19,091,477)
1.1.2- Brüt Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı	17	914,071	207,241	2,141,810	266,682
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17,29	(2,773,681)	(1,189,910)	(6,605,988)	(2,413,900)
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı	17	(3,038,387)	(1,532,857)	(6,553,674)	(2,555,038)
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı	17	264,706	342,947	(52,313)	141,137
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-Hayat Matematik Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17,29	2,624,342	538,065	(5,894,007)	2,545,245
3.1- Hayat Matematik Karşılığı	17	3,134,315	929,332	(5,718,225)	2,760,373
3.2- Hayat Matematik Karşılığında Reasürör Payı	17	(509,973)	(391,267)	(175,782)	(215,128)
4- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17,29	(1,652,101)	(641,133)	(2,674,533)	(637,495)
5- Faaliyet Giderleri	32	(94,933,006)	(35,715,125)	(108,583,506)	(29,203,412)
6- Yatırım Giderleri		-	-	-	-
7- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar		-	-	-	-
8- Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-	-	-
<b>F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D – E)</b>	<b>5</b>	<b>(14,982,708)</b>	<b>(2,922,188)</b>	<b>8,176,991</b>	<b>(1,985,666)</b>
<b>G- Emeklilik Teknik Gelir</b>	<b>5</b>	<b>91,091,950</b>	<b>31,045,683</b>	<b>73,408,782</b>	<b>25,942,636</b>
1- Fon İşletim Gelirleri		65,225,368	22,947,172	52,710,061	19,061,511
2- Yönetim Gideri Kesintisi		20,380,877	6,548,059	15,846,921	5,365,195
3- Giriş Aidatı Gelirleri	25	5,371,685	1,503,276	4,715,021	1,479,081
4- Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi		114,020	47,176	136,780	36,849
5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi		-	-	-	-
6- Sermaye Tahsis Avansı Değer Artış Gelirleri		-	-	-	-
7- Diğer Teknik Gelirler		-	-	-	-
<b>H- Emeklilik Teknik Gideri</b>	<b>5</b>	<b>(91,016,048)</b>	<b>(31,141,674)</b>	<b>(95,632,616)</b>	<b>(33,830,924)</b>
1- Toplam Fon Giderleri		(4,242,849)	(1,288,988)	(4,403,477)	(989,022)
2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri		-	-	-	-
3- Faaliyet Giderleri	32	(83,520,263)	(28,937,754)	(88,605,738)	(31,949,308)
4- Diğer Teknik Giderler		(3,218,870)	(903,935)	(2,576,465)	(865,596)
5- Ceza Ödemeleri		(34,066)	(10,997)	(46,936)	(26,999)
<b>I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G – H)</b>	<b>5</b>	<b>75,902</b>	<b>(95,991)</b>	<b>(22,223,833)</b>	<b>(7,888,288)</b>

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi**  
**30 Eylül 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait**  
**Gelir Tablosu**

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak – 30 Eylül 2021	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2021	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2020	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2020
<b>II-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM</b>					
<b>C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)</b>		<b>(6,176,673)</b>	<b>(4,030,846)</b>	<b>1,941,370</b>	<b>(835,864)</b>
<b>F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E)</b>		<b>(14,982,708)</b>	<b>(2,922,188)</b>	<b>8,176,991</b>	<b>(1,985,666)</b>
<b>I - Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G-H)</b>		<b>75,902</b>	<b>(95,991)</b>	<b>(22,223,833)</b>	<b>(7,888,288)</b>
<b>J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)</b>		<b>(21,083,479)</b>	<b>(7,049,025)</b>	<b>(12,105,472)</b>	<b>(10,709,817)</b>
<b>K- Yatırım Gelirleri</b>		<b>21,129,693</b>	<b>6,124,007</b>	<b>25,194,273</b>	<b>12,095,474</b>
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	4.2	16,311,384	6,104,019	6,869,075	2,324,313
2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar		-	-	-	-
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi	11	578,199	(402,584)	333,108	235,091
4- Kambiyo Karları	4.2	4,240,110	422,572	17,992,090	9,536,070
5- İştiraklerden Gelirler		-	-	-	-
6- Bağlı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Gelirler		-	-	-	-
7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler		-	-	-	-
8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler		-	-	-	-
9- Diğer Yatırımlar		-	-	-	-
10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-	-	-
<b>L- Yatırım Giderleri</b>		<b>(20,611,575)</b>	<b>(3,744,127)</b>	<b>(19,979,449)</b>	<b>(7,374,615)</b>
1- Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil		(522,174)	(183,233)	(505,857)	(162,303)
2- Yatırımlar Değer Azalışları		-	-	-	-
3- Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar		-	-	-	-
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri		(1,180,553)	1,459,927	(2,318,690)	(820,332)
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar		-	-	-	-
6- Kambiyo Zararları	4.2	(3,939,665)	(53,534)	(3,169,030)	(1,398,048)
7- Amortisman ve İtfa Payı Giderleri	6.8	(14,969,183)	(4,967,287)	(13,985,872)	(4,993,933)
8- Diğer Yatırım Giderleri		-	-	-	-
<b>M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar</b>		<b>(5,146,150)</b>	<b>(2,705,095)</b>	<b>7,466,597</b>	<b>10,971,298</b>
1- Karşılıklar Hesabı	47	(1,712,916)	16,090	2,783,004	3,499,029
2- Reeskont Hesabı		-	-	-	-
3- Özellikli Sigortalar Hesabı		-	-	-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı		-	-	-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlığı Hesabı		-	-	5,484,775	7,612,800
6- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü Gideri	21,35	(2,617,998)	(1,955,355)	-	-
7- Diğer Gelir ve Karlar		8,993	2,193	-	-
8- Diğer Gider ve Zararlar	47	(824,229)	(768,023)	(801,182)	(140,531)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları		-	-	-	-
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları		-	-	-	-
<b>N- Dönem Net Karı veya Zararı</b>		<b>(25,711,511)</b>	<b>(7,374,240)</b>	<b>575,948</b>	<b>4,982,339</b>
1- Dönem Karı ve Zararı		(25,711,511)	(7,374,240)	575,948	4,982,339
2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları		-	-	-	-
3- Dönem Net Kar veya Zararı		(25,711,511)	(7,374,240)	575,948	4,982,339
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-	-	-

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi**  
**30 Eylül 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait**  
**Nakit Akış Tablosu**

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Ocak – 30 Eylül 2021	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 1 Ocak – 30 Eylül 2020
<b>A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI</b>			
1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		155,122,743	228,143,814
2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		97,470,300	113,590,487
4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı		(199,419,490)	(223,719,622)
5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı		-	-
6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı		(89,168,041)	(100,117,195)
<b>7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit</b>		<b>(35,994,488)</b>	<b>17,897,484</b>
8. Faiz ödemeleri			-
9. Gelir vergisi ödemeleri	19	(736,865)	(1,110,730)
10. Diğer nakit girişleri		10,243,005	3,706,300
11. Diğer nakit çıkışları		(6,256,446)	(18,237,206)
<b>12. Esas faaliyetlerde kullanılan net nakit</b>		<b>(32,744,794)</b>	<b>2,255,848</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI</b>			-
1. Maddi varlıkların satışı		-	-
2. Maddi varlıkların iktisabı	6,8	2,475,332	284,459
3. Mali varlık iktisabı		(10,414,019)	(15,157,524)
4. Mali varlıkların satışı		-	-
5. Alınan faizler		20,829,248	10,371,213
6. Alınan temettüleri		-	-
7. Diğer nakit girişleri		-	-
8. Diğer nakit çıkışları		-	-
<b>9. Yatırım faaliyetlerinde kaynaklanan net nakit</b>		<b>12,890,561</b>	<b>(4,501,852)</b>
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI</b>			-
1. Hisse senedi ihracı		-	-
2. Kredilerle ilgili nakit girişleri		-	1,470,935
3. Finansal kiralama borçları ödemeleri		(2,764,213)	(1,455,164)
4. Ödenen temettüleri		-	-
5. Diğer nakit girişleri		21,000,000	20,000,000
6. Diğer nakit çıkışları		-	-
<b>7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit</b>		<b>18,235,787</b>	<b>20,015,771</b>
<b>D. KUR FARKLARININ NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNE OLAN ETKİSİ</b>		<b>300,445</b>	<b>14,823,060</b>
<b>E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen artış / (azalış)</b>		<b>(1,318,001)</b>	<b>32,592,827</b>
<b>F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu</b>	<b>14</b>	<b>150,114,854</b>	<b>135,245,953</b>
<b>G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu</b>	<b>14</b>	<b>148,796,853</b>	<b>167,838,780</b>

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi**  
**30 Eylül 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait**  
**Özkaynak Değişim Tablosu**

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Bağımsız Denetimden Geçmemiş Özkaynak Değişim Tablosu – 30 Eylül 2021												
	Dip not	Sermaye	İşletmenin Kendi Hisse Senetleri	Varlıklarda Değer Artışı	Öz sermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları	Yabancı Para Çevrim Farkları	Yasal Yedekler	Statü Yedekleri	Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar	Net Dönem Zararı	Geçmiş Yıllar Zararları	Toplam
<b>I – Önceki Dönem Sonu Bakiyesi – 1 Ocak 2021</b>	<b>15</b>	<b>78,891,418</b>	-	-	<b>1,159,772</b>	-	-	-	<b>64,533,233</b>	<b>(2,171,689)</b>	<b>(17,846,728)</b>	<b>124,566,006</b>
A – Sermaye Artırımı		21,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>21,000,000</b>
1 – Nakit		21,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>21,000,000</b>
2 – İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B – İşletmenin Aldığı Kendi Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C – Gelir Tablosunda Yer Almayan Kazanç ve Kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D – Finansal Varlıkların Değerlemesi		-	-	(46,137)	-	-	-	-	-	-	-	<b>(46,137)</b>
E – Yabancı Para Çevrim Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F – Diğer Kazanç ve Kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G – Enflasyon Düzeltme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H – Net Dönem Karı		-	-	-	-	-	-	-	-	(25,711,511)	-	<b>(25,711,511)</b>
I – Yedeklere ve Geçmiş Yıllar Zararlarına Transferler		-	-	-	-	-	-	-	-	2,171,689	(2,171,689)	-
J – Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>II – Dönem Sonu Bakiyesi – 30 Eylül 2021</b>	<b>15</b>	<b>99,891,418</b>	-	<b>(46,137)</b>	<b>1,159,772</b>	-	-	-	<b>64,533,233</b>	<b>(25,711,511)</b>	<b>(20,018,417)</b>	<b>119,808,358</b>
Bağımsız Denetimden Geçmemiş Özkaynak Değişim Tablosu – 30 Eylül 2020												
	Dip not	Sermaye	İşletmenin Kendi Hisse Senetleri	Varlıklarda Değer Artışı	Öz sermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları	Yabancı Para Çevrim Farkları	Yasal Yedekler	Statü Yedekleri	Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar	Net Dönem Zararı	Geçmiş Yıllar Zararları	Toplam
<b>I – Önceki Dönem Sonu Bakiyesi – 1 Ocak 2020</b>	<b>15</b>	<b>58,891,418</b>	-	-	<b>1,159,772</b>	-	-	-	<b>64,533,233</b>	<b>(17,846,728)</b>	-	<b>106,737,695</b>
A – Sermaye Artırımı		20,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>20,000,000</b>
1 – Nakit		20,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>20,000,000</b>
2 – İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B – İşletmenin Aldığı Kendi Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C – Gelir Tablosunda Yer Almayan Kazanç ve Kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D – Finansal Varlıkların Değerlemesi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E – Yabancı Para Çevrim Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F – Diğer Kazanç ve Kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G – Enflasyon Düzeltme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H – Net Dönem Karı / (Zararı)		-	-	-	-	-	-	-	-	575,948	-	<b>575,948</b>
I – Yedeklere ve Geçmiş Yıllar Zararlarına Transferler		-	-	-	-	-	-	-	-	17,846,728	(17,846,728)	-
J – Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>II – Dönem Sonu Bakiyesi – 30 Eylül 2020</b>	<b>15</b>	<b>78,891,418</b>	-	-	<b>1,159,772</b>	-	-	-	<b>64,533,233</b>	<b>575,948</b>	<b>(17,846,728)</b>	<b>127,313,644</b>

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

**NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi**  
**30 Eylül 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait**  
**Kar Dağıtım Tablosu**

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020
<b>I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI</b>			
1.1. DÖNEM KARI / (ZARARI) (*)		(28,329,509)	(11,646,809)
1.2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER	35	(2,617,998)	9,475,120
1.2.1. Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)		-	-
1.2.2. Gelir Vergisi Kesintisi		-	-
1.2.3. Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	35	(2,617,998)	9,475,120
<b>A. NET DÖNEM KARI / (ZARARI) (1.1 – 1.2)</b>		<b>(25,711,511)</b>	<b>(2,171,689)</b>
1.3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		(20,018,419)	(17,846,728)
1.4. BİRİNCİ TERTİP YASAL AKÇE		-	-
1.5. ŞİRKETTE BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)		-	-
<b>B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [ (A - (1.3 + 1.4 + 1.5) ]</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
1.6. ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)		-	-
1.6.1. Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.6.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.6.3. Katılma İntifa Senedi Sahiplerine		-	-
1.6.4. Kara İştirakli Tahvil Sahiplerine		-	-
1.6.5. Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
1.7. PERSONELE TEMETTÜ (-)		-	-
1.8. KURUCULARA TEMETTÜLER (-)		-	-
1.8. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)		-	-
1.9. ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)		-	-
1.9.1. Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.9.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.9.3. Katılma İntifa Senedi Sahiplerine		-	-
1.9.4. Kara İştirakli Tahvil Sahiplerine		-	-
1.9.5. Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
1.10. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)		-	-
1.11. STATÜ YEDEKLERİ (-)		-	-
1.12. OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER		-	-
1.13. DİĞER YEDEKLER		-	-
1.14. ÖZEL FONLAR		-	-
<b>II. YEDEKLERDEN DAĞITIM</b>			
2.1. DAĞITILAN YEDEKLER		-	-
2.2. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)		-	-
2.3. ORTAKLARA PAY (-)		-	-
2.3.1. Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
2.3.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
2.3.3. Katılma İntifa Senedi Sahiplerine		-	-
2.3.4. Kara İştirakli Tahvil Sahiplerine		-	-
2.3.5. Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
2.4. PERSONELE PAY (-)		-	-
2.5. YÖNETİM KURULUNA PAY (-)		-	-
<b>III. HİSSE BAŞINA KAR</b>			
3.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
3.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	-
3.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
3.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	-
<b>IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ</b>			
4.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
4.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	-
4.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
4.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	-

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

## **NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi**

30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

# **NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi**

30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

## **1 Genel bilgiler**

### **1.1 Ana şirketin adı ve grubun son sahibi**

Oyak Emeklilik Anonim Şirketi, 25 Kasım 2008 tarihinde T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Sigortacılık Genel Müdürlüğü onayının alınmasının ardından 4 Aralık 2008 tarihinde hisse satış işlemleri tamamlanarak Ordu Yardımlaşma Kurumu bünyesinden ayrılarak %99.9 oranında ana ortak sıfatıyla ING Continental Europe Holdings B.V.'ye (yeni ünvanı ile NN Continental Europe Holdings B.V.) devrolmuştur. Bu devir ardından Şirket'in ticari ünvanının 26 Ocak 2009 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Toplantısında ana sözleşmesi tadil edilerek ING Emeklilik Anonim Şirketi olarak değiştirilmesine karar verilmiş, ilgili karar ve ana sözleşme tadil metni 6762 sayılı Türk Ticaret Kanunu hükümlerine uygun olarak 27 Ocak 2009 tarihinde tescil edilmiştir. ING Grup nezdinde başlatılan halka arz akabinde alınan grup nezdindeki karar gereği, Şirket'in ve NN Grup'a bağlı tüm şirketlerin ticari unvanlarındaki ING kaldırılarak NN yapılmış, buna istinaden şirketin unvanının 29 Ocak 2015 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Toplantısında ana sözleşmesi tadil edilerek NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi ("Şirket") olarak değiştirilmesine karar verilmiş, ilgili karar ve ana sözleşme tadil metni 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu (TTK) hükümlerine uygun olarak 30 Ocak 2015 tarihinde tescil edilmiştir.

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla, Şirket tek hissedara sahip olup, sermayesinde doğrudan hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu NN Continental Europe Holdings B.V.'dir. Şirket'in 30 Eylül 2021 tarihindeki nominal sermayesinin dağılımı dipnot 2.13'te verilmiştir.

### **1.2 Kuruluşun ikametgahı ve yasal yapısı, şirket olarak olduğu ülke ve kayıtlı büronun adresi (veya eğer kayıtlı büronun olduğu yerden farklıysa, faaliyetin sürdürüldüğü esas yer)**

Şirket, Maslak Mh. Sümer Sok. Maslak Office Building No:4/92 34485, Sarıyer, İstanbul adresinde faaliyet göstermekte olup, TTK ve Sigortacılık Mevzuatı ilgili hükümlerine göre kurulmuş anonim şirket statüsündedir.

### **1.3 İşletmenin fiili faaliyet konusu**

Şirket, bireysel emeklilik, sigortacılık ve sermaye piyasası ile ilgili diğer mevzuatın öngördüğü ve öngöreceği sınırlamalar çerçevesinde her türlü bireysel emeklilik, hayat ile ferdi kaza sigortaları ve reasürans işlemlerinin yapılması ve Şirket'in faaliyet sahasına giren her türlü hukuki muamele, fiil ve işlerin yerine getirilmesi amacıyla kurulmuştur. Şirket emeklilik faaliyetlerini, 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu'nda belirlenen esaslara göre, hayat branşı faaliyetlerini ise 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu'nda belirlenen esaslara göre yürütmektedir.

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla, Şirket'in kurucusu olduğu 23 adet bireysel emeklilik yatırım fonu bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 23 adet). Şirket, 24 Şubat 2010 tarihine kadar sadece bireysel emeklilik branşında faaliyet gösterirken, 24 Şubat 2010 tarihinde hayat grubu sigorta branşlarında faaliyet göstermek üzere T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'ndan faaliyet ruhsatı almıştır. Faaliyet ruhsatı alımını takiben üretime başlanması tarihi 10 Mart 2010'dur. Faaliyete kredili hayat sigortası ürünü ile başlanmış olup 16 Ağustos 2010 tarihinde de ferdi kaza ürününün faaliyetine de başlanmıştır. Şirket 16 Mayıs 2018 tarihinde Hastalık/Sağlık branşında üretim yapmak üzere faaliyet ruhsatı almıştır.

## NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

### Genel bilgiler (devamı)

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

Faaliyet konularının esasları, bireysel emeklilik hizmetleri için 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu, hastalık/sağlık, ferdi kaza dahil hayat sigortası branşlarında yerine getirilen hizmetler için 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ve yürürlükte olan ikincil mevzuat çerçevesinde belirlenmektedir.

#### 1.5 Kategorileri itibarıyla dönem içinde çalışan personelin ortalama sayısı

Kategorileri itibarıyla dönem içinde çalışan personelin ortalama sayısı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Uzman	256	265
Yönetici	24	28
Üst düzey yönetici	5	5
Diğer	-	-
<b>Toplam (*)</b>	<b>285</b>	<b>298</b>

(\*) 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Şirket'in toplam personel sayısı Aralık ayı içerisinde işten ayrılan personelleri, Yönetim Kurulu Üyeleri ve stajyerleri kapsamamaktadır.

#### 1.6 Üst yönetime sağlanan ücret ve benzeri menfaatler

30 Eylül 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ilişkin üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 7,131,248 TL'dir (30 Eylül 2020: 5,999,888 TL).

#### 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

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla, Şirket teknik bölüme ilişkin personel, yönetim, araştırma ve geliştirme, pazarlama ve satış, dışarıdan sağlanan fayda ve hizmet giderleri ile diğer faaliyet giderlerini T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı (Hazine ve Maliye Bakanlığı) tarafından yayınlanan 9 Ağustos 2010 tarihli "Sigortacılık Tek Düzen Hesap Planı Çerçevesinde Hazırlanmakta Olan Finansal Tablolarda Kullanılan Anahtarların Usul ve Esaslarına İlişkin Genelgede Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge"si kapsamında hayat dışı, hayat ve bireysel emeklilik branşları arasında dağıtmaktadır. Hayat, hayat dışı ve bireysel emeklilik branşları için ayrıştırılabilen giderler ilgili bransa gider olarak kaydedilmiştir. Ayrıştırılmayan giderler için ise emeklilik ve sigorta branşları gider oranı hesaplama şekli Hazine ve Maliye Bakanlığı Sigortacılık Müdürlüğü 2010/9 sayılı genelgesinin 3 numaralı maddesi (a) ve (d) fıkralarına istinaden yapılmıştır.

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

Finansal tablolar yalnızca NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi hakkındaki finansal bilgileri içermektedir.

#### 1.9 Raporlayan işletmenin adı veya diğer kimlik bilgileri ve bu bilgede önceki raporlama dönemi sonundan beri olan değişiklikler

Şirket'in Ticaret Unvanı : NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi

Şirket'in Genel Müdürlüğü'nün Adresi : Maslak Mahallesi Sümer Sok. Maslak Office Building No :4/92 Sarıyer , İstanbul

Şirket'in elektronik site adresi : [www.mhayedemeklilik.com.tr](http://www.mhayedemeklilik.com.tr)

Şirket önceki raporlama döneminden sonra genel müdürlüğünde adres değişikliği yapmıştır. Şirket'in önceki raporlama dönemi sonu itibarıyla adres bilgileri aşağıdaki gibidir:

Şirket'in eski Genel Müdürlüğü'nün Adresi : Maslak Mh Ahi Evran Cd. Olive Plaza No:11 Sarıyer / İstanbul

## **NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi**

30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

### **Genel bilgiler (devamı)**

#### **1.10 Raporlama döneminden sonraki olaylar**

Raporlama döneminden sonraki olaylar; kara ilişkin herhangi bir duyuru veya diğer seçilmiş finansal bilgilerin kamuya açıklanmasından sonra ortaya çıkmış olsalar bile, raporlama dönemi sonu ile finansal tabloların yayımı için yetkilendirilme tarihi arasındaki tüm olayları kapsar.

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

Raporlama döneminden sonraki olaylara ilişkin açıklamalar Not 46 – *Raporlama döneminden sonra ortaya çıkan olaylar* notunda detaylı olarak sunulmuştur.

### **Önemli muhasebe politikalarının özeti**

#### **2.1 Hazırlık esasları**

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

Şirket, finansal tablolarını, Sigortacılık Kanunu'nun 18'inci maddesine dayanılarak Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemeler çerçevesinde ve Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, açıklama ve genelgeler ile bunlarla düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") (tümü "Sigortacılık Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı")'na uygun olarak hazırlamaktadır.

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı, TFRS 4 "Sigorta sözleşmeleri" standardının, 25 Mart 2006 tarihinde yürürlüğe girmiş olmakla birlikte, Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu'nun sigorta sözleşmelerine ilişkin projesinin ikinci bölümü henüz tamamlanmadığı için bu aşamada uygulanmayacağı belirtilmiş, bu kapsamda 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu çerçevesinde çıkarılan, 28 Temmuz 2010 tarih ve 27655 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiş olan değişiklikler sonrası "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik" ("Teknik Karşılıklar Yönetmeliği") ve sonrasında bu yönetmeliğe istinaden açıklama ve düzenlemelerin olduğu bir takım genelge ve sektör duyuruları yayımlanmıştır. Bu yönetmelik, genelge ve sektör duyuruları ile getirilen düzenlemelere ilişkin uygulanan muhasebe politikaları ileriki bölümlerde her biri kendi başlığı altında özetlenmiştir.

18 Nisan 2008 tarih ve 26851 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Tabloların Sunumu Hakkında Tebliğ" ve T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 31 Mayıs 2012 tarihli "Yeni Hesap Kodları ile Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Sektör Duyurusu" ile finansal tabloların önceki dönemlerle ve diğer şirketlerin finansal tabloları ile karşılaştırılmasını teminen, şirketlerin hazırlayacakları finansal tabloların şekil ve içeriği düzenlenmiştir.



## **NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi**

30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

## **2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)**

### **2.1. Hazırlık esasları(devamı)**

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

#### **Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi**

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'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 Finansal Tabloların Düzeltilmesi*" ile ilgili kısımdaki hükümlere göre düzeltilerek 2005 yılı açılışları yapılmıştır. T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın aynı yazısına istinaden 2005 yılında finansal tabloların enflasyona göre düzeltilmesi uygulamasına son verilmiştir.

#### **Diğer muhasebe politikaları**

Diğer muhasebe politikalarına ilişkin bilgiler, yukarıda "*2.1.1 - Finansal tabloların düzenlenmesinde kullanılan temeller ve kullanılan özel muhasebe politikalarıyla ilgili bilgiler*" kısmında ve bu raporun müteakip bölümlerinde her biri kendi başlığı altında açıklanmıştır.

### **2.1.3 Geçerli ve raporlama para birimi**

İlişikteki finansal tablolar, Şirket'in geçerli ve raporlama para birimi olan TL cinsinden sunulmuştur.

### **2.1.4 Finansal tablolarda sunulan tutarların yuvarlanma derecesi**

TL olarak verilen finansal bilgiler, en yakın tam TL değerine yuvarlanarak gösterilmiştir.

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

Finansal tablolar, güvenilir ölçümü mümkün olması durumunda gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen Şirket'in kendi portföyündeki, satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanmış menkul değerler hariç yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon muhasebesinin etkilerine göre düzeltilmiş tarihi maliyet esasına göre hazırlanmıştır.

## **NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi**

30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

## **2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)**

### **2.1 Hazırlık esasları (devamı)**

#### **2.1.6 Muhasebe politikalarındaki değişiklikler ve hatalar**

Cari dönemde muhasebe politikalarında yapılan bir değişiklik veya tespit edilen hata bulunmamaktadır. Muhasebe tahminlerine ilişkin açıklamalar 3 – *Önemli muhasebe tahminleri ve hükümleri* notunda verilmiştir.

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler ve tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir. Cari dönemde muhasebe politikası değişikliği ve tespit edilen önemli muhasebe hatası yoktur.

Dünyada ve Türkiye’de yayılan ve Dünya Sağlık Örgütü tarafından 11 Mart 2020’de pandemi olarak ilan edilen Covid-19 salgını ve salgına karşı alınan önlemler, salgına maruz kalan tüm ülkelerde operasyonlarda aksaklıklara yol açmakta ve hem küresel olarak hem de ülkemizde ekonomik koşulları olumsuz yönde etkilemektedir. Bu salgının ekonomik etkilerinin, Şirket’in üst yönetimi tarafından yapılan değerlendirmeye istinaden raporlama tarihi itibarıyla önemli derecede olumsuz bir etkisi olmadığı değerlendirilmiştir.

#### **2.1.7 Muhasebe tahminlerinde değişiklikler ve hatalar**

Yıl içerisinde, Şirket bankasürans faaliyetleri kapsamında yapılmış olan münhasırlık sözleşmesinin faaliyet verimliliğini gözden geçirerek ilgili maddi olmayan duran varlık kaleminin beklenen kullanım ömrü ile ilgili değişiklik yapmıştır. Yönetimin daha önceden beş yıl kullanım ömrü belirleyerek doğrusal amortismanına tabi tuttuğu ilgili maddi olmayan duran varlık kalemini cari dönem itibarıyla üretim miktarı yöntemi (gerçekleşen prim üretiminin taahhüt edilen prim üretimine oranlanarak hesaplanan bütçe oranı doğrultusunda) ile amortismanına tabi tutmaktadır. İlgili değişiklik 8 Maddi olmayan duran varlıklar notunda da açıklanmaktadır.

### **2.2 Konsolidasyon**

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından 31 Aralık 2008 tarih ve 27097 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ” (“Konsolidasyon Tebliği”) ile sigorta, reasürans ve emeklilik şirketlerinin; 31 Mart 2009 tarihinden itibaren konsolide finansal tablo yayımlaması istenmektedir.

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın 12 Ağustos 2008 tarih ve 2008/36 sayılı Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Bağlı Ortaklık, Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık ve İştiraklerdeki Yatırımlarının Bireysel Finansal Tablolarına Yansıtılmasına İlişkin Sektör Duyurusu’nda ve “Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ” (“Konsolidasyon Tebliği”)’nde bağlı ortaklık, birlikte kontrol edilen ortaklık veya iştirakin aktif toplamının ana ortaklık şirketin aktif toplamının yüzde birinden az olması ve bu sınırın altında bulunan bağlı ortaklık, iştirak ve birlikte kontrol edilen ortaklık payları toplamının, ana ortaklık şirketin aktif toplamının yüzde beşini aşmamış olması durumunda önemlilik ilkesi de dikkate alınarak söz konusu ortaklıkların konsolidasyon kapsamı dışında bırakılabileceği karara bağlanmıştır.

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın 12 Ağustos 2008 tarih 2008/37 sayılı “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Bağlı Ortaklık, Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık ve İştiraklerdeki Yatırımlarının Bireysel Finansal Tablolarına Yansıtılmasına İlişkin Sektör Duyurusu”nda, bireysel finansal tablo hazırlanması sırasında bağlı ortaklık ve iştiraklerindeki yatırımların TMS 27 – *Bireysel Finansal Tablolar* standardının 10 uncu paragrafında belirtilen maliyet yöntemine, özkaynak yöntemine veya TMS 39 – *Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme* standardına uygun olarak muhasebeleştirilmesinin mümkün olduğu belirtilmektedir.

Şirket’in iştirak ettiği yatırımlara ilişkin açıklamalar 9-*İştiraklerdeki yatırımlar* notunda sunulmuştur.

## **NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi**

30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

## **2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)**

### **2.2 Konsolidasyon (devamı)**

Konsolidasyon Tebliği'nde öngörülen istisna çerçevesinde; söz konusu iştiraklerdeki yatırımlar, aktif büyüklükleri Şirket'in aktif toplamının yüzde birinden az olması dolayısıyla konsolidasyon kapsamı dışında bırakılmış ve 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla maliyet değerlerinden kayıtlara yansıtılmıştır.

### **2.3 Bölüm raporlaması**

Bir bölüm, Şirket'in ürün veya hizmet üretimiyle (faaliyet bölümleri) ilişkili ayrılabilen bir parçası ya da ürün ve hizmetlerin üretildiği risk ve faydaların diğer bölümlerden ayırt edilebildiği ekonomik çevredir (coğrafi bölüm). Şirket'in faaliyet gösterdiği ana coğrafi alan Türkiye olduğu için coğrafi bölümlere göre raporlama sunulmamış, faaliyet alanı bölümlerine göre raporlama Not 5'te sunulmuştur.

### **2.4 Yabancı para karşılıkları**

İşlemler, Şirket'in geçerli para birimi olan TL olarak kaydedilmektedir. Yabancı para cinsinden gerçekleştirilen işlemler, işlemlerin gerçekleştirildiği tarihlerdeki geçerli olan kurlardan kaydedilmektedir. Raporlama dönemi sonu itibarıyla, yabancı para cinsinden olan parasal varlık ve yükümlülükler, raporlama dönemi sonundaki kurlardan TL'ye çevrilmekte ve çevrim sonucu oluşan çevrim farkları satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değer değişimleri üzerinden oluşan kur farkları hariç, sonucun pozitif veya negatif olmasına göre ilişikteki finansal tablolarda kambiyo karları ve kambiyo zararları hesaplarına yansıtılmaktadır.

### **2.5 Maddi duran varlıklar**

Maddi duran varlıklar, maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutar üzerinden gösterilirler.

Maddi duran varlıkların maliyet tutarları, beklenen faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortisman tabii tutulur. Beklenen faydalı ömür, kalıntı değer ve amortisman yöntemi, tahminlerde ortaya çıkan değişikliklerin olası etkileri için her yıl gözden geçirilir ve tahminlerde bir değişiklik varsa ileriye dönük olarak muhasebeleştirilir.

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.

Maddi duran varlıklar, varlığın cinsine göre, aşağıda belirtilen sürelerde amortisman tabii tutulmaktadır:

<b>Maddi duran varlıklar</b>	<b>Tahmini ekonomik ömür (Yıl)</b>	<b>Amortisman oranı (%)</b>
Makine ve teçhizatlar	5-10	10-20
Motorlu taşıtlar	10	10
Demirbaşlar ve tesisatlar	5-10	10-20
Özel maliyetler	5-10	10-20

### **2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkuller**

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira geliri veya değer artış kazancı ya da her ikisini birden elde etmek amacıyla elde tutulmaktadır. Yatırım amaçlı gayrimenkuller ilk kayda alınmalarında işlem maliyetleri de dahil edilmek üzere maliyetleri ile ölçülürler. 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Şirket'in yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

## **NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi**

30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

## **2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)**

### **2.7 Maddi olmayan duran varlıklar**

Maddi olmayan duran varlıklar TMS 38 – *Maddi Olmayan Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı* uyarınca kayıtlara maliyet bedelleri üzerinden alınmaktadır.

#### *Satın alınan maddi olmayan duran varlıklar*

Satın alınan maddi olmayan duran varlıklar, maliyet değerlerinden birikmiş itfa payları ve birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutarıyla gösterilirler. Bu varlıklar beklenen faydalı ömürlerine göre (5 yıl) doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortismanına tabi tutulur. Beklenen faydalı ömür ve amortisman yöntemi, tahminlerde ortaya çıkan değişikliklerin olası etkilerini tespit etmek amacıyla her yıl gözden geçirilir ve tahminlerdeki değişiklikler ileriye dönük olarak muhasebeleştirilir.

#### *Bilgisayar yazılımı*

Satın alınan bilgisayar yazılımları, satın alımı sırasında ve satın almadan kullanıma hazır olana kadar geçen sürede oluşan maliyetler üzerinden aktifleştirilir. Söz konusu maliyetler, faydalı ömürlerine göre (5 yıl) amortismanına tabi tutulur.

Bilgisayar yazılımlarını geliştirmek ve sürdürmekle ilişkili maliyetler, oluştuğu dönemde gelir tablosuna kaydedilmektedir. Kontrolü Şirket'in elinde olan, saptanabilir ve kendine özgü yazılım ürünleri ile direkt ilişkilendirilebilen ve bir yıldan fazla süre ile maliyetinin üzerinde ekonomik fayda sağlayacak harcamalar maddi olmayan duran varlık olarak değerlendirilir. Maliyetler, yazılımı geliştiren çalışanların maliyetlerini ve genel üretim giderlerinin bir kısmını da içermektedir. Duran varlık olarak değerlendirilen bilgisayar yazılım geliştirme maliyetleri, faydalı ömürleri üzerinden amortismanına tabi tutulurlar (3 yılı geçmemek kaydıyla).

#### *Münhasırlık sözleşmeleri*

Münhasıran alınan bankasürans ağına ilişkin sözleşme bedellerini içermektedir. Elde etme maliyetleri üzerinden kaydedilir ve elde edildikleri tarihten sonra tahmini faydalı ömürleri üzerinden doğrusal amortisman yöntemi ile veya üretim miktarı yöntemi ile amortismanına tabi tutulurlar. Değer düşüklüğünün olması durumunda maddi olmayan duran varlıkların kayıtlı değeri, geri kazanılabilir değerine getirilir.

### **2.8 Finansal varlıklar**

Finansal varlıklar; nakit mevcudunu, sözleşmeden doğan ve karşı taraftan nakit veya başka bir finansal varlık edinme veya karşılıklı olarak finansal araçları değiştirme hakkını ya da karşı tarafın sermaye aracı işlemlerini ifade eder.

Finansal varlıklar, alım-satım amaçlı finansal varlıklar, vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve kredi ve alacaklar olarak dört grupta sınıflandırılabilir.

*Alım-satım amaçlı finansal varlıklar*, gerçeğe uygun değerlerin üzerinden ölçülmekte ve bu ölçüm sonucu oluşan kazanç ya da kayıplar kar veya zarara yansıtılmaktadır. Alım-satım amaçlı menkul değerlerin elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri ile elde etme maliyeti ile ilgili menkul değerlerin gerçeğe uygun değerleri arasındaki fark, gelir tablosunda faiz gelirleri içinde gösterilmekte olup söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar ticari gelir/gider olarak muhasebeleştirilmektedir. 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Şirket'in alım satım amaçlı finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır). *Kredi ve alacaklar*, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan, aktif bir piyasada işlem görmeyen ve borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan türev olmayan finansal varlıklardır. Şirket'in finansal tablolarında kredi ve alacaklar, var ise değer düşüklüğü için ayrılan karşılık tutarı düşülerek, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülmektedir.

## **NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi**

30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

## **2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)**

### **2.8 Finansal varlıklar (devamı)**

*Satılmaya hazır finansal varlıklar*; kredi ve alacaklar, vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ve alım-satım amaçlılar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıkların ilk kayda alınmaları maliyet bedelleri üzerinden olup, müteakip dönemlerde değerlemesi ilgili finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri üzerinden yapılmaktadır. Aktif bir piyasada işlem görmeyen yatırımlar için ilgili finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri, değer belirleme yöntemleri kullanılarak hesaplanmakta; faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli piyasalarda işlem gören benzer menkul değerlerin piyasa fiyatları baz alınarak gerçeğe uygun değer tespiti yapılmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyet bedelleri ile gerçeğe uygun değerleri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Finansal Varlıkların Değerlemesi" hesabında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda gerçeğe uygun değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, kar veya zarara yansıtılmaktadır.

Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

*Müşterek yönetime tabi teşebbüsler*, Şirket'in finansal tablolarında satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılmakta ve teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmeyen ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenemeyen iştirakler, varsa değer düşüklüğü ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, maliyet bedelleri üzerinden finansal tablolara yansıtılmaktadır.

#### **Özel araçlar**

Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar, emeklilik yatırım fonlarına yapılan sermaye avansları, fonlardan fon işletim kesintisi alacakları, emeklilik sistemine giriş aidatları ve saklayıcı şirketten alacaklardan oluşmaktadır.

Şirket, fonlardan fon işletim kesintisi alacakları hesabı altında, fonların yönetiminden kaynaklanan ve aynı gün içerisinde tahsil edilemeyen fon işletim gideri kesintisi alacaklarını takip etmektedir.

Şirket tarafından kurulan emeklilik yatırım fonlarına tahsis edilen avanslar, emeklilik yatırım fonlarına yapılan sermaye avansları hesabında takip edilmektedir.

Katılımcılar adına saklayıcı şirketten fon bazında alacaklar, saklayıcı şirketten alacaklar kalemi altında sınıflandırılmaktadır. Bu tutar aynı zamanda bireysel emeklilik sistemi borçları kalemi altında satışı gerçekleşen fonlar için katılımcılara borçlar olarak gösterilmektedir.

#### **Kayıtlardan çıkarma**

Finansal varlıklar, Şirket'in bu varlıklar üzerindeki sözleşmeye bağlı haklardaki kontrolünü kaybettiği zaman kayıtlardan çıkarılmaktadır. Bu durum bu hakların gerçekleşmesi, vadesinin dolması veya teslim edilmesi durumunda oluşur.

## **NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi**

30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

## **2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)**

### **2.9 Varlıklarda değer düşüklüğü**

#### **Finansal varlıklarda değer düşüklüğü**

Şirket her raporlama döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Bir finansal varlık ya da finansal varlık grubu, sadece ve sadece ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden fazla zarar/kayıp olayının meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğradığı varsayılır ve değer düşüklüğü zararı oluşur.

Alacaklar, tahsil edilememe riskine karşı özel karşılıkları düşüldükten sonraki net tutarlarıyla gösterilmiştir. Kredi ve alacaklar tutarlarının tahsil edilemeyecek olduğunu düzenli incelemeler neticesinde gösteren bir durumun söz konusu olması halinde alacaklar için tahsil edilebileceği tutara kadar karşılık ayrılır.

Sermaye araçlarının geri kazanılabilir tutarı o aracın gerçeğe uygun değeridir. Gerçeğe uygun değerleriyle ölçülen borçlanma araçlarının geri kazanılabilir tutarı tahmini gelecekteki nakit akımlarının piyasadaki faiz oranları ile bugünkü değere indirgenmiş halini ifade eder.

Değer düşüklüğü kayıtlara alındıktan sonra oluşan bir olay eğer değer düşüklüğünün geri çevrilmesini nesnel olarak sağlıyorsa değer düşüklüğü geri çevrilir. İtfa edilmiş maliyet ile ölçülen finansal varlıklar ile satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılmış borçlanma senetlerindeki değer düşüklüğünün geri çevrilmesi gelir tablosundan yapılır. Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılmış sermaye araçlarından oluşan finansal varlıklardaki değer düşüklüğü sonrasında oluşan değer artışları muhasebeleştirilir.

#### **Duran varlıklarda değer düşüklüğü**

Şirket, her raporlama döneminde varlıklarının değer düşüklüğüne uğramış olabileceğine dair herhangi bir belirtinin bulunup bulunmadığını değerlendirmektedir. Böyle bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını TMS 36 – *Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı* çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

Dönemin reeskont ve karşılık giderleri 47 – *Diğer* notunda detaylı olarak sunulmuştur.

### **2.10 Türev finansal araçlar**

Şirket türev işlemlerini, TMS 39 – *Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçme* standardı hükümleri uyarınca alım-satım amaçlı işlemler olarak sınıflandırmaktadır. Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile kayıt altına alınmakta ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerlerinin pozitif veya negatif olmasına göre “alım satım amaçlı finansal varlıklar” veya “diğer finansal borçlar” hesaplarında muhasebeleştirilmektedir. Türev finansal araçlar dolayısı ile gerçekleşen kazanç ve kayıp kar zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Şirket’in türev finansal araçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

### **2.11 Finansal varlıkların netleştirilmesi**

Finansal varlıklar ve borçlar, Şirket’in netleştirmeye yönelik bir hakka veya yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilmektedir.

Gelir ve giderler, sadece Raporlama Standartları’nca izin verildiği sürece veya Şirket’in alım satım işlemleri gibi benzer işlemler sonucu oluşan kar ve zararlar için net olarak gösterilmektedir.

## NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

## 2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

### 2.12 Nakit ve nakit benzeri varlıklar

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan “*nakit ve nakit benzerleri*”; Şirket’in serbest kullanımında olan veya bloke olarak tutulmayan kasa, alınan çekler, diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar ve vadesiz banka mevduatları ile orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalardaki vadeli mevduata yapılan yatırımlar olarak tanımlanmaktadır.

### 2.13 Sermaye

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Şirket’in nominal sermayesi 78,891,418 TL olup her biri 1 TL değerindeki 78,891,418 TL adet hisse senedinden ibarettir (31 Aralık 2020: Şirket’in nominal sermayesi 78,891,418 TL olup tamamı ödenmiş her biri 1 TL değerindeki 78,891,418 TL adet hisse senedinden ibarettir).

Adı	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	Pay Tutarı (TL)	Pay Oranı (%)	Pay Tutarı (TL)	Pay Oranı (%)
NN Continental Europe Holdings B.V.	78,891,418	100.00	78,891,418	100.00
<b>Sermaye</b>	<b>78,891,418</b>	<b>100.00</b>	<b>78,891,418</b>	<b>100.00</b>
Tescili beklenen sermaye	21.000.000		-	-
<b>Ödenmiş Sermaye</b>	<b>99,891,418</b>		-	-

#### Dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları

Şirket’in ana ortağı NN Continental Europe Holdings BV Tarafından 21 Eylül 2021 tarihinde sermaye arttırımı amacıyla Şirket hesaplarına 21,000,000 TL ödeme yapılmıştır. Tutar “Tescili Beklenen Sermaye“ hesabına kayıt edilmiş olup, rapor hazırlanma tarihi itibarıyla tescil işlemleri devam etmektedir.

#### Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar

Yoktur.

#### Şirket’te kayıtlı sermaye sistemi

Yoktur.

#### Şirket’in geri satın alınan kendi hisseleri

Yoktur.

## **NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi**

30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

## **2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)**

### **2.14 Sigorta ve yatırım sözleşmeleri - sınıflandırma**

Poliçe sahibinin olumsuz etkilenmesine neden olan, önceden tanımlanmış gelecekteki belirsiz bir olayın (sigorta ile teminat altına alınan olay) gerçekleşmesi durumunda, Şirket'in poliçe sahibinin zararını tazmin etmeyi kabul etmek suretiyle önemli bir sigorta riskini kabullendiği sözleşmeler sigorta sözleşmesi olarak sınıflandırılmaktadır. Sigorta riski, finansal risk dışında kalan riskleri kapsamaktadır. Sigorta sözleşmeleri kapsamında alınmış olan bütün primler yazılan primler hesabı altında gelir olarak muhasebeleştirilmektedir.

Değişkeni sözleşmenin taraflarından birine özgü olmayan, finansal olmayan bir değişken durumunu hesaba katan, belirli bir faiz oranı, finansal araç fiyatı, mal fiyatı, döviz kuru, faiz veya fiyat endeksleri, kredi notu ya da kredi endeksi veya diğer değişkenlerin bir veya daha fazlasındaki yalnızca değişikliklere dayanan ödemeyi yapmayı öngören sözleşmeler yatırım sözleşmeleri olarak sınıflandırılmaktadır.

Şirket tarafından üretilen ana sözleşmeler; kredi hayat, diğer hayat ve ferdi kaza poliçeleri ile bireysel emeklilik sözleşmeleridir.

#### **Risk poliçeleri**

##### *Kredi Hayat Sigortası Ürünleri*

Kullanılan kredi süresi boyunca karşılaşılabilecek olumsuz durumlara karşı (vefat, maluliyet, istem dışı işsizlik, geçici iş göremezlik ve gündelik hastane tazminatına konu riskler) güvence sağlamaktadır. Bu ürünler kredi süresince riskin gerçekleşmesi durumunda kredi borcunun kapatılması amacıyla pazarlanmaktadır ve birikim içermeyen risk ürünleri olup, sadece vefat teminatlı (kredi hayat) veya vefat teminatının yanı sıra maluliyet, istem dışı işsizlik, geçici iş göremezlik ve gündelik hastane tazminatı ek teminatları ile (kredi ödeme güvencesi) birlikte sunulmaktadır. Sigortalanma yaş sınırı ürüne ve sunulan teminata bağlı olarak, primler yaşa ve cinsiyete bağlı risk değerlendirmesine göre değişebilmektedir. Sigorta teminatları sabit veya azalan şekilde düzenlenebilir olup prim ödemeleri sigortanın ilk yılı içerisinde veya her yılın başında eşit taksitler ile yapılmaktadır.

##### *Diğer Hayat Sigortası Ürünleri*

Ürünler, sigortalının karşılaşılabilecek risklere karşı belirlenen süre zarfında güvence sağlamaktadır. Bu sigortalar, ecelen vefat ve hayatta kalma ana teminatlarının yanında, kazaen vefat, maluliyet, tehlikeli hastalıklar, toplu taşıtta kaza sonucu vefat, istem dışı işsizlik, geçici iş göremezlik, gündelik hastane tazminatı ve gündelik tazminat gibi ek teminatlar sunarak poliçe süresi boyunca sigortalının başına gelebilecek riskleri teminat altına almaktadır. Sigortalanma yaş sınırı ürüne ve sunulan teminata bağlı olarak, primler yaşa ve cinsiyete bağlı risk değerlendirmesine göre değişebilmektedir. Prim ödeme vadeleri ürünlere bağlı olarak değişebilmektedir.

##### *Ferdi Kaza Sigortası Ürünleri*

Şirket, ferdi kaza branşında bireysel (ferdi) ve grup esasında yıllık ferdi kaza ürünleri ile pazarda faaliyet göstermektedir. Ürünlerin hedefi, sigortalının karşılaşılabileceği kaza riskleri kapsamında kazaen vefat, kazaen maluliyet, ve tedavi giderleri vb. ek teminatları vererek güvence sunmaktır. Primler yaşa, cinsiyete göre değişmemekte olup, risk sınıflarına göre farklılaşabilmektedir. Prim ödeme vadeleri ürünlere bağlı olarak değişebilmektedir.

##### *Sağlık Sigortası Ürünleri*

Şirket, Sağlık branşında bireysel (ferdi) ve grup esasında yıllık tamamlayıcı sağlık sigortası ürünü ile pazarda faaliyet göstermektedir. Ürünün hedefi, sigortalının "Yatarak ve Ayakta" ve "Yatarak" tedavi masrafları kapsamında sigortalıya güvence sağlamaktır. Primler sigortalının yaşına ve bulunduğu ile göre değişkenlik göstermektedir. Prim ödeme vadeleri ürüne bağlı olarak değişebilmektedir.



## **NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi**

30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

## **2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)**

### **2.14 Sigorta ve yatırım sözleşmeleri - sınıflandırma (devamı)**

#### **Bireysel emeklilik sözleşmeleri**

Bireysel emeklilik sistemi içinde Şirket'in kurucusu olduğu ve katılımcıların yatırımlarının yönlendirildiği emeklilik yatırım fonlarının toplam tutarı, finansal tablolarda emeklilik faaliyetlerinden alacaklar ve emeklilik faaliyetlerinden borçlar hesap kalemlerinde brüt olarak gösterilmiştir.

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla, Şirket'in kurucusu olduğu 23 adet bireysel emeklilik yatırım fonu bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 23 adet).

Bireysel emeklilik sistemi alacakları, emeklilik yatırım fonlarına yapılan sermaye avansları, fonlardan fon işletim kesintisi alacakları ve saklayıcı şirketten alacaklardan oluşmaktadır. Şirket, fonlardan fon işletim kesintisi alacakları hesabı altında, fonların yönetiminden kaynaklanan ve aynı gün içerisinde tahsil edilemeyen fon işletim gideri kesintisi alacaklarını takip etmektedir. Şirket tarafından kurulan emeklilik yatırım fonlarına tahsis edilen avanslar, emeklilik yatırım fonlarına yapılan sermaye avansları hesabında takip edilmektedir.

Bireysel emeklilik sistemi borçları, önceki paragrafta açıklanan katılımcılara borçlar hesabına ek olarak, katılımcılar geçici hesabı ve bireysel emeklilik araçlarına borçlardan oluşmaktadır. Katılımcılar geçici hesabı, katılımcılar adına henüz yatırıma yönlendirilmemiş paralar ile katılımcıların sistemden ayrılması veya birikimlerini başka bir şirkete aktarması durumunda, katılımcıya ait fon paylarının satışı sonrası, söz konusu satış işleminden elde edilen bedelden varsa giriş aidatı borçları ve benzeri kesintilerin yapılarak katılımcılara ödenecek veya diğer bir şirkete aktarım yapılacak tutarın izlendiği hesap kalemidir.

Fonların yönetim ve temsili ile fonlara tahsis edilen donanım, personel ve muhasebe hizmetleri karşılığı olan fon yönetim gideri kesintisi, Şirket hesaplarında gelir olarak kaydedilmekte ve Şirket ile Yönetici arasında, anlaşma dahilindeki oranlar çerçevesinde paylaşılır. Söz konusu ücretlerin tamamı Şirket'in teknik gelirleri içerisinde fon işletim gelirleri olarak, yöneticiye ait olan kısmı ise Şirket'in teknik giderleri içerisinde fon işletim gideri olarak fon işletim karşılığında ödenen tutar olarak gösterilmektedir.

29 Aralık 2012 tarihli resmi gazetede yayınlanarak 1 Ocak 2013 tarihinden itibaren yürürlüğe girecek şekilde bireysel emeklilik sistemine devlet katkısı getirilmesi kararlaştırılmıştır. Bu kanun ile birlikte, işveren tarafından ödenenler hariç olmak kaydıyla katılımcı adına bireysel emeklilik hesabına ödenen katkı paylarının yüzde yirmi beşine karşılık gelen tutar (yıllık asgari ücretin %25'i ile sınırlı olmak şartıyla), Devlet katkısı olarak katılımcılara aktarılmaktadır. Şirket bu kapsamda 2013 yılı içerisinde devlet katkılarını değerlendirmek üzere, 30 Nisan 2014 tarihinde NN Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katkı Emeklilik Yatırım Fonu'nu (eski adıyla ING Emeklilik A.Ş. Katkı Emeklilik Yatırım Fonu) halka arz etmiştir.

## **NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi**

30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

## **2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)**

### **2.14 Sigorta ve yatırım sözleşmeleri - sınıflandırma (devamı)**

#### **Reasürans sözleşmeleri**

Reasürans sözleşmeleri, Şirket tarafından imzalanan bir veya daha fazla sigorta sözleşmesiyle ilgili oluşabilecek kayıplar için Şirket ve reasürans şirketi tarafından yürürlüğe konulan, bedeli ödenen ve sigorta sözleşmeleri olarak sınıflandırılabilmesi için gerekli şartları karşılayan sözleşmelerdir. Şirket vefat, maluliyet, kazaen vefat/maluliyet, tehlikeli hastalık, toplu taşıtta kaza sonucu vefat, istem dışı işsizlik, geçici iş göremezlik ve gündelik hastane tazminatı gibi üstlendiği risklerin bir bölümünü reasürans şirketine devretmektedir. Şirket hayat sigortası ürünleri için ürün bazında farklılaşan reasürans sözleşmeleri kullanmakta olup, söz konusu sözleşmeler genel olarak eksedan, kotpar/eksedan ve hasar fazlası yapılıdır. Şirket katastrofik hasarlara karşı 90,000,000 TL kapasiteli bir yapı ile önlem almıştır (31 Aralık 2020: 90,000,000 TL).

### **2.15 Sigorta ve yatırım sözleşmelerinde isteğe bağlı katılım özellikleri**

Sigorta ve yatırım sözleşmelerindeki isteğe bağlı katılım özelliği, garanti edilen faydalara ilaveten, aşağıda yer alan ek faydalara sahip olmaya yönelik sözleşmeye dayalı bir haktır.

(i) Sözleşmeye dayalı toplam faydaların önemli bir kısmını teşkil etmeye namzet;

(ii) Tutarı ve zamanlaması sözleşme gereği ihraç edenin takdirinde olan; ve

(iii) Sözleşme gereği aşağıdakilere dayalı olan:

(1) Belirli bir sözleşmeler havuzunun veya belirli bir sözleşme türünün performansına;

(2) İhraç eden tarafından elde tutulan belirli bir varlık havuzunun gerçekleştirmiş ve/veya gerçekleştirilmemiş yatırım gelirlerine; veya

(3) Sözleşme ihraç eden şirketin, fonun veya başka bir işletmenin kar veya zararına.

Şirket'in raporlama dönemi sonu itibarıyla, isteğe bağlı katılım özelliği olan sigorta veya yatırım sözleşmesi bulunmamaktadır.

### **2.16 İsteğe bağlı katılım özelliği olmayan yatırım sözleşmeleri**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

### **2.17 Borçlar**

Finansal yükümlülükler; başka bir işletmeye nakit ya da başka bir finansal varlık verilmesini gerektirecek işlemler sonucunda oluşan yükümlülükleri ifade etmektedir. Şirket'in finansal tablolarında finansal yükümlülükler, etkin faiz yöntemine göre itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden gösterilmektedir. Bir finansal yükümlülük ödendiğinde kayıtlardan çıkarılmaktadır.

Emeklilik faaliyetlerinden borçlar, katılımcılara borçlar hesabı, katılımcılar geçici hesabı ve bireysel emeklilik araçlarına borçlardan oluşmaktadır.

Katılımcılar geçici hesabı, katılımcılar adına henüz yatırıma yönlendirilmemiş paralar ile katılımcıların sistemden ayrılması veya birikimlerini başka bir şirkete aktarması durumunda, katılımcıya ait fon paylarının satışı sonrası, söz konusu satış işleminden elde edilen bedelden varsa giriş aidatı borçları ve benzeri kesintilerin yapılarak katılımcılara ödenecek veya diğer bir şirkete aktarım yapılacak tutarın izlendiği hesap kalemidir.

## **NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi**

30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

## **2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)**

### **2.18 Vergiler**

#### **Kurumlar vergisi**

Türkiye’de 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran; 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %22 olarak belirlenmiştir. Ayrıca, Bakanlar Kurulu söz konusu %22 oranını %20'ye kadar indirmeye yetkili kılınmıştır.

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. Bunlar dışındaki kurumlara yapılan temettü ödemeleri üzerinde %15 oranında stopaj uygulanır. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

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. Şirket’in 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla 48,783,033 TL (31 Aralık 2020: 39,514,408 TL) tutarında indirilebilir mali zararı bulunmaktadır.

Şirket, artan prim üretimi, pazar payı ve hedefleri doğrultusunda, orta vadede kara geçmeyi hedeflemekte olup, mevcut mali zararını vergisel açıdan kullanılmayı hedeflemektedir.

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 25’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 miktarları değişebilir.

#### **Ertelenmiş vergi**

Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı, TMS 12 – *Gelir Vergileri* standardı uyarınca varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki “geçici farklar” üzerinden vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların yada borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulmaktadır.

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ile ertelenmiş vergi yükümlülükleri, finansal tablolarda, sadece Şirket’in cari vergi varlıklarını, cari vergi yükümlülükleri ile netleştirmek için yasal bir hakkı varsa net olarak gösterilmektedir.

Varlıkların değerlemesi sonucu oluşan değerlendirme farkları gelir tablosunda muhasebeleştirilmişse, bunlara ilişkin cari dönem kurumlar vergisi ile ertelenmiş vergi geliri veya gideri de gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir. İlgili varlıkların değerlendirme sonucu oluşan değerlendirme farkları doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

1 Ocak 2021 tarihinden itibaren geçerli kurumlar vergisi oranı %20 olduğu için, 2020 sonrası gerçekleşmesi/ kapanması beklenen geçici farklar için %20 vergi oranı kullanılmıştır.

## NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

## 2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

### 2.19 Vergiler (devamı)

#### Transfer fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13'üncü maddesinin transfer fiyatlandırması yoluyla "örtülü kazanç dağıtımı" başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir. İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

### 2.19 Çalışanlara sağlanan faydalar

#### Kıdem tazminatı karşılığı

Türk İş Kanunu'na göre, Şirket bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Şirket'le ilişkisi kesilen veya hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu miktar 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla hükümet tarafından belirlenen 8,284 TL (31 Aralık 2020: 7,117 TL) ile sınırlandırılmıştır. Aktüeryal kar/zararlar diğer kapsamlı gelirden ve diğer tüm giderler, kar/zararda hizmet üretim maliyetleri ve genel yönetim giderleri altında muhasebeleştirilmektedir.

TMS 19 – *Çalışanlara Sağlanan Faydalar* standardı kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında aktüeryal metotların kullanılmasını gerektirmektedir. 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla kullanılan aktüeryal tahminler şöyledir:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Net İskonto Oranı	% 3,95	% 3,95
Beklenen Maaş/Tavan Artış Oranı	% 7-% 8,5	% 7-% 8,5
Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı	% 16,42	% 16,42

#### Çalışanlara sağlanan diğer faydalar

Şirket, çalışanlarının bir hesap dönemi boyunca sunduğu hizmetler karşılığında ödenmesi beklenen iskonto edilmemiş, çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar için finansal tablolarında TMS 19 kapsamında karşılık ayırmaktadır.

### 2.20 Karşılıklar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda söz konusu karşılık muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar, raporlama dönemi sonu itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Şirket yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek suretiyle iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Şirket'ten kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Koşullu varlıklar geçmiş olaylardan kaynaklanan ve Şirket'in tam anlamıyla kontrolünde bulunmayan, bir veya daha fazla kesin mahiyette olmayan olayın ileride gerçekleşip gerçekleşmemesi ile teyit edilecek olan varlıklardır. Şirket koşullu varlıkları finansal tablolara yansıtılmamaktadır ancak ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen koşullu varlıklarını sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutmaktadır. Ekonomik faydanın Şirket'e girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına dahil edilmekte, ekonomik fayda girişinin muhtemel hale gelmesi durumunda ise söz konusu koşullu varlık finansal tablo dipnotlarında gösterilmektedir.

## **NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi**

30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

## **2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)**

### **2.21 Gelirlerin muhasebeleştirilmesi**

#### **Yazılan primler**

Yazılan primler, dönem içinde tanzim edilen poliçe primlerinden iptaller çıktıktan sonra kalan tutarı ifade etmektedir. Prim gelirleri, yazılan primler üzerinden kazanılmamış prim karşılığı ayrılması suretiyle tahakkuk esasına göre finansal tablolara yansıtılmaktadır.

#### **Alınan ve ödenen komisyonlar**

Hayat ve hayat dışı branşları teknik gelir/gider bölümlerinde yer alan alınan ve ödenen komisyonlar, yazılan primler ile ilgili ödenen komisyonlardan ve reasürans şirketlerine devredilen primler ile ilgili alınan komisyonlardan oluşmaktadır. Tahakkuk esasına göre takip edilen alınan ve ödenen komisyonlar gelir tablosunda netleştirilmiş olarak faaliyet giderleri hesabı altında bilançoda ise, sırasıyla, gelecek aylara ait gelirler ve giderler hesaplarında izlenmektedir.

#### **Faiz gelir ve giderleri**

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre etkin faiz yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilmektedir. Etkin faiz, finansal varlık ya da yükümlülüğün ömrü süresince tahmin edilen nakit ödemeleri ve akımlarını defter değerine iskontoleyen orandır. Etkin faiz oranı bir finansal varlık ya da yükümlülüğün kayıtlara alınmasıyla hesaplanmakta ve müteakip olarak değiştirilmemektedir.

Etkin faiz oranı hesaplaması, etkin faizin ayrılmaz bir parçası olan iskonto ve primleri, ödenen ya da alınan ücret ve komisyonları ve işlem maliyetlerini kapsamaktadır. İşlem maliyetleri, finansal bir varlık ya da yükümlülüğün iktisap edilmesi, ihraç edilmesi ya da elden çıkarılması ile direkt ilişkili olan ek maliyetlerdir.

#### **Ticari gelir/gider**

Ticari gelir/gider, gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar ile satılmaya hazır finansal varlıkların elden çıkarılması sonucu ortaya çıkan kazanç ve kayıpları içermektedir. Ticari gelir ve ticari gider, ilişikteki finansal tablolarda sırasıyla “Finansal yatırımların nakde çevrilmesinden elde edilen karlar” ve “Yatırımların nakde çevrilmesi sonucunda oluşan zararlar” hesapları içerisinde gösterilmiştir.

Temettü gelirleri, ilgili temettüyü elde etme hakkının ortaya çıkması ile muhasebeleştirilmektedir.

#### **Emeklilik faaliyetlerinden gelirler**

Fonların yönetim ve temsili ile fonlara tahsis edilen donanım, personel ve muhasebe hizmetleri karşılığı olan fon işletim gideri kesintisi, Şirket hesaplarında gelir olarak kaydedilmekte ve Şirket ile Yönetici arasında, anlaşma dâhilindeki oranlar çerçevesinde paylaştırılmaktadır. Söz konusu ücretlerin tamamı Şirket'in teknik gelirleri içerisinde fon işletim gider kesintisi olarak “Fon işletim gelirleri” hesabında, yöneticiye ait olan kısmı ise Şirket'in teknik giderleri içerisinde fon işletim karşılığında ödenen tutar olarak “Fon işletim giderleri” hesabında gösterilmektedir.

Katılımcıların bireysel emeklilik hesabına yapılan katkı payları üzerinden alınan gider kesintileri, “Yönetim gideri kesintisi” hesabı altında takip edilmektedir.

Giriş aidatı gelirleri hesabında, katılımcıların bireysel emeklilik sistemine ilk kez katılması sırasında veya yeni bir bireysel emeklilik hesabı açtırması tahakkuk eden tutar izlenmektedir. Mevcut planlar çerçevesinde çıkışa ertelenen ve koşula bağlı giriş aidatları gelir olarak muhasebeleştirilmemektedir. Emeklilik yatırım fonlarına ilişkin fon portföyünün oluşturulduğu tarih ile fon paylarının satıldığı tarih arasında oluşan portföy değer değişimleri sermaye tahsis avansı değer artışı geliri olarak gelir tablosunda kaydedilmektedir.

## **NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi**

30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

## **2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)**

### **2.22 Kiralama işlemleri**

Kiralama sözleşmelerinin süresi azami 5 yıldır. Kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar Şirket'in aktifinde varlık, pasifinde ise 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.

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

Kira yükümlülüğü TFRS 16 uyarınca kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçülmektedir. Kira ödemeleri, alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, kira yükümlülüğünün defter değeri; kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde arttırılarak, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltılarak, tüm yeniden değerlendirmeleri ve kiralamada yapılan değişiklikleri yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçülmektedir.

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, kira yükümlülüğü, kira ödemelerindeki değişiklikleri yansıtacak şekilde yeniden ölçülmektedir. Kira yükümlülüğünün yeniden ölçülmüş tutarı, kullanım hakkı varlığında düzeltme olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır.

İlk kiralama süresinde veya satın alma seçeneğinin kullanılmasıyla ilgili bir değişiklik olması durumunda faiz oranındaki değişiklikleri yansıtan revize edilmiş bir iskonto oranı kullanılmaktadır. Ancak, gelecekteki kira ödemelerinin belirlenmesinde kullanılan bir endeksteki değişiklikten kaynaklanan kiralama yükümlülüklerinde veya kalıntı değer taahhüdü kapsamında ödenmesi beklenen tutarlarda değişiklik olması durumunda değiştirilmemiş iskonto oranı kullanılır.

Ayrı bir kiralama olarak muhasebeleştirilmeyen bir değişikliğe ilişkin olarak, değişikliğin uygulanma tarihinde revize edilmiş kira ödemelerini revize edilmiş bir iskonto oranıyla indirgeyerek kira yükümlülüğü yeniden ölçülmektedir. Revize edilmiş iskonto oranı değişikliğin uygulanma tarihindeki alternatif borçlanma faiz oranı olarak belirlenmektedir. Kiralamanın kapsamını daraltan değişiklikler için, kullanım hakkı varlığının defter değeri kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasını yansıtacak şekilde azaltılmaktadır. Kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasıyla ilgili kazanç veya kayıplar kâr veya zararda muhasebeleştirilmektedir. Diğer tüm değişiklikler için kullanım hakkı varlığı üzerinde düzeltme yapılmaktadır.

Şirket, içsel değerlendirmeler sonucunda kiralama yoluyla edinilen taşıt, makine kiralamaları, BT ekipmanı ve diğer kiralama işlemleri tutarlarını önemlilik seviyesi altında kalması nedeniyle TFRS 16 kapsamı dışında değerlendirerek ilgili kira ödemelerini diğer faaliyet giderleri altında muhasebeleştirilmektedir.

### **2.23 Kar payı dağıtımı**

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla, Şirket'in dağıtılabılır karı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

## **NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi**

30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

## **2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)**

### **2.24 Kazanılmamış primler karşılığı**

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca, kazanılmamış primler karşılığı, yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri için tahakkuk etmiş primlerin herhangi bir komisyon veya diğer bir indirim yapılmaksızın brüt olarak gün esasına göre ertesi hesap dönemi veya hesap dönemlerine sarkan kısımdan oluşmaktadır.

Yürürlükte bulunan ferdi kaza, yıllık hayat ve sağlık sigortaları ile süresi bir yılı aşan birikim priminin de alındığı hayat sigortalarında yazılan brüt primlerden varsa birikime ayrılan kısım düşüldükten sonra kalan tutarın takip eden dönem veya dönemlere sarkan kısımları için kazanılmamış primler karşılığı hesaplanmaktadır. Ölüm, yaşama ve her ikisinin kapsandığı hem ölüm hem de yaşama ihtimallerine bağlı teminatlar ile bu teminatlara ek olarak verilen teminatlara ilişkin sözleşmeler hayat sigortası sözleşmesi sayılır ve bunlara ait primler hayat sigortası primi olarak kabul edilmektedir. Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca, kazanılmamış primler karşılığının hesaplanması sırasında, sigorta teminatının başladığı gün ile bitiş günü yarım gün olarak dikkate alınmaktadır. Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca, döviz endeksli sigorta sözleşmelerine ilişkin kazanılmamış primler karşılığının hesabı sırasında, sigorta sözleşmesinde ayrıca bir kur belirtilmemişse ilgili primin tahakkuk tarihindeki Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankasının Resmî Gazete'de ilan ettiği döviz satış kurları dikkate alınmaktadır. Şirket, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla ilişikteki finansal tablolarda net 33,012,607 TL (31 Aralık 2020: 23,990,497 TL) tutarında kazanılmamış primler karşılığı ayırmıştır.

### **2.25 Ertelenen komisyon gider ve gelirleri**

Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmeliği'nin 5. maddesi gereğince üretime bağlı olarak tahakkukunun yapılması kaydıyla araçlara 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 ödemelerin gelecek dönem veya dönemlere isabet eden kısmı ertelenmiş gelirler ve ertelenmiş giderler hesapları ile diğer ilgili hesaplar altında muhasebeleştirilir. Söz konusu kalemlere ilişkin gider ve gelirler bilançoda sırasıyla ertelenmiş gelirler ve ertelenmiş giderler hesaplarında, gelir tablosunda ise faaliyet giderleri hesabı altında netleştirilerek muhasebeleştirilmektedir (Not 17). Bireysel emeklilik sözleşmelerinden kaynaklanan gelirler ve giderler (komisyonlar dahil) 2.21 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

### **2.26 Devam eden riskler karşılığı**

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında, şirketler, kazanılmamış primler karşılığını ayırırken yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri dolayısıyla ortaya çıkabilecek hasar ve tazminatların ilgili sözleşmeler için ayrılmış kazanılmamış primler karşılığında fazla olma ihtimaline karşı, her hesap dönemi itibarıyla, son 12 ayı kapsayacak şekilde yeterlilik testi yapmak zorundadır. Bu test yapılırken, net kazanılmamış primler karşılığının beklenen net hasar prim oranı ile çarpılması gerekmektedir. Beklenen net hasar prim oranı, gerçekleşmiş hasarların (muallak tazminatlar (net) + ödenen tazminatlar (net) - devreden muallak tazminatlar (net)) kazanılmış prime (yazılan primler (net) + devreden kazanılmamış primler karşılığı (net) - kazanılmamış primler karşılığı (net)) bölünmesi suretiyle bulunur. Kazanılmış primlerin hesaplamasında; devreden kazanılmamış primler karşılığı ile ilgili dönemin kazanılmamış primler karşılığı içinde net olarak gösterilen araçlara ödenen komisyonlar ile reasürörlerden alınan komisyonların ertelenen kısımları dikkate alınmaz.

## **NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi**

30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

## **2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)**

### **2.26 Devam eden riskler karşılığı (devamı)**

Bu hesaplama göre her bir ana brans için beklenen hasar prim oranının %95'in üzerinde olması halinde, %95'i aşan oran 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 tablolara yansıtılır. Brüt tutar ile net tutar arasındaki fark ise reasürör payı olarak dikkate alınır. İlgili test sonucu, 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Şirket'in ayırması gereken devam eden riskler karşılığı çıkmamıştır.

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 20 Eylül 2010 tarih ve 2010/12 sayılı genelgesi uyarınca, devam eden riskler karşılığı hesaplaması sırasında değiştirilen muallak tazminat karşılığı hesaplama yönteminin yaratacağı yanıltıcı etkiden arındırılmasını teminen, bir önceki dönemin muallak tazminat karşılığı da yeni yöntemle hesaplanmış ve devreden muallak tazminat karşılığı olarak söz konusu yeni yöntemle göre hesaplanmış tutar dikkate alınmıştır.

### **2.27 Muallak tazminat karşılığı**

Tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş ancak daha önceki hesap dönemlerinde veya cari hesap döneminde fiilen ödenmemiş tazminat bedelleri veya bu bedel hesaplanmamış ise tahmini bedelleri ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri için muallak tazminat karşılığı ayrılmaktadır.

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından 28 Temmuz 2010 tarih ve 27655 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Teknik Karşılıklar Yönetmeliği'nde Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik"te yer alan düzenlemelerin 30 Eylül 2010 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere yürürlüğe gireceği belirtilmiştir.

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından hazırlanan söz konusu yönetmelik ile yapılan değişiklikler sonrasında, rücu ve sovtaj gelirlerinin muhasebeleştirilmesi ve gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş muallak tazminat karşılığı hesaplaması ile yönetmelikte yer alan bir takım hususlara ilişkin açıklamaların yer aldığı 2010/12, 2010/13, 2010/14 sayılı Genelgeler ve 2010/29 sayılı Sektör Duyurusu yayımlanarak, daha önce genelge ve sektör duyurularıyla sektörde halen tereddütte kalınan bir takım hususlara açıklık getirilmiştir.

"Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik"te 30 Haziran 2012 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere 17 Temmuz 2012 tarih ve 28356 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan yönetmelik ile ilave değişiklikler yapılmıştır. Muallak tazminat karşılığı hesaplamasında test IBNR kaldırılmıştır, yeterli verisi olan ve ilgili hayat dışı bransında 5 yıldan uzun süredir çalışan şirketlerin daha önce yayımlanan genelgeler ve sektör duyuruları kapsamında aktüeryal zincirleme merdiven metodu hesaplaması yapma zorunluluğu getirilmiştir.

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan 2014/16 sayılı Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge ile 2010/12, 2010/14 ve 2010/16 sayılı Genelgeler yürürlükten kaldırılmış ve aktüeryal dayanağının olması, Şirketçe kullanılan aktüeryal zincirleme merdiven metoduna göre hesaplanan tutardan fazla olması şartıyla IBNR hesabının Şirketlerce belirlenecek diğer yöntemlerle de yapılabileceği ifade edilmiştir. Bu kapsamda Şirket, IBNR hesaplamasını, yürürlükten kaldırılan 2010/12 ve 2010/14 numaralı Genelgelerde yer alan yöntemlere uygun olarak hesaplama devam etmektedir.

Bu çerçevede, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Şirket, gerçekleşmiş ancak rapor edilmiş ve rapor edilmemiş tazminat bedelleri ile ilgili olarak finansal tablolarda toplam 32,830,360 TL (31 Aralık 2020: 28,281,715 TL) tutarında net muallak tazminat karşılığı ayırmıştır



## **NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi**

30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

## **2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)**

### **2.28 Hayat matematik ve kar payı karşılıkları**

Matematik karşılıklar yürürlükte bulunan her bir sözleşme için tarifedeki teknik esaslara göre ayrı ayrı hesaplanan ve aşağıda (i) ve (ii) bentlerinde açıklanan aktüeryal matematik karşılıklar ile taahhüt edilmişse bu karşılıkların yatırıma yönlendirilmesi sonucu elde edilen gelirlerden sigortalılara ayrılan kar payı karşılıkları toplamından oluşur.

i) Aktüeryal matematik karşılıklar, şirketlerin üstlendiği riziko için alınan primleri ile sigorta ettirenler ile lehdarlara olan yükümlülüklerin peşin değerleri arasındaki farktır. Aktüeryal matematik karşılıklar, bir yıldan uzun süreli hayat sigortaları için tarifelerin teknik esaslarında belirtilen formül ve esaslara göre ayrılır. Aktüeryal matematik karşılıklar, sigortacının ileride yerine getireceği yükümlülüklerinin peşin değeri ile sigorta ettiren tarafından ileride ödenecek primlerin bugünkü değeri arasındaki farkın bulunması şeklinde (prospektif yöntem) hesaplanır. Ancak, aktüeryal matematik karşılıkların sigorta ettirenin ödediği primlerin sonuç değeri ile sigortacının üstlendiği rizikonun sonuç değeri arasındaki farkın hesaplanması şeklinde (retrospektif yöntem) veya Bakanlıkça kabul edilen genel kabul görmüş aktüeryal yöntemlere göre hesaplanması halinde bulunan aktüeryal matematik karşılıklar toplamı bu toplamdan az olamaz. Aktüeryal matematik karşılığın negatif olarak hesaplandığı durumlarda bu değer sıfır olarak kabul edilir. Birikim priminin de alındığı hayat sigortalarında aktüeryal matematik karşılık, primlerin birikimine kalan kısımlarının toplamından oluşur. Aktüeryal matematik karşılıklar tarifinin teknik özelliklerine göre tahakkuk veya tahsil esasına göre hesaplanabilir.

ii) Kar payı karşılıkları şirketlerin kâr payı vermeyi taahhüt ettikleri sözleşmeler için sigorta ettirenler ile lehdarlara olan yükümlülüklerine istinaden ayrılan karşılıkların yatırıldıkları varlıkların gelirlerinden, onaylı kâr payı teknik esaslarında belirtilen kâr payı dağıtım sistemine göre hesaplanan teknik faiz geliri ile sınırlı olmak kaydıyla garanti edilen kısmın da dahil olduğu miktar ile önceki yıllara ait birikmiş kâr payı karşılıklarından oluşur. Şirketin kar payı içeren ürünü bulunmamaktadır.

### **2.29 Dengeleme karşılığı**

“Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik” gereği şirketlerin takip eden hesap dönemlerinde meydana gelebilecek tazminat oranlarındaki dalgalanmaları dengelemek ve katastrofik riskleri karşılamak üzere kredi ve deprem teminatları için dengeleme karşılığı ayırması gerekmektedir.

T.C. Başbakanlık T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından 27 Mart 2009 tarihinde yayımlanan 2009/9 sayılı “Teknik Karşılıklarla İlgili Mevzuatın Uygulanmasına İlişkin Sektör Duyurusu”nda sigorta şirketlerinin deprem dolayısıyla meydana gelebilecek ölüm ve maluliyet, hayat ve kaza branşlarında deprem ek teminatı verdikleri tarifeler için de dengeleme karşılığı ayırması gerektiği belirtilmiş olup, Bakanlık tarafından 28 Temmuz 2010 tarihinde yayımlanan 27655 sayılı “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” ile dengeleme karşılığının hesaplanma yöntemi yeniden belirlenmiştir.

Söz konusu Yönetmeliğin “Dengeleme Karşılığı” başlıklı 9. Maddesinin beşinci fıkrasında, vefat teminatının verildiği hayat sigortalarında dengeleme karşılığının hesabı sırasında şirketlerin kendi istatistik verilerini kullanacakları, gerekli hesaplamayı yapabilecek veri seti bulunmayan şirketlerin ise vefat net priminin (masraf payı dahil) %11’ini deprem primi olarak kabul edecekleri ve bu tutarın %12’si oranında karşılık ayıracakları ifade edilmiştir. Bu kapsamda, hayat branşında masraf payı dahil olmak üzere vefat net priminin %11’i deprem primi olarak kabul edilerek, elde edilen bu tutarın %12’si oranında dengeleme karşılığı hesaplanmıştır.

Şirket, hayat branşı için 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla brüt 17,795,868 TL tutarında dengeleme karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2020: 16,068,327 TL) (Not 17). Ferdi kaza branşında yeni satılmaya başlanan ve Ferdi Kaza Sigortası Genel Şartları’nın 6. Maddesinin (f) bendinde yer alan deprem riskinin kapsam altına alındığı sözleşmeler için teknik tarifede öngörülen deprem primin %12’si oranı dikkate alınarak dengeleme karşılığı hesaplanmıştır. Şirket, ferdi kaza branşında 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla brüt 2,651,261 TL tutarında dengeleme karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2020: 2,462,835 TL) (Not 17)

## **NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi**

30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

## **2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)**

### **2.30 İlişkili taraflar**

Finansal tabloların amacı doğrultusunda aşağıdaki kriterlerden birinin varlığında taraf, Şirket ile ilişkili sayılır:

(a) Söz konusu tarafın, doğrudan ya da dolaylı olarak bir veya birden fazla aracı yoluyla:

- İşletmeyi kontrol etmesi, işletme tarafından kontrol edilmesi ya da işletme ile ortak kontrol altında bulunması (ana ortaklıklar, bağlı ortaklıklar ve aynı iş dalındaki bağlı ortaklıklar dahil olmak üzere);
- Şirket üzerinde önemli etkisinin olmasını sağlayacak payının olması veya
- Şirket üzerinde ortak kontrole sahip olması;

(b) Tarafın, Şirket'in bir iştiraki olması;

(c) Tarafın, Şirket'in ortak girişimci olduğu bir iş ortaklığı olması;

(d) Tarafın, Şirket'in veya ana ortaklığının kilit yönetici personelinin bir üyesi olması;

(e) Tarafın, (a) ya da (d) de bahsedilen herhangi bir bireyin yakın bir aile üyesi olması;

(f) Tarafın; kontrol edilen, ortak kontrol edilen ya da önemli etki altında veya (d) ya da (e)'de bahsedilen herhangi bir bireyin doğrudan ya da dolaylı olarak önemli oy hakkına sahip olduğu bir işletme olması;

(g) Tarafın, işletmenin ya da işletme ile ilişkili taraf olan bir işletmenin çalışanlarına işten ayrılma sonrasında sağlanan fayda planları olması.

İlişkili taraflarla yapılan işlem ilişkili taraflar arasında kaynakların, hizmetlerin ya da yükümlülüklerin bir bedel karşılığı olup olmadığına bakılmaksızın transferidir.

Olağan faaliyetler nedeniyle ilişkili taraflarla bazı iş ilişkilerine girilebilir.

### **2.31 Hisse başına kazanç**

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 dolayı, ekli finansal tablolarda hisse başına kazanç/zarar hesaplanmamıştır.

### **2.32 Raporlama döneminden sonraki olaylar**

Şirket'in raporlama dönemi sonu itibarıyla finansal durumu hakkında ilave bilgi sağlayan raporlama dönemi sonrası olaylar (raporlama döneminden sonra ortaya çıkan ve düzeltme kaydı gerektiren olaylar) finansal tablolara yansıtılır. Raporlama döneminden sonra ortaya çıkan ve düzeltme kaydı gerektirmeyen önemli olaylar ise dipnotlarda belirtilir.

## **NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi**

30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

## **2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)**

### **2.33 Henüz uygulanmayan yeni standart ve yorumlar**

**30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmayan değişiklikler**

#### ***Yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmaya başlanmamış değişiklikler***

Raporlama tarihi itibarıyla yayımlanmış fakat henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmasına izin verilmekle birlikte Şirket tarafından erken uygulanmayan bazı yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler aşağıdaki gibidir.

#### **TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri**

16 Şubat 2019'da, KGK tarafından TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri standardı yayımlanmıştır. Sigorta sözleşmeleri için uluslararası geçerlilikte ilk standart olan TFRS 17, yatırımcıların ve ilgili diğer kişilerin sigortacıların maruz kaldığı riskleri, kârlılıklarını ve finansal durumunu daha iyi anlamalarını kolaylaştıracaktır. TFRS 17, geçici bir standart olarak getirilen TFRS 4'ün yerini almıştır. TFRS 4, şirketlerin sigorta sözleşmelerinin yerel muhasebe standartlarını kullanarak muhasebeleştirilmelerine izin verdiğinden uygulamalarda çok çeşitli muhasebe yaklaşımlarının kullanılmasına neden olmuştur. Bunun sonucu olarak, yatırımcıların benzer şirketlerin finansal performanslarını karşılaştırmaları güçleşmiştir. TFRS 17, tüm sigorta sözleşmelerinin tutarlı bir şekilde muhasebeleştirilmesini ve hem yatırımcılar hem de sigorta şirketleri açısından TFRS 4'ün yol açtığı karşılaştırılabilirlik sorununu çözmektedir. Yeni standarda göre, sigorta yükümlülükleri tarihi maliyet yerine güncel değerler kullanılarak muhasebeleştirilecektir. Bu bilgiler düzenli olarak güncelleneceğinden finansal tablo kullanıcılarına daha yararlı bilgiler sağlayacaktır. TFRS 17'nin yürürlük tarihi 1 Ocak 2023 tarihinde veya sonrasında başlayan raporlama dönemleri olmakla birlikte, erken uygulanmasına izin verilmektedir.

Şirket, TFRS 17'nin uygulanmasının finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

#### **TFRS 4'deki değişiklikler- TFRS 4 Sigorta Sözleşmeleri ile TFRS 9'un uygulanmasına ilişkin değişiklik**

TFRS 4, yeni sigorta sözleşmeleri standardı ve TFRS 9'un farklı yürürlük tarihlerinin etkilerini azaltmak amacıyla KGK tarafından değiştirilmiştir. TFRS 4'de yapılan değişiklikler sigorta şirketleri için uygulamalarla ilgili endişeleri azaltmak için iki isteğe bağlı çözüm sunmaktadır: i) TFRS 9 uygulanırken Sigortacılar tarafından finansal varlıklarına sigorta şirketinin kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir ile TFRS 9 uyarınca kar veya zararda muhasebeleştirilen tutarlar ile TMS 39 uyarınca raporlananlar arasındaki farkı yeniden sınıflandırmasına izin verilecek; veya ii) 1 Ocak 2023 tarihinden önce faaliyetleri ağırlıklı olarak sigortaya bağlı olan şirketler için TFRS 9'u uygulamaya ilişkin isteğe bağlı geçici bir muafiyet. Bu şirketlerin TMS 39'da finansal araçlar için mevcut gereksinimleri uygulamaya devam etmelerine izin verilecektir.

Şirket, TFRS 4 değişikliğinin uygulanmasının finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

#### **TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat**

KGK tarafından Eylül 2016'da yayımlanan yeni hasılat standardı, mevcut TFRS'lerde yer alan rehberliği değiştirerek müşterilerle yapılan sözleşmeler için kontrol bazlı yeni bir model getirmektedir. Bu yeni Standart, hasılatın muhasebeleştirilmesinde sözleşmede yer alan mal ve hizmetlere ilişkin performans yükümlülüklerinin ayrıştırılması ve hasılatın zamana yayılarak muhasebeleştirilmesi konularında yeni yönlendirmeler getirmekte ve hasılat bedelinin gerçeğe uygun değerden ziyade, Şirket'in hak etmeyi beklediği bedel olarak ölçülmesini öngörmektedir. Türkiye Sigorta Birliği'nin T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'na sunduğu 7 Mayıs 2018 tarihli 2018 – 354 sayılı yazıya istinaden TFRS 15'in uygulama tarihinin TFRS 17 ve TFRS 9 geçişi ile paralel olmasına ilişkin erteleme talebi T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından olumlu değerlendirilmiş ve konu ile ilgili duyurunun resmi onayın ardından genelge ile yapılacağı belirtilmiştir.

Şirket, TFRS 15'in uygulanmasının finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

## **NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi**

30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

## **2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)**

### **2.33 Henüz uygulanmayan yeni standart ve yorumlar (devamı)**

**30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmayan değişiklikler (devamı)**

**Yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmaya başlanmamış değişiklikler (devamı)**

#### **Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması (TMS 1’de Yapılan Değişiklikler)**

UMSK tarafından 23 Ocak 2020 tarihinde UMS 1’e göre yükümlülüklerin kısa veya uzun vadeli olarak sınıflandırılmasına yönelik finansal durum tablosundaki sunumunun daha açıklayıcı hale getirilmesi amacıyla yayımlanan, “Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması”na ilişkin değişiklikler, KGK tarafından da 12 Mart 2020 tarihinde “TMS 1’de Yapılan Değişiklikler - Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması” başlığıyla yayımlanmıştır.

Bu değişiklik, işletmenin en az on iki ay sonraya erteleyebildiği yükümlülüklerin uzun vadeli olarak sınıflandırılmasına ilişkin ek açıklamalar ve yükümlülüklerin sınıflandırılmasıyla ilgili diğer hususlara açıklık getirmiştir.

TMS 1’de yapılan değişiklikler aşağıdaki hususları ele almaktadır:

- Yükümlülüklerin sınıflandırılmasında işletmenin yükümlülüğü erteleme hakkının raporlama dönemi sonunda mevcut olması gerektiği hususuna açıkça yer verilmesi.
- İşletmenin yükümlülüğü erteleme hakkını kullanmasına ilişkin işletme yönetiminin beklenti ve amaçlarının, yükümlülüğün uzun vadeli olarak sınıflandırılmasını etkilemeyeceğine yer verilmesi.
- İşletmenin borçlanma koşullarının söz konusu sınıflandırmayı nasıl etkileyeceğinin açıklanması.
- İşletmenin kendi özkaynak araçlarıyla ödeyebileceği yükümlülüklerin sınıflandırılmasına ilişkin hükümlerin açıklanması.

Şirket’in bu değişiklikleri 1 Ocak 2022 tarihinde veya sonrasında başlayan raporlama dönemlerinden itibaren geriye dönük olarak uygulaması gerekmektedir. Bununla birlikte, erken uygulamasına izin verilmektedir. Son olarak, UMSK tarafından 15 Temmuz 2020 tarihinde yayımlanan değişikliklerle UMS 1 değişikliğinin yürürlük tarihinin 1 Ocak 2023 tarihine kadar ertelenmesine karar vermiştir.

Şirket, TMS 1 değişikliğinin uygulanmasının finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

#### **COVID-19’la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlar-TFRS 16 Kiralamalar’a ilişkin değişiklikler**

UMSK tarafından Mayıs 2020 tarihinde “COVID-19’la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlar-TFRS 16 Kiralamalar’a ilişkin değişiklikler KGK tarafından TFRS 16’da Yapılan Değişiklikler olarak 5 Haziran 2020 tarihinde yayımlanmıştır.

Bu değişiklikte birlikte TFRS 16’ya Covid 19’dan kaynaklanan kira imtiyazlarının kiralamada yapılan bir değişiklik olarak dikkate alınmamasına yönelik kiracılar için Covid-19 konusunda muafiyet eklenmiştir.

Öngörülen kolaylaştırıcı muafiyet, 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 Eylül 2021 veya öncesinde dolan ödemeleri etkilemesi
- Kiralamanın diğer hüküm ve koşullarında önemli ölçüde bir değişikliğin olmaması.

## **NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi**

30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

## **2 Önemli muhasebe politikalarının özeti**

### **2.32 Henüz uygulanmayan yeni standart ve yorumlar (devamı)**

**30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar (devamı)**

***Yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmaya başlanmamış değişiklikler (devamı)***

**COVID-19’la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlar-TFRS 16 Kiralamalar’a ilişkin değişiklikler (devamı)**

Kiraya verenler için herhangi bir kolaylaştırıcı hükme yer verilmemiştir. Kiraya verenler kira imtiyazlarının kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmeye devam etmeli ve buna göre muhasebeleştirme yapmalıdırlar.

Kiracılar için COVID-19’la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlar - TFRS 16’ya İlişkin Değişiklikler’in yürürlük tarihi, 1 Haziran 2020 tarihinde veya sonrasında başlayan raporlama dönemleri olmakla birlikte, erken uygulanmasına izin verilmektedir.

**Maddi Duran Varlıklar— Kullanım amacına uygun hale getirme (TMS 16’da yapılan değişiklik)**

Mayıs 2020’de UMSK, TMS 16 *Maddi Duran Varlıklar* standardında değişiklik yapan “Maddi Duran Varlıklar - Kullanım amacına uygun hale getirme” değişikliğini yayımlamıştır. Değişikle birlikte, artık bir şirketin, bir varlığı kullanım amacına uygun hale getirme sürecinde, elde edilen ürünlerin satışından elde edilen gelirlerin maddi duran varlık kaleminin maliyetinden düşülmesine izin verilmemektedir. Bunun yerine, şirket bu tür satış gelirlerini ve satışı gerçekleştirilen ürünlerin satış maliyetleri ile birlikte kar veya zarar’da muhasebeleştirecektir.

Söz konusu değişiklik, bu husustaki muhasebeleştirme hükümlerini açıklığa kavuşturarak şeffaflığı ve tutarlılığı artırmaktadır - özellikle, yapılan değişiklikle birlikte, artık varlığı kullanım amacına uygun hale getirirken, üretilen ürünlerin satışından elde edilen gelirlerin, maddi duran varlık kaleminin maliyetinden düşülmesine izin verilmemektedir. Bunun yerine, bir şirket bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyetleri artık kar veya zarara yansıtacaktır.

Şirket bu değişiklikleri 1 Ocak 2022 tarihinde veya sonrasında başlayan raporlama dönemlerinden itibaren uygulaması gerekmeye birlikte, erken uygulamasına izin verilmektedir.

**Ekonomik açıdan dezavantajlı sözleşmeler-Sözleşmeyi yerine getirme maliyetleri (TMS 37’de yapılan değişiklik)**

UMSK, Mayıs 2020’de, TMS 37 Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar’da değişiklik yapan “Ekonomik açıdan dezavantajlı sözleşmeler - Sözleşmeyi yerine getirme maliyetleri” değişikliğini yayımlamıştır.

UMSK, bir sözleşmenin ekonomik açıdan dezavantajlı olup olmadığını değerlendirmek amacıyla, sözleşmeyi yerine getirme maliyetinin hem katlanması gereken zorunlu ilave maliyetler hem de diğer doğrudan maliyetlerin dağıtımı ile ilgili maliyetleri içerdiğini açıklığa kavuşturmak amacıyla TMS 37’ye yönelik bu değişikliği yayımlamıştır.

Değişiklikler, bir sözleşmenin yerine getirilip getirilmediğini değerlendirmek amacıyla bir sözleşmenin yerine getirilmesinin maliyetinin belirlenmesinde işletmenin hangi maliyetleri dahil edebileceğini belirlemiştir.

Şirket bu değişiklikleri 1 Ocak 2022 tarihinde veya sonrasında başlayan raporlama dönemlerinden itibaren uygulaması gerekmeye birlikte, erken uygulamasına izin verilmektedir.

## **NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi**

30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

## **2 Önemli muhasebe politikalarının özeti**

### **2.32 Henüz uygulanmayan yeni standart ve yorumlar (devamı)**

**30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar (devamı)**

***Yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmaya başlanmamış değişiklikler (devamı)***

**Yıllık İyileştirmeler /2018-2021 Dönemi**

**TFRS'deki iyileştirmeler**

Yürürlükteki standartlar için yayımlanan “TFRS’de Yıllık İyileştirmeler / 2018-2020 Dönemi” aşağıda sunulmuştur. Bu değişiklikler 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren geçerli olup, erken uygulamaya izin verilmektedir. TFRS’lerdeki bu değişikliklerin uygulanmasının, Şirket, finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.

*TFRS 1- Uluslararası Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulanması*

Bu değişiklik, bir bağlı ortaklığın ana ortaklıktan daha sonra TFRS ‘leri uygulamaya başlaması durumunda TFRS 1’in uygulamasını kolaylaştırmaktadır; örneğin; bir bağlı ortaklık ana ortaklıktan daha sonra TFRS ‘leri uygulamaya başlaması durumunda TFRS 1.D16(a) paragrafındaki muafiyetten yararlanmak suretiyle tüm yabancı para işlemler için birikmiş yabancı para çevrim farklarını, ana ortaklığın TFRS Standartlarına geçiş tarihine göre ana ortaklığın konsolide finansal tablolarına dahil edilen tutarlar üzerinden ölçmeyi seçebilir. Bu değişiklikte birlikte, bağlı ortaklıklar için bu isteğe bağlı bu muafiyetin uygulanması suretiyle i) gereksiz maliyetleri düşürmeyi; ve ii) benzer eş anlı muhasebe kayıtlarının tutulması ihtiyacının ortadan kaldırılmasını sağlayarak UFRS Standartlarına geçişi kolaylaştıracaktır.

*TFRS 9 Finansal Araçlar*

Bu değişiklik, - finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması için '% 10 testinin' gerçekleştirilmesi amacıyla - alınan ücretlerin bu işlemler için ödenen ücretler düşülerek net tutar üzerinden belirlenmesinde, dikkate alınacak ücretlerin yalnızca borçlu ve borç veren sıfatları ile bunlar arasında veya bunlar adına karşılıklı olarak ödenen veya alınan ücretleri içerdiğini açıklığa kavuşturmuştur.

*TFRS 16 Kiralama İşlemleri, Açıklayıcı Örnek 13*

Bu değişiklik ile, Açıklayıcı Örnek 13’ün kiraya verenin özel maliyetler ile ilgili kiracıya ödeme yapmasına ilişkin kısmı kaldırılmaktadır. Halihazırda yayımlandığı şekliyle, bu örnek, bu tür ödemelerin neden bir kiralama teşviği olmadığı konusunda açık değildir. Böylece genel olarak yaygın karşılaşılan gayrimenkul kiralama işlemlerindeki kira teşviklerinin belirlenmesinde karışıklık yaşanması olasılığının ortadan kaldırılmasına yardımcı olacaktır.

**Gösterge Faiz Oranı Reformu – 2. Aşama (TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16’da Yapılan Değişiklikler)**

UMSK tarafından, Ağustos 2020’de, 2019’da yayımlananları tamamlayan ve gösterge faiz oranı reformunun işletmelerin finansal tabloları üzerindeki etkilerine odaklanan değişiklikler, örneğin, bir finansal varlığa ilişkin faizi hesaplamak için kullanılan bir faiz oranı ölçütü: alternatif bir kıyaslama oranı ile değiştirilmesi, KGK tarafından 18 Aralık 2020 tarihinde yayımlanmıştır;

## **NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi**

30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

## **2 Önemli muhasebe politikalarının özeti**

### **2.32 Henüz uygulanmayan yeni standart ve yorumlar (devamı)**

**30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar (devamı)**

***Yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmaya başlanmamış değişiklikler (devamı)***

**Gösterge Faiz Oranı Reformu – 2. Aşama (TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16’da Yapılan Değişiklikler) (devamı)**

2. Aşama değişiklikleri, Gösterge Faiz Oranı Reformu - 2. Aşama, sözleşmeye bağlı nakit akışlarındaki değişikliklerin etkileri veya bir faiz oranı ölçütünün değiştirilmesinden kaynaklanan riskten korunma ilişkileri dahil olmak üzere, bir faiz oranı karşılaştırması reformu sırasında finansal raporlamayı etkileyebilecek konuları ele almaktadır. alternatif bir kıyaslama oranı ile (değiştirme sorunları). UMSK , 2019 yılında projenin 1. Aşamasında ilk değişikliklerini yayımlamıştı.

2. Aşama değişikliklerinin amacı, şirketlere aşağıdaki konularda yardımcı olmaktır:

- gösterge faiz oranı reformu nedeniyle sözleşmeye bağlı nakit akışlarında veya riskten korunma ilişkilerinde değişiklik yapıldığında TFRS Standartlarının uygulanması; ve
- finansal tablo kullanıcılarına faydalı bilgiler sağlamak.

Projesinin 2. Aşamasında UMSK, TFRS 9 Finansal Araçlar, TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme, TFRS 7 Finansal Araçlar: Açıklamalar, TFRS 4 Sigorta Sözleşmeleri ve TFRS 16 Kiralamalar'daki hükümleri aşağıdakilerle ilgili değiştirmiştir:

- finansal varlıkların, finansal yükümlülüklerin ve kira yükümlülüklerinin sözleşmeye bağlı nakit akışlarını belirleme esasındaki değişiklikler;
- riskten korunma muhasebesi; ve
- açıklamalar.

2. Aşama değişiklikleri, yalnızca gösterge faiz oranı reformunun finansal araçlar ve riskten korunma ilişkilerinde gerektirdiği değişiklikler için geçerlidir.

Şirket bu değişiklikleri 1 Ocak 2021 tarihinde veya sonrasında başlayan raporlama dönemlerinden itibaren uygulanacak olmakla birlikte, erken uygulamasına da izin verilmektedir.

***Yürürlüğe girerek uygulanmaya başlanmış değişiklikler***

1 Ocak 2020 tarihinde ve sonrasında başlayan hesap dönemleri için yürürlüğe girmiş olan değişiklikler ise şu şekildedir:

1-) Güncellenen Kavramsal Çerçeve (2018 sürümü)

2-) TMS 1 ve TMS 8'deki Değişiklikler - Önemli Tanımı

TMS 1 ve TMS 8'deki değişikliğin uygulanmasının, Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş. finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

3-) Gösterge Faiz Oranı Reformu (TFRS 9, TMS 39 ve TFRS 7’de Yapılan Değişiklikler)

Bu değişikliğin uygulanmasının, Şirket finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

## **NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi**

30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

### **3 Önemli muhasebe tahminleri ve hükümleri**

Bu bölümde verilen notlar, “4.1 – Sigorta riskinin yönetimi” ve “4.2 – Finansal riskin yönetimi” notlarında verilen açıklamalara ilave olarak sağlanmıştır.

Finansal tabloların hazırlanması, raporlanan aktif ve pasif tutarlarını, gelir ve giderleri ve muhasebe ilkelerinin uygulanmasını etkileyecek bazı tahmin ve yorumların yapılmasını gerektirmektedir. Fiili sonuçlar cari tahminlerden farklı olabilir.

Tahminler ve tahminlerin temelini teşkil eden varsayımlar sürekli olarak gözden geçirilmektedir. Muhasebe tahminlerindeki güncellemeler tahminlerin güncellemesinin yapıldığı dönemde ve bu güncellemelerden etkilenen müteakip dönemlerde kayıtlara alınır.

Özellikle, ilişikteki finansal tablolarda sunulan tutarlar üzerinde en fazla etkisi olan, önemli tahminlerdeki belirsizliklere ve kritik olan yorumlara ait bilgiler aşağıdaki notlarda açıklanmıştır:

Not 4.1 – Sigorta riskinin yönetimi

Not 4.2 – Finansal riskin yönetimi

Not 6 – Maddi duran varlıklar

Not 8 – Maddi olmayan duran varlıklar

Not 10 – Reasürans varlıkları/borçları

Not 11 – Finansal varlıklar

Not 12 – Kredi ve alacaklar

Not 14 – Nakit ve nakit benzeri varlıklar

Not 17 – Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları

Not 17 – Ertelenmiş üretim komisyonları

Not 18 – Yatırım anlaşması yükümlülükleri

Not 18 – Bireysel emeklilik faaliyetlerinden alacaklar

Not 21 – Ertelenmiş vergiler

Not 23 – Diğer yükümlülük ve masraf karşılıkları



## NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

### 4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi

#### 4.1 Sigorta riskinin yönetimi

##### Sigorta riski

Sigorta sözleşmelerine ilişkin risk, sigorta konusu olayın gerçekleşmesi ihtimali ve bu olaydan kaynaklanacak olan hasar tutarının bilinmiyor olmasıdır. Sigorta sözleşmelerinin doğası gereği, söz konusu risk rastlantısaldır ve dolayısıyla tam olarak tahmin edilemez.

Fiyatlandırma ve karşılık ayırma metodlarına ihtimal teorisinin uygulandığı bir poliçe portföyünde, Şirket'in sigorta sözleşmeleriyle ilgili olarak maruz kaldığı temel risk, ödenen hasar ve tazminatların sigortacılık karşılıklarının kayıtlı değerlerinin üstünde gerçekleşmesidir. Şirket poliçe yazma stratejisini, kabul edilen sigorta risklerinin tipine ve oluşan hasarlara göre belirlemektedir.

Şirket'in fiyatlandırması, istatistiksel analize, geçmiş dataya ve ilgili ürüne uygun düşen mortalite tablolarına göre yapılmaktadır. Şirket söz konusu riskleri, şekillendirmiş olduğu poliçe yazma stratejisi ve tarafı olduğu reasürans anlaşmaları ile yönetmektedir. Hayat ve Ferdi Kaza branşlarında 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 vermiş olduğu teminat tiplerine göre adetleri ve tutarsal dağılımları aşağıdaki tabloda görülmektedir. Şirket yönetimi adetsel ve tutarsal olarak yeterli bir dağılımın oluştuğuna inanmaktadır.

	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	Teminat Tutarı TL	Adet	Teminat Tutarı TL	Adet
Kaza sonucu maluliyet teminatı	14,487,828,356	351,795	12,819,655,290	351,613
Vefat teminatı	12,729,621,777	413,811	11,342,003,767	467,620
Kaza sonucu vefat teminatı	6,838,922,074	61,354	5,827,347,462	57,346
Hastalık sonucu maluliyet teminatı	3,294,907,939	24,116	2,510,065,039	22,137
Tehlikeli hastalıklar teminatı	2,465,095,287	19,630	2,351,909,301	21,227
Kaza sonucu tedavi masrafları teminatı	165,432,218	106,923	148,388,487	106,565
İşsizlik teminatı	48,368,734	79,199	51,728,388	90,163
Hayat olayları teminatı	30,855,500	158	25,997,250	162
Acil sağlık ve gündelik hastane teminatı	2,855,000	342	3,955,000	471
Yaşama Hali Teminatı	2,114,376	80	1,637,506	66
Kaza Sonucu Geçici İşgöremezlik	2,043,988	7,125	1,010,000	2,020
Pozitif Hayat Olayları	1,066,000	2,132	1,167,909	4,921

## NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

### 4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi

#### 4.1 Sigorta riskinin yönetimi (devamı)

Şirket'in fiyatlandırma politikalarına bağlı olarak maruz kaldığı riskler aşağıdaki gibidir:

##### Mortalite riski

Gerçekleşen ölümlerin, ölüm riskinin fiyatlandırmasında kullanılan mortalite tablolarındaki ölüm ihtimallerinden daha yüksek olmasıdır. Şirket, ürünlerin beklenen ölüm risklerine uygun mortalite tablolarını kullanmaktadır. Şirket, hayat sigortası sözleşmelerinin fiyatlandırmasını yaparken CSO 80 veya CSO 2001 mortalite tablolarını kullanmaktadır.

##### Getiri garantisi riski

Şirketin birikimli ürünü bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 : Bulunmamaktadır).

##### Reasürans şirketleri

Şirket'in tedarik zincirinde en önemli hizmet sunucuları, hayat sigortaları ve ek teminatlarında Şirket için reasürans güvencesi sağlayan reasürans şirketleridir. Reasürörlerle olan iş ilişkilerinde finansal güçlülük, iş ilişkilerinde uzun vadeli yaklaşım, rekabetçi prim fiyatları, ihtiyari işlerde ve bölüşmesiz (katastrofik) reasürans sözleşmelerinde sağlanan kapasite imkânı ve risk değerlendirme, sektördeki yeni gelişmeler hakkında bilgilendirme, ürün geliştirme, eğitim vb. konularda Şirket'e sağlanan imkanlar belirleyici kriterler olarak sıralanabilir.

Reasürans şirketlere ait son kredi derecelendirme notları da aşağıdaki tabloda gösterilmektedir:

Reasürör Şirket	Derecesi	Değerlendiren		Faaliyet Merkezi	Doğrudan/Dolaylı Ortaklık
		Kuruluş	Ana Sermayedar		
Inter Partner Assistance	AA-	S & P	AXA	Belçika	Yoktur
Swiss Re	AA-	S & P	Swiss Re Group	İsviçre	Yoktur
NN Re	A	S & P	NN Group	Hollanda	Aynı gruba bağlıdır
RGA	AA-	S & P	Reinsurance Group of America	Amerika	Yoktur

## **NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi**

30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

### **4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)**

#### **4.2 Finansal riskin yönetimi**

##### **Giriş ve genel açıklamalar**

Bu not, aşağıda belirtilenlerin her biri için Şirket'in maruz kaldığı riskleri, Şirket'in bu doğrultuda risklerini yönetmek ve ölçmek için uyguladığı politika ve prosedürlerini ve amaçlarını, ve sermaye yönetimi ile ilgili bilgileri göstermektedir. Şirket finansal araçların kullanımından kaynaklanan aşağıdaki risklere maruz kalmaktadır:

- kredi riski
- likidite riski
- piyasa riski

Risk yönetim yapısının tesis edilmesi ve gözetimindeki tüm sorumluluk Yönetim Kurulu'ndadır. Yönetim Kurulu risk yönetim sisteminin etkinliğini Şirket'in iç kontrol, operasyonel risk yönetimi ve uyum ile iç denetim departmanları aracılığıyla kontrol etmektedir.

Şirket'in risk yönetim politikaları; Şirket'in karşılaştığı riskleri tanımlamak ve analiz etmek, risk limitlerini ve kontrolleri belirlemek, riskleri ve belirlenen limitlere uyumu izlemek için tesis edilmiştir. Risk yönetim politikaları ve sistemleri, piyasa koşullarındaki ve sunulan ürün ve hizmetlerdeki değişiklikleri yansıtacak şekilde düzenli bir şekilde gözden geçirilmektedir. Şirket, eğitim ve yönetim standartları ve prosedürleri ile bütün çalışanlarının kendi görev ve sorumluluklarını anladığı, disipline edilmiş ve yapıcı bir kontrol çevresi geliştirmeyi amaçlamaktadır.

##### **Operasyonel risk yönetimi**

Şirket'in oluşturulan Risk Yönetimi Süreci ile operasyonel risklerin tanımlanması, ölçülmesi, risk politikaları ve uygulama usullerinin belirlenmesi ve uygulanması, risklerin azaltılması için gerekli kontrollerin oluşturulması, uygulanması, takibi ve raporlanması gerçekleştirilmektedir.

Güçlü bir risk yönetim sistemi oluşturularak, bir taraftan Şirket'in risklerinin kontrol edilmesi ve kayıpların en aza indirilmesi diğer yandan da riski değerlendirilmiş karlılık analizi ışığında katılımcılar, hissedarlar ve çalışanlara değer katılması hedeflenmektedir.

Operasyonel Risk Fonksiyonunun amaçları:

- Operasyonel risk farkındalığını arttırmak,
- Yöneticilerle birlikte çalışarak faaliyetlerini Şirket üst yönetiminin risk iştahı içinde sürdürmelerini sağlamak,
- Erken uyarı sistemlerini geliştirmek,
- Risklerin azaltılmasına yönelik aksiyonları izleyerek ilave tedbirler alınmasını sağlamak,
- Böylece nihai olarak operasyonel risk maliyetinin düşürülmesidir.

Risk Yönetim Süreci aşağıdaki aşamalardan oluşmaktadır:

- Risklerin tanımlanması,
- Risklerin ölçülmesi ve derecelendirilmesi,
- Risk iştahlarının belirlenmesi,
- Risklerin izlenmesi ve kontrolü,
- Raporlama

## **NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi**

30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

### **4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)**

#### **4.2 Finansal riskin yönetimi (devamı)**

##### **Operasyonel risk yönetimi (devamı)**

Operasyonel risk kategorileri aşağıdaki gibidir:

- Kontrol Riski,
- Operasyonel İşlem Riski,
- Finansal Muhasebe Riski,
- Bilgi Teknolojileri Riski,
- Operasyonel Değişiklik Riski,
- Dış Kaynak Kullanım Riski,
- Hukuki Riskler,
- Dış Kaynaklı Suiistimal Riski,
- Kişisel ve Fiziksel Güvenlik Riski,
- İş Devamlılığı Riski,

Tanımlanmış bu risk türlerine yönelik olarak, tüm Şirket faaliyetlerini ve bölümlerini kapsayacak şekilde gerçekleştirilen “Operasyonel Risk Yönetim Süreci” çalışmaları devam etmektedir.

##### **İç kontrol**

21 Haziran 2008 tarihli 26913 sayılı Resmi Gazete’de T.C. Başbakanlık T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin İç Sistemlerine İlişkin Yönetmelik yayınlanmıştır. İlgili yönetmelik, Türkiye’de kurulu sigorta ve reasürans şirketleri, yabancı sigorta ve reasürans şirketlerinin Türkiye’deki teşkilatı ile emeklilik şirketlerini kapsamaktadır. Yönetmeliğin amacı sigorta ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketlerinin kuracakları iç kontrol, iç denetim ve risk yönetim sistemlerine ve bunların işleyişine ilişkin usul ve esasları düzenlemektir.

Şirket’te Temmuz 2013 tarihinde, İç Sistemler Yönetmeliği’nde de belirtildiği gibi şirket varlıklarının korunmasını, faaliyetlerin etkin ve verimli bir şekilde Kanuna ve ilgili diğer mevzuata, şirket içi politikalar ile kurallara ve sigortacılık teamüllerine uygun olarak yürütülmesini ve bilgilerin zamanında elde edilebilirliğini sağlamak üzere İç Kontrol Departmanı kurulmasına ilişkin çalışmalara başlanmıştır. Kasım 2013’te çalışmalar nihai haline ulaşmış ve İç Kontrol Departmanı kontrollere aktif olarak başlamıştır. Departman işleyişi ile ilgili yönetmelik 19 Aralık 2013 tarihinde Şirket içerisinde yayımlanmıştır. 10 Ağustos 2015 tarihinde Operasyonel ve Bilgi Risk Yönetimi & İç Kontrol fonksiyonları tek çatı altında bir araya getirilip faaliyetlerine devam etmektedir.

##### **Kredi riski**

Kredi riski en basit şekilde karşı tarafın üzerinde mutabık kalınan sözleşme şartlarına uygun olarak yükümlülüklerini yerine getirememesi olasılığı olarak tanımlanır. Şirket’in kredi riskine maruz kaldığı başlıca bilanço kalemleri aşağıdaki gibidir:

- bankalar
- diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar (kasa hariç)
- satılmaya hazır finansal varlıklar
- sigortalılardan prim alacakları
- acentelerden alacaklar
- reasürörlerden komisyon ve ödenen hasarlarla ilgili alacaklar
- sigorta yükümlülüklerinden kaynaklanan reasürans payları
- ilişkili taraflardan alacaklar
- diğer alacaklar

Sigorta riskini yönetmede en yaygın yöntem reasürans sözleşmesi yapmaktır. Fakat reasürans sözleşmesi yoluyla sigorta riskinin devredilmesi, ilk sigorta yapan olarak Şirket’in yükümlülüğünü ortadan kaldırmamaktadır. Eğer reasürans şirketi hasarı ödemezse, Şirket’in poliçe sahibine karşı olan sorumluluğu devam eder. Şirket, reasürans şirketinin güvenilirliğini, yıllık yapılan sözleşme öncesi söz konusu şirketin finansal durumunu inceleyerek değerlendirmektedir.

## NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

### 4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

#### 4.2 Finansal riskin yönetimi (devamı)

##### Kredi riski (devamı)

Kredi riskine maruz varlıkların defter değerleri aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Nakit ve nakit benzeri varlıklar (Not 14)	254,218,259	257,717,156
Esas faaliyetlerden alacaklar (Not 12)	70,920,931	68,660,163
İlişkili taraflardan alacaklar (Not 12)	7,291,796	10,250,648
Peşin ödenen vergiler ve fonlar (Not 12)	2,155,543	1,418,678
Muallak tazminat karşılığındaki reasürör payı (Not 10), (Not 17)	5,379,824	3,604,770
Diğer alacaklar (Not 12)	5,375,203	5,000,193
<b>Toplam</b>	<b>345,341,556</b>	<b>346,651,608</b>

(\*) Bireysel emeklilik faaliyetlerine ilişkin katılımcılara borçlar ve saklayıcı kuruluşlardan alacak tutarlarının hem aktif hem de pasif hesaplarda izlenmesi ve İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. nezdinde katılımcılar adına tutulması sebepleriyle, bu alacaklara kredi riski tablosunda yer verilmemiştir.

Finansal varlıklar hesabındaki 404,970 TL tutarındaki Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş. hisseleri tabloya dahil edilmemiştir (31 Aralık 2020: 292,303 TL).

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, esas faaliyetlerden alacakların yaşlandırması ve ayrılan karşılıklar aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	Brüt tutar	Ayrılan karşılık	Brüt tutar	Ayrılan karşılık
Vadesi gelmemiş alacaklar	70,920,931	-	68,660,164	-
Vadesi 0-30 gün gecikmiş alacaklar	346,111	(346,111)	319,193	(319,193)
Vadesi 31-60 gün gecikmiş alacaklar	28,855	(28,855)	26,611	(26,611)
Vadesi 61-180 gün gecikmiş alacaklar	11,442,687	(11,442,687)	10,552,759	(10,552,758)
<b>Toplam</b>	<b>82,738,585</b>	<b>(11,817,654)</b>	<b>79,558,727</b>	<b>(10,898,563)</b>

Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Dönem başı sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı	10,898,563	11,552,875
Dönem içinde yapılan tahsilatlar	-	(654,312)
Dönem içinde ayrılan değer düşüklüğü karşılıkları	919,090	-
<b>Dönem sonu sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı</b>	<b>11,817,654</b>	<b>10,898,563</b>

Şirket vadesi geçen ve belli bir süre tahsil edilmeyen sigorta primlerini iptal etmekte, yazılan primlerden ve prim alacaklarından düşmektedir.

##### Likidite riski

Likidite riski, Şirket'in parasal yükümlülüklerinden kaynaklanan yükümlülüklerini yerine getirmekte güçlük yaşamaması riskidir.

##### Likidite riskinin yönetimi

Likidite riskinden korunmak amacıyla varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunun sağlanması gözetilmekte, ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

## NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

### 4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

#### 4.2 Finansal riskin yönetimi (devamı)

##### Likidite riski (devamı)

Parasal varlık ve yükümlülüklerin kalan vade dağılımları:

30 Eylül 2021	Defter değeri	3 aya kadar	3 ay – 1 yıl	1 yıl – 5 yıl	5 yıldan uzun
Esas faaliyetlerden alacaklar	6,679,104,399	38,371,538	23,866,026	7,562,465	6,609,304,370
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	224,734,732	224,734,732	-	-	-
İlişkili taraflardan alacaklar	7,291,796	-	2,921,317	4,370,478	-
Diğer alacaklar ve cari varlıklar	2,290,180	2,290,180	-	-	-
Finansal varlıklar	29,483,526	-	3,103,027	25,975,530	404,970
<b>Toplam parasal varlıklar</b>	<b>6,942,904,633</b>	<b>265,396,450</b>	<b>29,890,371</b>	<b>37,908,473</b>	<b>6,609,709,339</b>
Esas faaliyetlerden borçlar	6,733,352,045	124,047,675	-	-	6,609,304,370
Diğer risklere ilişkin karşılıklar ve gider tahakkukları	25,009,475	-	22,335,663	2,673,812	-
Hayat matematik karşılıkları	55,587,280	134,101	2,375,127	45,616,513	7,461,538
Sigortacılık teknik karşılıkları (*)	32,830,360	-	32,830,360	-	-
Finansal borçlar	12,550,143	-	6,958,661	5,591,482	-
Diğer borçlar	7,395,226	-	7,395,226	-	-
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yükümlülükler ile karşılıkları	6,317,082	6,317,082	-	-	-
<b>Toplam parasal yükümlülükler</b>	<b>6,873,041,611</b>	<b>130,498,858</b>	<b>71,895,037</b>	<b>53,881,807</b>	<b>6,616,765,908</b>

(\*) Muallak tazminat karşılıkları tahmin edilen ödeme tarihleri göz önüne alınarak vade dağılımına tabi tutulmuş olup muallak tazminat karşılıklarının tamamı ilişikteki finansal tablolarda kısa vadeli yükümlülükler içinde gösteriştir.

31 Aralık 2020	Defter değeri	3 aya kadar	3 ay – 1 yıl	1 yıl – 5 yıl	5 yıldan uzun
Esas faaliyetlerden alacaklar	6,062,449,694	41,793,455	19,633,125	7,233,584	5,993,789,531
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	257,717,156	257,717,156	-	-	-
İlişkili taraflardan alacaklar	10,250,648	-	5,378,130	4,872,518	-
Diğer alacaklar ve cari varlıklar	1,419,825	1,419,825	-	-	-
Finansal varlıklar	292,303	-	-	-	292,303
<b>Toplam parasal varlıklar</b>	<b>6,332,129,626</b>	<b>300,930,436</b>	<b>25,011,254</b>	<b>12,106,102</b>	<b>5,994,081,834</b>
Esas faaliyetlerden borçlar	6,119,864,384	126,074,853	-	-	5,993,789,531
Diğer risklere ilişkin karşılıklar ve gider tahakkukları	27,718,945	-	25,895,688	1,823,257	-
Hayat matematik karşılıkları	58,211,623	98,289	2,700,969	49,325,167	6,087,198
Sigortacılık teknik karşılıkları (*)	28,281,715	-	28,281,715	-	-
Finansal borçlar	15,316,898	-	7,282,864	8,034,035	-
Diğer borçlar	8,211,911	8,211,911	-	-	-
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yükümlülükler ile karşılıkları	5,021,012	5,021,012	-	-	-
<b>Toplam parasal yükümlülükler</b>	<b>6,262,626,488</b>	<b>131,194,154</b>	<b>72,373,146</b>	<b>59,182,459</b>	<b>5,999,876,729</b>

(\*) Muallak tazminat karşılıkları tahmin edilen ödeme tarihleri göz önüne alınarak vade dağılımına tabi tutulmuş olup muallak tazminat karşılıklarının tamamı ilişikteki finansal tablolarda kısa vadeli yükümlülükler içinde gösteriştir.

## NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

### 4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

#### 4.2 Finansal riskin yönetimi (devamı)

##### Piyasa riski

Piyasa riski, Şirket portföyünde yer alan enstrümanların; piyasadaki faiz oranları, hisse senedi fiyatları, gayrimenkul gerçeğe uygun değerleri, emtia fiyatları ve döviz kurlarında meydana gelebilecek değişikliklerden etkilenmesi sonucu ortaya çıkabilecek olası kayıpları ifade eder. Piyasa riski yönetimiyle amaçlanan; potansiyel risklerin belirlenmesi, ölçülmesi, limitler yardımıyla izlenmesi ve raporlanarak Şirket'in risk iştahı doğrultusunda gerekli kararların alınmasına destek olmasını sağlamaktır.

##### Kur riski

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu T.C. Merkez Bankası döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo işlemleri karı ve zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Şirket'in maruz kaldığı kur riskine ilişkin detaylar ilişikteki tabloda verilmiştir:

30 Eylül 2021	ABD Doları	Avro	Diğer para birimleri	Toplam
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	9,789,984	132,080	-	9,922,064
<b>Toplam yabancı para varlıklar</b>	<b>9,789,984</b>	<b>132,080</b>	-	<b>9,922,064</b>
İlişkili taraflara olan borçlar	-	1,365,490	-	1,365,490
Esas faaliyetlerden borçlar	314,123	146,039	-	460,162
<b>Toplam yabancı para yükümlülükler</b>	<b>314,123</b>	<b>1,511,529</b>	-	<b>1,825,652</b>
<b>Bilanço pozisyonu</b>	<b>9,475,862</b>	<b>(1,379,449)</b>	-	<b>8,096,412</b>

31 Aralık 2020	ABD Doları	Avro	Diğer para birimleri	Toplam
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	14,868,881	65,725	-	14,934,606
<b>Toplam yabancı para varlıklar</b>	<b>14,868,881</b>	<b>65,725</b>	-	<b>14,934,606</b>
İlişkili taraflara olan borçlar	-	2,084,250	-	2,084,250
Esas faaliyetlerden borçlar	1,024	404,448	-	405,472
<b>Toplam yabancı para yükümlülükler</b>	<b>1,024</b>	<b>2,488,697</b>	-	<b>2,489,721</b>
<b>Bilanço pozisyonu</b>	<b>14,867,857</b>	<b>(2,422,972)</b>	-	<b>12,444,885</b>

Yukarıdaki tablonun değerlendirilebilmesi amacıyla ilgili yabancı para tutarlarının TL karşılıkları gösterilmiştir.

## NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

### 4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

#### 4.2 Finansal riskin yönetimi (devamı)

##### Piyasa riski (devamı)

Dövizde dayalı işlemler işlem tarihindeki geçerli kurlar esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, raporlama dönemi sonu itibarıyla yabancı para cinsinden aktif ve pasif kalemler 31 Aralık 2019 tarihli T.C. Merkez Bankası ("TCMB") alış kurları ile değerlendirilmiştir.

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla yabancı para bakiyelerin çevriminde kullanılan kurlar aşağıdaki gibidir:

	ABD Doları	Avro
30 Eylül 2021	8.8433	10.3135
31 Aralık 2020	7.3405	9.0079

##### Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybı dolayısıyla 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde özkaynaklarda ve gelir tablosunda (vergi etkisi hariç) oluşacak artış aşağıdaki tabloda gösterilmiştir. Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır. TL'nin ilgili para birimlerine karşı yüzde 10 değer kazanması durumunda etki aynı tutarda fakat ters yönde olacaktır.

	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	Gelir tablosu	Özkaynak <sup>(*)</sup>	Gelir tablosu	Özkaynak <sup>(*)</sup>
ABD Doları	947,586	947,586	1,486,786	1,486,786
Avro	(137,945)	(137,945)	(242,297)	(242,297)
<b>Toplam, net</b>	<b>809,641</b>	<b>809,641</b>	<b>1,244,488</b>	<b>1,244,488</b>

(\*) Özkaynak etkisi, TL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı %10'luk değer kaybından dolayı oluşacak gelir tablosu etkisini de içermektedir.

##### Maruz kalınan faiz oranı riski

Alım-satım amaçlı, satılmaya hazır portföylerin ve değişken faizli finansal araçların maruz kaldığı temel risk, piyasa faiz oranlarındaki değişim sonucu, gelecek nakit akımlarında meydana gelecek dalgalanma ve finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki azalma sonucu oluşacak zarardır. Faiz oranı riskinin yönetimi faiz oranı aralığının izlenmesi ve yeniden fiyatlandırma bantları için önceden onaylanmış limitlerin belirlenmesi ile yapılmaktadır.

Raporlama dönemi sonu itibarıyla, Şirket'in faiz getirili finansal varlıklarının profili aşağıdaki tabloda detaylandırılmıştır:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
<b>Finansal varlıklar:</b>		
<i>Sabit faizli finansal varlıklar:</i>		
Bankalar (Not 14)	124,581,275	156,216,312
Devlet Tahvili (Not 14)	26,380,499	-
Yatırım Fonu (Not 14)	3,103,027	-

##### Gerçeğe uygun değer gösterimi

Finansal araçların tahmini piyasa değerleri, elde bulunan piyasa verileri kullanılarak ve eğer mümkünse uygun değerlendirme yöntemleri kullanılarak belirlenmektedir. Şirket, kendi portföyünde bulundurduğu menkul kıymetlerini satılmaya hazır finansal varlıklar, poliçe sahipleri adına yatırıma yönlendirdiği tutarları ise satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırmıştır. Satılmaya hazır finansal varlıklar, ilişikteki finansal tablolarda dönem sonları itibarıyla borsalarda oluşan fiyatlar veya brokerlardan edinilen gerçeğe uygun değerler üzerinden ölçülmek suretiyle gösterilmiştir.



## NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

### 4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

#### 4.2 Finansal riskin yönetimi (devamı)

##### Piyasa riski (devamı)

Şirket yönetimi diğer finansal varlık ve yükümlülüklerin makul değerlerinin kayıtlı değerlerinden önemli ölçüde farklı olmadığını tahmin etmektedir.

##### Gerçeğe uygun değer ile ölçüme ilişkin sınıflandırma

“TFRS 7 – Finansal Araçlar: Açıklama” standardı finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülerek gösterilen finansal araçların gerçeğe uygun değerlerinin belirlenmesinde kullanılan verilerin önemini yansıtan bir sıra dâhilinde sınıflandırılarak gösterilmesini gerektirmektedir. Bu sınıflandırma esas olarak söz konusu verilerin gözlemlenebilir nitelikte olup olmamasına dayanmaktadır. Gözlemlenebilir nitelikteki veriler, bağımsız kaynaklardan edinilen piyasa verilerinin kullanılması; gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler ise Şirket’in piyasa tahmin ve varsayımlarının kullanılması anlamına gelmektedir. Bu şekilde bir ayırım, genel olarak aşağıdaki sınıflamaları ortaya çıkarmaktadır.

1’inci Seviye: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar;

2’nci Seviye: 1 inci seviyede yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler;

3’üncü Seviye: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler).

##### Sermaye yönetimi

Şirketin başlıca sermaye yönetim politikaları aşağıda belirtilmiştir:

- T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından belirlenen sermaye yeterliliği şartlarına uymak
- Şirket’in devamlılığı ilkesi çerçevesinde faaliyetlerinin devamını sağlamak

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından 23 Ağustos 2015 tarih ve 29454 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Şirket’in özsermayesi 124,426,372 TL olup, yönetmelik uyarınca 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla hesaplanan gerekli özsermayenin 18,413,587 TL üstündedir.

##### Finansal varlıklardan kaynaklanan kazanç ve kayıplar

<i>Gelir tablosunda muhasebeleştirilen finansal kazanç ve kayıplar:</i>	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Banka mevduatlarından elde edilen faiz gelirleri	16,311,384	11,433,220
Kambiyo karları	4,240,110	23,814,990
Finansal yatırımların değerlemesi	578,199	363,818
<b>Yatırım gelirleri</b>	<b>21,129,693</b>	<b>35,612,028</b>
Kambiyo zararları	3,939,665	14,895,971
Diğer yatırım giderleri	522,174	770,776
<b>Yatırım giderleri</b>	<b>4,461,839</b>	<b>15,666,747</b>
<b>Gelir tablosunda muhasebeleştirilen finansal kazanç ve kayıplar, net</b>	<b>16,667,854</b>	<b>19,945,281</b>

### 5 Bölüm bilgiler

Bir bölüm, Şirket’in ürün veya hizmet üretimiyle (faaliyet bölümleri) ilişkili ayrılabilen bir parçası ya da ürün ve hizmetlerin üretildiği risk ve faydaların diğer bölümlerden ayırt edilebildiği ekonomik çevredir (coğrafi bölüm).

##### Coğrafi bölümlere göre raporlama

Şirket’in faaliyet gösterdiği ana coğrafi alan Türkiye olduğu için coğrafi bölümlere göre raporlama sunulmamıştır.

## NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

### 5 Bölüm bilgiler (devamı)

#### Faaliyet alanı bölümleri

1 Ocak – 30 Eylül 2021	Hayat	Hayat-dışı	Emeklilik	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
<b>Devam eden faaliyetler</b>					
Teknik gelir	121,094,367	17,890,252	91,091,950	-	<b>230,076,569</b>
Teknik gider	(136,077,075)	(24,066,925)	(91,016,048)	-	<b>(251,160,048)</b>
Diğer gelir ve giderler toplamı	-	-	-	(4,628,032)	<b>(4,628,032)</b>
<b>Devam eden faaliyetlerden edinilen bölüm karı</b>	<b>(14,982,708)</b>	<b>(6,176,673)</b>	<b>75,902</b>	<b>(4,628,032)</b>	<b>(25,711,511)</b>
<b>Vergi öncesi kar</b>	<b>(14,982,708)</b>	<b>(6,176,673)</b>	<b>75,902</b>	<b>(4,628,032)</b>	<b>(25,711,511)</b>
Dönem karı kurumlar vergisi karşılığı	-	-	-	-	-
<b>Dönem net karı veya (zararı)</b>	<b>(14,982,708)</b>	<b>(6,176,673)</b>	<b>75,902</b>	<b>(4,628,032)</b>	<b>(25,711,511)</b>

#### Diğer bölüm kalemleri:

Amortisman giderleri (Not 6)

Tükenme payları (Not 8)

-

-

-

-

**7,058,381**

**7,910,801**

1 Ocak – 30 Eylül 2020	Hayat	Hayat-dışı	Emeklilik	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
<b>Devam eden faaliyetler</b>					
Teknik gelir	194,252,773	16,037,196	73,408,782	-	<b>283,698,752</b>
Teknik gider	(186,075,782)	(14,095,826)	(95,632,616)	-	<b>(295,804,224)</b>
Diğer gelir ve giderler toplamı	-	-	-	12,681,420	<b>12,681,420</b>
<b>Devam eden faaliyetlerden edinilen bölüm karı</b>	<b>8,176,991</b>	<b>1,941,370</b>	<b>(22,223,833)</b>	<b>12,681,420</b>	<b>575,948</b>
<b>Vergi öncesi kar</b>	<b>8,176,991</b>	<b>1,941,370</b>	<b>(22,223,833)</b>	<b>12,681,420</b>	<b>575,948</b>
Dönem karı kurumlar vergisi karşılığı	-	-	-	-	-
<b>Devam eden faaliyetler</b>					

#### Diğer bölüm kalemleri:

Amortisman giderleri (Not 6)

Tükenme payları (Not 8)

**2,046,089**

**6,146,126**

30 Eylül 2021					
Satılmaya hazır finansal varlıklar	25,975,530	-	404,970	3,103,027	29,483,527
Esas faaliyetlerden alacaklar	18,569,126	-	6,661,656,175	-	6,680,225,301
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	59,526,880	59,526,880
Ertelenmiş üretim giderleri	5,358,556	8,467,735	-	-	13,826,291
Diğer aktifler	-	-	-	268,643,909	268,643,909
<b>Toplam aktifler</b>	<b>49,903,212</b>	<b>8,467,735</b>	<b>6,662,061,145</b>	<b>331,273,816</b>	<b>7,051,705,908</b>
Sigorta sözleşmeleri teknik karşılıkları	118,362,131	22,886,104	-	-	141,248,235
Diğer yükümlülükler	6,210,906	-	6,727,141,139	57,297,270	6,790,649,315
Özsermaye	-	-	-	119,808,358	119,808,358
<b>Toplam pasifler</b>	<b>124,573,037</b>	<b>22,886,104</b>	<b>6,727,141,139</b>	<b>177,105,628</b>	<b>7,051,705,908</b>

30 Eylül 2020					
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	10,627,152	-	10,627,152
Esas faaliyetlerden alacaklar	9,434,164	-	5,761,515,070	-	5,770,949,234
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	58,171,735	58,171,735
Ertelenmiş üretim giderleri	3,593,342	2,519,750	-	-	6,113,092
Diğer aktifler	-	-	-	312,716,214	312,716,214
<b>Toplam aktifler</b>	<b>13,027,506</b>	<b>2,519,750</b>	<b>5,772,142,222</b>	<b>370,887,949</b>	<b>6,158,577,428</b>
Sigorta sözleşmeleri teknik karşılıkları	120,220,570	13,548,943	-	-	133,769,514
Diğer yükümlülükler	3,705,513	-	5,808,366,418	85,422,339	5,897,494,270
Özsermaye	-	-	-	127,313,644	127,313,644
<b>Toplam pasifler</b>	<b>123,926,083</b>	<b>13,548,943</b>	<b>5,808,366,418</b>	<b>212,735,983</b>	<b>6,158,577,428</b>

**NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi**  
 30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan  
 Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar  
 (Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**6 Maddi duran varlıklar**

1 Ocak – 30 Eylül 2021 dönemleri arasındaki maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2021	Girişler	Çıkış	30 Eylül 2021
<b>Maliyet:</b>				
Taşıtlar	60,470	-	-	60,470
Makine ve teçhizatlar	7,114,755	2,150,162	(19,332)	9,245,585
Demirbaş ve tesisatlar	6,574,315	1,205,579	(343,026)	7,436,868
Özel maliyetler	7,810,670	1,264,801	(1,475,615)	7,599,857
Kullanım hakkı varlıkları (*)	22,230,429	903,079	-	23,133,508
	<b>43,790,639</b>	<b>5,523,621</b>	<b>(1,837,972)</b>	<b>47,476,288</b>
<b>Birikmiş amortismanlar:</b>				
Taşıtlar	(54,423)	(4,535)	-	(58,958)
Makine ve teçhizatlar	(5,051,691)	(787,987)	15,210	(5,824,469)
Demirbaş ve tesisatlar	(3,069,837)	(1,245,020)	119,789	(4,195,067)
Özel maliyetler	(3,574,305)	(1,032,285)	762,402	(3,844,188)
Kullanım hakkı varlıkları (*)	(11,777,462)	(3,988,554)	-	(15,766,016)
	<b>(23,527,718)</b>	<b>(7,058,381)</b>	<b>897,401</b>	<b>(29,688,698)</b>
<b>Net defter değeri</b>	<b>20,262,921</b>	<b>(1,534,760)</b>	<b>(940,572)</b>	<b>17,787,590</b>

(\*) 30 Eylül 2021 itibarıyla kullanım hakkı varlıkları, gayrimenkul kiralarnın TFRS 16 kapsamında muhasebeleştirilmesi sonucu oluşmaktadır. Detaylı açıklama için Not 20'ye bakınız.

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

	1 Ocak 2020	Girişler	Çıkış	30 Eylül 2020
<b>Maliyet:</b>				
Taşıtlar	60,470	-	-	60,470
Makine ve teçhizatlar	6,518,786	498,658	(3,646)	7,013,799
Demirbaş ve tesisatlar	3,640,168	2,346,612	-	5,986,780
Özel maliyetler	7,810,670	-	-	7,810,670
Kullanım hakkı varlıkları (*)	24,718,977	4,593,495	-	29,312,472
	<b>42,749,072</b>	<b>7,438,765</b>	<b>(3,646)</b>	<b>50,184,191</b>
<b>Birikmiş amortismanlar:</b>				
Taşıtlar	(48,376)	(4,535)	-	(52,911)
Makine ve teçhizatlar	(4,330,383)	(660,642)	3,342	(4,987,683)
Demirbaş ve tesisatlar	(2,422,749)	(313,620)	-	(2,736,369)
Özel maliyetler	(2,124,643)	(1,067,291)	-	(3,191,935)
Kullanım hakkı varlıkları (*)	(6,405,887)	(5,676,830)	-	(12,082,717)
	<b>(15,332,039)</b>	<b>(7,722,918)</b>	<b>3,342</b>	<b>(23,051,616)</b>
<b>Net defter değeri</b>	<b>27,417,033</b>	<b>(284,153)</b>	<b>(304)</b>	<b>27,132,575</b>

(\*) Kullanım hakkı varlıkları, gayrimenkul kiralarnın TFRS 16 kapsamında muhasebeleştirilmesi sonucu oluşmaktadır. Detaylı açıklama için Not 20'ye bakınız.

30 Eylül 2021 ve 30 Eylül 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket'in maddi duran varlıklarının üzerinde herhangi bir ipotek bulunmamaktadır.

**7 Yatırım amaçlı gayrimenkuller**

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket'in yatırım amaçlı gayrimenkulu bulunmamaktadır.

**NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi**  
30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan  
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar  
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

## 8 Maddi olmayan duran varlıklar

1 Ocak – 30 Eylül 2021 dönemleri arasındaki maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2021	Gişler	Çıkış	Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar	30 Eylül 2021
<b>Maliyet:</b>					
Haklar (*)	72,134,074	15,021,244	-	-	87,155,318
Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin avanslar	442,500		-	(442,500)	-
	<b>72,576,574</b>	<b>15,021,244</b>	-	<b>(442,500)</b>	<b>87,155,318</b>
<b>Birikmiş amortismanlar:</b>					
Haklar (*)	(37,505,227)	(7,910,801)	-	-	(45,416,028)
	<b>(37,505,227)</b>	<b>(7,910,801)</b>	-	-	<b>(45,416,028)</b>
<b>Net defter değeri</b>	<b>35,071,347</b>	<b>7,110,443</b>	-	<b>(442,500)</b>	<b>41,739,290</b>

Amortisman hesaplama yöntemlerinde cari dönemde yapılan bir değişiklik bulunmamaktadır.

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

	1 Ocak 2020	Girişler	Çıkış	Değer Düşüklüğü Karşılığı (*)	30 Eylül 2020
<b>Maliyet:</b>					
Haklar (*)	56,204,466	9,985,680	-	-	66,190,146
	<b>56,204,466</b>	<b>9,985,680</b>	-	-	<b>66,190,146</b>
<b>Birikmiş amortismanlar:</b>					
Haklar (*)	(28,904,643)	(6,261,542)	(15,200)	-	(35,150,985)
	<b>(28,904,643)</b>	<b>(6,261,542)</b>	<b>(15,200)</b>	-	<b>(35,150,985)</b>
<b>Net defter değeri</b>	<b>27,299,823</b>	<b>3,724,140</b>	<b>(15,200)</b>	-	<b>31,039,162</b>

## NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

### 9 İştiraklerdeki yatırımlar

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, bağımsız denetime tabi tutulup tutulmadığı ve bağımsız denetim raporunun olumlu, olumsuz ve şartlı olmak üzere hangi türde düzenlendiğine ilişkin tablo aşağıdadır:

31 Ağustos 2021								
					Toplam Varlık (Bağımsız Denetimden Geçmemiş)	Toplam Yükümlülük (Bağımsız Denetimden Geçmemiş)	Net Satış (Bağımsız Denetimden Geçmemiş)	
	(%)	Maliyet	Defter değeri	Finansal tablo dönemi				
SigortaOfisi Plus Sigorta Aracılık Hizm. A.Ş.	50	362,500	362,500	31.08.2021	2,864,343	2,864,343	5,657,572	
Makinist VIP Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.	50	300,000	300,000	31.08.2021	4,059,414	4,059,414	3,088,652	
Ünlem Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.	50	362,500	362,500	31.08.2021	11,091,739	11,091,739	14,215,801	
<b>İştirakler</b>		<b>1,025,000</b>	<b>1,025,000</b>					
31 Aralık 2020								
					Toplam Varlık (Bağımsız Denetimden Geçmemiş)	Toplam Yükümlülük (Bağımsız Denetimden Geçmemiş)	Net Satış (Bağımsız Denetimden Geçmemiş)	
	(%)	Maliyet	Defter değeri	Finansal tablo dönemi				
SigortaOfisi Plus Sigorta Aracılık Hizm. A.Ş.	50	362,500	362,500	31.12.2020	2,865,441	2,865,441	8,037,904	
Makinist VIP Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.	50	300,000	300,000	31.12.2020	4,364,874	4,364,874	7,980,717	
Ünlem Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.	50	262,500	262,500	31.12.2020	11,702,675	11,702,675	22,622,258	
<b>İştirakler</b>		<b>925,000</b>	<b>925,000</b>					

## NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

### 10 Reasürans varlıkları ve yükümlülükleri

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket'in sedan işletme sıfatıyla mevcut reasürans anlaşmaları gereği reasürans varlıkları ve yükümlülükleri aşağıdaki tabloda detaylı olarak gösterilmiştir:

Reasürans varlıkları	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Hayat matematik karşılığı reasürör payı (Not 17)	3,329,211	3,839,184
Kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 17)	2,341,078	1,656,784
Muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 4.2), (Not 17)	5,379,824	3,604,770
Dengeleme karşılığında reasürör payı (Not 17)	629,141	539,816
Reasürans şirketlerinden alacaklar (Not 12)	374,949	118,739
<b>Toplam</b>	<b>12,054,203</b>	<b>9,759,293</b>

Şirket'in 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla reasürans varlıkları ile ilgili muhasebeleştirilen değer düşüklüğü bulunmamaktadır.

Şirket'in reasürans sözleşmeleri gereği gelir tablosunda muhasebeleştirilmiş kazanç ve kayıplar aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Dönem içerisinde reasüröre devredilen primler (Not 17)	(12,971,435)	(10,310,904)
Dönem başı kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 17)	(1,656,784)	(2,366,659)
Dönem sonu kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 17)	2,341,078	1,656,784
<b>Kazanılan primlerde reasürör payı (Not 17)</b>	<b>(12,287,141)</b>	<b>(11,020,779)</b>
Dönem içerisinde ödenen hasarlarda reasürör payı (Not 17)	8,030,740	6,423,852
Dönem başı muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 17)	(3,604,770)	(1,775,873)
Dönem sonu muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 17)	5,379,824	3,604,770
<b>Hasarlardaki reasürör payı (Not 17)</b>	<b>9,805,794</b>	<b>8,252,749</b>
<b>Toplam, net</b>	<b>(2,481,347)</b>	<b>(2,768,030)</b>

### 11 Finansal varlıklar

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket'in finansal varlık portföyü aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Satılmaya hazır finansal varlıklar	29,483,527	292,303
<b>Toplam</b>	<b>29,483,527</b>	<b>292,303</b>

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket'in satılmaya hazır finansal varlıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021			Defter değeri
	Nominal değeri	Maliyet bedeli	Gerçeğe uygun değeri	
Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş. (*)	364,748	364,748	404,970	404,970
Devlet Tahvili	29,742,500	25,545,145	25,975,530	25,975,530
Yatırım fonu	-	3,001,347	3,103,026	3,103,026
<b>Toplam satılmaya hazır finansal varlıklar</b>	<b>30,107,248</b>	<b>28,911,240</b>	<b>29,483,526</b>	<b>29,483,526</b>

## NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

### 11 Finansal varlıklar (devamı)

	Nominal değeri	31 Aralık 2020 Maliyet bedeli	Gerçeğe uygun değeri	Defter değeri
Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş. (*)	252,081	252,081	292,303	292,303
<b>Toplam satılmaya hazır finansal varlıklar</b>	<b>252,081</b>	<b>252,081</b>	<b>292,303</b>	<b>292,303</b>

(\*) Bu finansal varlığa ait bir borsa rayici bulunmamaktadır ve ekteki finansal tablolarda enflasyon muhasebesi kapsamında 31 Aralık 2004 tarihine kadar endekslenmiş maliyet değeri ile gösterilmiştir.

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket'in vadeye kadar elde tutulacak finansal varlığı bulunmamaktadır.

Şirket'in ilişkili kuruluşları tarafından çıkarılmış finansal varlıkları bulunmamaktadır.

Dönem içerisinde Şirket tarafından ihraç edilen veya daha önce ihraç edilmiş olup dönem içerisinde itfa edilen borçlanmayı temsil eden menkul kıymet bulunmamaktadır.

Banka mevduatı hariç, finansal varlıkların dönem içerisindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
<b>Dönem başındaki değer (*)</b>	<b>292,303</b>	<b>292,303</b>
Dönem içindeki alımlar	29,191,223	-
Elden çıkarılanlar (itfa veya satış)	-	-
Finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişim (Not 4.2,)	-	-
<b>Dönem sonundaki değer</b>	<b>29,483,526</b>	<b>292,303</b>

(\*) Maliyet bedeli ile muhasebeleştirilmiştir.

### 12 Kredi ve alacaklar

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Esas faaliyetlerden alacaklar (Not 4.2)	6,680,225,301	6,062,449,695
İlişkili taraflardan alacaklar (Not 4.2), (Not 45)	7,291,796	10,250,648
Peşin ödenen vergi ve fonlar (Not 4.2)	2,155,543	1,418,678
Diğer alacaklar (Not 4.2)	5,375,203	5,000,193
<b>Toplam</b>	<b>6,695,047,843</b>	<b>6,079,119,213</b>
Kısa vadeli alacaklar	85,743,473	85,329,682
Orta ve uzun vadeli alacaklar	6,609,304,370	5,993,789,531
<b>Toplam</b>	<b>6,695,047,843</b>	<b>6,079,119,213</b>

Şirket'in 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla esas faaliyetlerden alacaklar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Sigortalılar ve acentelerden alacaklar	19,440,985	14,207,937
Reasürörlerden alacaklar (Not 10)	374,949	118,739
Prim alacak karşılıkları	(1,246,808)	(882,766)
<b>Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar toplamı</b>	<b>18,569,126</b>	<b>13,443,910</b>
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar (Not 18)	6,661,656,175	6,049,005,785
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar (Not 4.2)	10,570,846	10,898,563
Sigortacılık ve emeklilik faaliyetlerinden alacaklar karşılığı (Not 4.2)	(10,570,846)	(10,898,563)
<b>Esas faaliyetlerden alacaklar</b>	<b>6,661,656,175</b>	<b>6,049,005,785</b>

## NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

### 12 Kredi ve alacaklar (devamı)

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, alacaklar için alınmış olan ipotek ve diğer teminatları detayı aşağıdaki gibidir.

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
İpotek senetleri	2,157,000	2,157,000
Teminat mektupları	4,704,500	4,135,500
Nakit teminatlar	939,017	787,231
Diğer	2,691,812	2,516,112
<b>Toplam</b>	<b>10,492,330</b>	<b>9,595,843</b>

#### Vadesi gelmiş bulunan ve henüz vadesi gelmeyen alacaklar için ayrılan şüpheli alacak tutarları

a) Kanuni ve idari takipteki alacaklar (vadesi gelmiş): 10,570,846 TL (31 Aralık 2020: 10,015,797 TL).

İşletmenin ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklarla olan alacak ve borç ilişkisi *Not 45*'te detaylı olarak verilmiştir. Yabancı paralarla temsil edilen ve kur garantisi olmayan alacak ve borçlar ile aktifte mevcut yabancı paraların ayrı ayrı tutarları ve TL'ye dönüştürme kurları *Not 4.2*'de verilmiştir.

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla gelecek aylara ait diğer giderler detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Banka munhasırlık giderleri	10,660,966	13,356,044
Bilgi işlem giderleri	3,251,056	3,244,424
Diğer peşin ödenmiş giderler	982,905	1,618,393
<b>Toplam</b>	<b>14,894,927</b>	<b>18,218,861</b>

### 13 Türev finansal araçlar

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, şirketin türev finansal araçları bulunmamaktadır.

### 14 Nakit ve nakit benzeri varlıklar

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla nakit ve nakit benzeri varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	Dönem sonu	Dönem başı	Dönem sonu	Dönem başı
Bankalar	144,024,267	178,924,435	178,924,435	165,855,850
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları	80,710,465	78,792,721	78,792,721	51,852,821
Satılmaya hazır finansal varlıklar	29,483,526			
<b>Bilançoda gösterilen nakit ve nakit benzeri varlıklar</b>	<b>254,218,258</b>	<b>257,717,156</b>	<b>257,717,156</b>	<b>217,708,671</b>
Bloke edilmiş tutarlar	(104,804,879)	(107,014,382)	(107,014,382)	(81,942,882)
Bankalar mevduatı reeskontu	(616,526)	(587,920)	(587,920)	(519,836)
<b>Nakit akış tablosundaki nakit ve nakit benzerlerinin mevcudu</b>	<b>148,796,853</b>	<b>150,114,854</b>	<b>150,114,854</b>	<b>135,245,953</b>

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla bankalar ve finansal varlıklar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Yabancı para bankalar mevduatı	<b>9,922,064</b>	<b>14,934,606</b>
- vadeli	9,922,064	14,934,606
- vadesiz	-	-
TL bankalar ve finansal araçlar	<b>163,585,729</b>	<b>163,989,829</b>
- vadeli mevduat	114,659,211	141,281,706
- vadesiz	19,442,992	22,708,123
- devlet tahvili	26,380,500	-
- yatırım fonu	3,103,026	-
<b>Bankalar ve finansal varlıklar</b>	<b>173,507,793</b>	<b>178,924,435</b>



## **NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi**

30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla, Şirket'in sigortacılık faaliyetleri gereği T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı lehine 104,804,879 TL bloke olarak tutulan bankalar mevduatı bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 107,014,382 TL) (Not 17).

Vadeli mevduatlara uygulanan faiz oranları TL mevduatlar için %15- %19,25 (31 Aralık 2020: %2- %17,85), yabancı para mevduatlar için %1 'dir. (31 Aralık 2020: %1-%2,25).

## **15 Özsermaye**

### **Ödenmiş sermaye**

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla, Şirket'in ödenmiş sermayesi 78,891,418 TL olup, Şirket'in sermayesi, ihraç edilmiş ve her biri 1 TL nominal değerde 78,891,418 adet hisseden meydana gelmiştir. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır. Şirket'in ana ortağı NN Continental Europe Holdings BV Tarafından 21 Eylül 2021 tarihinde sermaye arttırımı amacıyla Şirket hesaplarına 21,000,000 TL ödeme yapılmıştır. Tutar "Tescilli Beklenen Sermaye" hesabına kayıt edilmiş olup, rapor hazırlanma tarihi itibarıyla tescil işlemleri devam etmektedir (31 Aralık 2020: 78,891,418 TL Şirket'in ana ortağı NN Continental Europe Holdings BV Tarafından 1 Haziran 2020 tarihinde sermaye arttırımı amacıyla Şirket hesaplarına 20,000,000 TL ödeme yapılmıştır. Tutar, İstanbul Ticaret Sicili Müdürlüğü'nün 05 Ağustos 2020 tarihli 130842 sayılı yazısı ile tescil edilmiştir).

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket'in sermayesinde hakimiyeti söz konusu olan tek sermaye grubu %100 pay ile NN Continental Europe Holdings B.V.'dir.

Şirket tarafından veya iştiraki veya bağlı ortaklıkları tarafından bulundurulanan Şirket'in kendi hisse senedi bulunmamaktadır.

Vadeli işlemler ve sözleşmeler gereği yapılacak hisse senetleri satışları için çıkarılmak üzere Şirket'te hisse senedi bulunmamaktadır.

### **Diğer sermaye yedekleri**

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla diğer sermaye yedeklerinin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	<b>30 Eylül 2021</b>	<b>31 Aralık 2020</b>
Dönem başı	64,533,233	64,533,233
Emisyon primi ilavesi	-	-
Geçmiş yıl zararlarının mahsubu	-	-
<b>Diğer sermaye yedekleri</b>	<b>64,533,233</b>	<b>64,533,233</b>

### **Yasal yedekler**

Türk Ticaret Kanunu'na göre yasal yedek akçeler; birinci ve ikinci tertip yasal yedek akçelerden oluşmaktadır. Birinci tertip yasal yedek akçeler, Şirket sermayesinin %20'sine ulaşıncaya kadar, kanuni dönem karının %5'i oranında ayrılmaktadır. İkinci tertip yasal yedek akçeler, şirket sermayesinin %5'ini aşan tüm kar payı dağıtımlarının %10'u oranında ayrılmaktadır. Birinci ve ikinci yasal yedek akçeler, toplam sermayenin %50'sini aşmadığı sürece dağıtılamazlar; ancak ihtiyari yedek akçelerin tükenmesi halinde zararların karşılanmasında kullanılabilirler.

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket'in dönem net karı olmadığından ilgili sermaye yedekleri bulunmamaktadır.

### **Olağanüstü yedekler**

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket'in dönem net karı olmadığından ilgili sermaye yedekleri bulunmamaktadır.

### **Geçmiş yıllar zararları**

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla, finansal tablolarda 20,018,419 TL geçmiş yıllar zararları bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 17,846,728 TL).

## NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

### 16 Diğer yedekler ve isteğe bağlı katılımın sermaye bileşeni

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla, “finansal varlıkların değerlemesi” hesabında muhasebeleştirilen satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişim haricinde özsermaye içinde gösterilen diğer yedekler bulunmamaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değer değişim farklarına ve ilgili vergi etkilerine ilişkin hareket tablosu yukarıda 15 – Özsermaye notunda verilmiştir.

### 17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları

Şirket için en önemli muhasebe tahminlerinden biri yürürlükte olan poliçelerinden doğacak olan hasar ödemelerine ilişkin nihai yükümlülüklerin tahmin edilmesidir. Sigortacılık ile ilgili yükümlülüklerin tahmin edilmesi, doğası itibarıyla çok sayıda belirsizliğin değerlendirilmesini içerir. Şirket, söz konusu sigortacılık teknik karşılıkları ile ilgili hesaplamaları 2 – *Önemli muhasebe politikalarının özeti* notunda daha detaylı açıkladığı üzere Sigortacılık Kanunu ve ilgili mevzuat çerçevesinde yapmakta ve finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

Şirket’in 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, teknik karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Brüt kazanılmamış primler karşılığı	35,353,685	25,647,280
Kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 10)	(2,341,078)	(1,656,784)
<b>Kazanılmamış primler karşılığı, net</b>	<b>33,012,607</b>	<b>23,990,497</b>
Brüt muallak tazminat karşılığı	38,210,184	31,886,485
Muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 10)	(5,379,824)	(3,604,770)
<b>Muallak tazminat karşılığı, net</b>	<b>32,830,360</b>	<b>28,281,715</b>
Brüt hayat matematik karşılıkları	58,916,492	62,050,807
Hayat matematik karşılığı reasürör payı	(3,329,212)	(3,839,184)
<b>Hayat matematik karşılığı, net</b>	<b>55,587,280</b>	<b>58,211,622</b>
Brüt dengeleme karşılığı	20,447,129	18,531,162
Dengeleme karşılığında reasürör payı	(629,141)	(539,816)
<b>Dengeleme karşılığı, net</b>	<b>19,817,988</b>	<b>17,991,346</b>
<b>Toplam teknik karşılıklar, net</b>	<b>141,248,235</b>	<b>128,475,180</b>
Kısa vadeli	65,842,967	52,272,212
Orta ve uzun vadeli	75,405,268	76,202,968
<b>Toplam sigorta teknik karşılıkları, net</b>	<b>141,248,235</b>	<b>128,475,180</b>

## NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

### 17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıklarının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 2021			
Kazanılmamış primler karşılığı	Brüt	Reasürör Payı	Net
Dönem başı kazanılmamış primler karşılığı	25,647,280	(1,656,784)	23,990,497
Dönem içerisinde yazılan primler	159,682,636	(12,971,435)	146,711,200
Dönem içerisinde kazanılan primler	(149,976,231)	12,287,141	(137,689,090)
<b>Dönem sonu kazanılmamış primler karşılığı</b>	<b>35,353,685</b>	<b>(2,341,078)</b>	<b>33,012,607</b>

31 Aralık 2020			
Kazanılmamış primler karşılığı	Brüt	Reasürör Payı	Net
Dönem başı kazanılmamış primler karşılığı	24,361,912	(2,366,659)	21,995,253
Dönem içerisinde yazılan primler	252,978,484	(10,310,904)	242,667,581
Dönem içerisinde kazanılan primler	(251,693,116)	11,020,779	(240,672,337)
<b>Dönem sonu kazanılmamış primler karşılığı</b>	<b>25,647,280</b>	<b>(1,656,784)</b>	<b>23,990,497</b>

30 Eylül 2021			
Muallak tazminat karşılığı	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı muallak tazminat karşılığı	31,886,485	(3,604,770)	28,281,715
Dönem içerisinde bildirim yapılan hasarlar ve dönem başı muallak tazminat karşılığına ilişkin tahminlerdeki değişiklikler	57,780,818	(9,805,793)	47,975,025
Dönem içinde ödenen hasarlar	(51,457,119)	8,030,739	(43,426,380)
<b>Dönem sonu muallak tazminat karşılığı</b>	<b>38,210,184</b>	<b>(5,379,824)</b>	<b>32,830,360</b>

31 Aralık 2020			
Muallak tazminat karşılığı	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı muallak tazminat karşılığı	28,281,614	(1,775,873)	26,505,741
Dönem içerisinde bildirim yapılan hasarlar ve dönem başı muallak tazminat karşılığına ilişkin tahminlerdeki değişiklikler	89,823,128	(8,252,749)	81,570,379
Dönem içinde ödenen hasarlar	(86,218,256)	6,423,852	(79,794,405)
<b>Dönem sonu muallak tazminat karşılığı</b>	<b>31,886,485</b>	<b>(3,604,770)</b>	<b>28,281,715</b>

#### Hasarların gelişimi tablosu

Muallak tazminat karşılığının tahmin edilmesinde kullanılan ana varsayım Şirket'in geçmiş dönemlerdeki hasar gelişim tecrübesidir. Hukuk kararları veya yasalardaki değişiklikler gibi dış faktörlerin muallak tazminat karşılığını nasıl etkileyeceğinin belirlenmesinde, Şirket yönetimi kendi hükümlerini kullanmaktadır. Yasal değişiklikler ve tahmin etme sürecindeki belirsizlikler gibi bazı tahminlerin duyarlılığı ölçülebilir değildir. Ayrıca, hasarın meydana geldiği zamanla ödemenin yapıldığı zaman arasındaki uzun süren gecikmeler, raporlama dönemi sonu itibarıyla muallak tazminat karşılığının kesin olarak belirlenebilmesini engellemektedir. Dolayısıyla, toplam yükümlülükler, müteakip yaşanan gelişmelere bağlı olarak değişebilmekte ve toplam yükümlülüklerin tekrar tahmin edilmesi sonucu oluşan farklar daha sonraki dönemlerde finansal tablolara yansımaktadır.

Sigorta yükümlülüklerinin gelişimi, Şirket'in toplam hasar yükümlülüklerini tahmin etmedeki performansını ölçmeye olanak sağlamaktadır. Aşağıdaki tabloların üst kısımlarında gösterilen rakamlar, hasarların meydana geldiği yıllardan itibaren, Şirket'in hasarlarla ilgili toplam tahminlerinin müteakip yıllardaki değişimini göstermektedir. Tabloların alt kısmında gösterilen rakamlar ise toplam yükümlülüklerin, finansal tablolarda gösterilen muallak tazminat karşılıkları ile mutabakatını vermektedir.

**NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi**  
 30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan  
 Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar  
 (Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)**  
**Hasarların gelişimi tablosu (devamı)**

<b>30 Eylül 2021</b>													
<b>Hasar yılı</b>	<b>2011</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>Toplam</b>	
Hasar yılı	90,936	217,482	351,298	418,824	627,572	1,456,879	945,657	1,520,651	2,322,559	1,555,148	9,218,416	18,725,420	
1 yıl sonra	-	9,076	35,156	199,317	165,200	559,059	155,263	691,217	781,219	478,871	2,293,225	5,367,602	
2 yıl sonra	-	-	4,078	171,062	81,598	144,670	346,370	353,482	320,916	361,382	852,638	2,636,196	
3 yıl sonra	-	-	-	5,873	82,791	33,890	566,480	259,926	51,029	309,725	378,783	1,688,498	
4 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	41,235	128,952	143,525	114,051	218,526	646,289	
5 yıl sonra	-	-	-	-	-	57,784	-	3,115	880	65,988	80,958	208,725	
6 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-	65,941	61	80,288	-	146,290	
7 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,500	-	10,500	
8 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-	-	-	890	-	890	
9 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6	12,125	12,131	
10 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Hasar gelişim tablosundan gelen karşılık												29,442,542	
												Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş muallak tazminat (IBNR) karşılığı	8,039,722
												Muallak yeterlilik farkı	727,920
<b>Dönem sonu finansal tablolarda gösterilen toplam brüt muallak tazminat karşılığı</b>												<b>38,210,184</b>	

**NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi**  
30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan  
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar  
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

<b>31 Aralık 2020</b>											
<b>Hasar yılı</b>	<b>2011</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>Toplam</b>
Hasar yılı	85,686	197,598	325,563	389,624	592,519	1,364,786	941,380	1,634,675	2,302,469	7,015,223	14,849,522
1 yıl sonra	-	8,565	33,185	184,642	154,846	532,789	173,006	758,603	921,079	1,756,823	4,523,538
2 yıl sonra	-	-	3,922	164,047	65,562	137,543	327,748	279,423	407,305	901,554	2,287,104
3 yıl sonra	-	-	-	5,873	75,426	49,353	445,906	240,606	48,566	449,106	1,314,835
4 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	42,564	80,952	135,884	105,232	364,631
5 yıl sonra	-	-	-	-	-	54,483	-	3,051	880	145,311	203,724
6 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-	59,064	61	134,861	193,987
7 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,500	10,500
8 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-	-	-	896	896
Hasar gelişim tablosundan gelen karşılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23,748,737
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş muallak tazminat (IBNR) karşılığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,137,748
<b>Dönem sonu finansal tablolarda gösterilen toplam brüt muallak tazminat karşılığı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>31,886,485</b>

**NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi**  
30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan  
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar  
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)**

**Şirket'in hayat ve hayat dışı dallar için tesis etmesi gereken teminat tutarları ile varlıklar itibarıyla hayat ve hayat dışı dallara göre tesis edilmiş teminat tutarları**

	30 Haziran 2021 Tesis edilmesi gereken (**)	30 Eylül 2021 Tesis edilen (*)
<i>Hayat:</i>		
Bankalar mevduatı	89,170,906	71,737,624
Devlet Tahvili		25,545,145
<b>Toplam</b>	<b>89,170,906</b>	<b>97,282,769</b>
<i>Hayat dışı:</i>		
Bankalar mevduatı	6,453,056	7,522,110
<b>Toplam</b>	<b>6,453,056</b>	<b>7,522,110</b>
<b>Toplam</b>	<b>95,623,962</b>	<b>104,804,879</b>

(\*) "Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Mali Bünyelerine İlişkin Yönetmelik" in teminatların değerlendirilmesini düzenleyen 6'ncı maddesi uyarınca finansal varlıklar içerisinde gösterilen teminatlar, TL cinsinden banka mevduatları ve devlet tahvilleridir.

(\*\*) "Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Mali Bünyelerine İlişkin Yönetmelik" in teminatların tesisi ve serbest bırakılmasını düzenleyen 7'nci maddesi uyarınca sigorta şirketleri ile hayat ve ferdi kaza branşında faaliyet gösteren emeklilik şirketleri teminatlarını, sermaye yeterliliği hesaplama dönemlerini takip eden iki ay içerisinde tesis etmek zorundadır. "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca şirketler sermaye yeterliliği tablosunu Haziran ve Aralık dönemleri olmak üzere yılda iki defa hazırlar ve 2 ay içinde T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'na gönderirler. Şirketin tesis edilen teminat tutarı 31 Ağustos 2021 tarihi itibarıyla 104,804,879 TL'dir.

**Şirket'in hayat poliçe adetleri ile dönem içinde giren, ayrılan hayat ve mevcut hayat sigortalıların adet ve matematik karşılıkları**

	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	Sigortalı sayısı	Brüt Matematik karşılıklar	Sigortalı sayısı	Brüt Matematik karşılıklar
Dönem başı	498,250	62,050,807	619,283	60,230,215
Dönem içinde giren	194,962	29,902,433	319,013	56,898,195
Dönem içinde ayrılan	(245,716)	(33,036,748)	(440,046)	(55,077,604)
Mevcut	<b>447,496</b>	<b>58,916,492</b>	<b>498,250</b>	<b>62,050,807</b>

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

	30 Eylül 2021			31 Aralık 2020		
	Sözleşme sayısı	Brüt prim	Net prim	Sözleşme sayısı	Brüt prim	Net prim
Bireysel	35,473	25,478,763	23,047,832	50,679	29,887,627	24,773,052
Grup	159,489	138,325,664	134,785,754	268,334	249,765,978	247,713,277
<b>Toplam</b>	<b>194,962</b>	<b>163,804,426</b>	<b>157,833,585</b>	<b>319,013</b>	<b>279,653,604</b>	<b>272,486,330</b>

**Dönem içinde portföyden ayrılan hayat sigortalıların adet ile brüt ve net prim tutarları matematik karşılıklarının tutarlarının ferdi ve grup olarak dağılımları**

	30 Eylül 2021			31 Aralık 2020				
	Sözleşme sayısı	Brüt prim	Net prim	Brüt Matematik karşılık	Sözleşme sayısı	Brüt prim	Net prim	Brüt Matematik karşılık
Bireysel	35,330	5,011,156	4,611,027	258,266	77,478	6,758,239	6,367,900	389,892
Grup	210,386	30,689,063	29,747,498	32,778,482	362,568	41,688,850	40,004,228	54,687,712
<b>Toplam</b>	<b>245,716</b>	<b>35,700,219</b>	<b>34,358,525</b>	<b>33,036,748</b>	<b>440,046</b>	<b>48,447,089</b>	<b>46,372,128</b>	<b>55,077,604</b>

**NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi**  
30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan  
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar  
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)**

**Ertelenmiş üretim komisyonları**

Şirket, poliçe üretimi ile ilgili araçlara ödenen komisyonlarının ertesi dönemlere sarkan kısımları ile yıllık sigorta sözleşmeleri ile yıllık yenilenen sigorta teminatı içeren bir yıldan uzun süreli sigorta sözleşmelerinde gider ertelemelerini “ertelenmiş üretim giderleri” hesabı içerisinde aktifleştirmektedir.

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla ertelenmiş üretim giderleri aşağıdaki gibidir

	<b>30 Eylül 2021</b>	<b>31 Aralık 2020</b>
Ertelenmiş üretim komisyonları	13,826,290	8,989,062
<b>Ertelenmiş üretim giderleri</b>	<b>13,826,290</b>	<b>8,989,062</b>

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde ertelenmiş üretim komisyonlarının hareketi aşağıdaki gibidir:

	<b>30 Eylül 2021</b>	<b>31 Aralık 2020</b>
Dönem başındaki ertelenmiş üretim komisyonları	8,989,062	9,600,704
Dönem içinde tahakkuk eden araçlara komisyonlar *	(84,840,901)	(83,462,948)
Dönem içinde giderleşen komisyonlar (Not 32)	89,678,129	82,851,307
<b>Dönem sonu ertelenmiş üretim komisyonları</b>	<b>13,826,290</b>	<b>8,989,062</b>

\*Hayat ve hayat dışı üretim komisyonları konu edilmiştir.

**18 Yatırım anlaşması yükümlülükleri**

**Bireysel emeklilik**

Şirket’in 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, emeklilik faaliyetlerinden alacaklar ve borçlar hesaplarının detayı aşağıdaki gibidir:

	<b>30 Eylül 2021</b>	<b>31 Aralık 2020</b>
Saklayıcı şirketten alacaklar	6,609,304,370	5,993,789,531
Katılımcılardan, acentelerden alacaklar	32,292,266	26,843,077
Satış emirleri	12,310,103	20,462,288
Fonlardan fon işletim gideri kesintisi alacakları	7,749,436	7,910,889
<b>Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar, net (Not 12)</b>	<b>6,661,656,175</b>	<b>6,049,005,785</b>

	<b>30 Eylül 2021</b>	<b>31 Aralık 2020</b>
Saklayıcı şirkete borçlar	6,609,304,370	5,993,789,531
Katılımcılara borçlar	94,421,009	93,253,411
Katılımcılar geçici, satış emirleri hesabı	12,681,132	20,413,826
Araçlara borçlar	8,567,387	6,111,988
Saklayıcı kuruluşa borçlar	440,187	1,743,976
Portföy yönetim şirketine borçlar	1,727,054	(780,864)
<b>Emeklilik faaliyetlerinden borçlar, net (Not 19)</b>	<b>6,727,141,139</b>	<b>6,114,531,868</b>

**NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi**  
30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan  
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar  
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**18 Yatırım anlaşması yükümlülükleri (devamı)**

**Bireysel emeklilik (devamı)**

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket'in kurduğu emeklilik yatırım fonları ve birim fiyatları aşağıdaki gibidir:

Fon adı	30 Eylül 2021 Birim fiyatları	31 Aralık 2020 Birim fiyatları
Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	0.081752	0.071955
OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0.019274	0.016432
Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0.017681	0.016309
Altın Emeklilik Yatırım Fonu	0.032236	0.029348
Başlangıç Emeklilik Yatırım Fonu	0.019572	0.017260
Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	0.018922	0.016676
Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0.084817	0.073730
Dengeli Emeklilik Yatırım Fonu	0.092818	0.082882
Dinamik Emeklilik Yatırım Fonu	0.052294	0.046486
Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	0.165953	0.153929
Kamu Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0.07701	0.073721
Karma Emeklilik Yatırım Fonu	0.150801	0.138329
Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	0.013632	0.012303
Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	0.021585	0.022109
OKS Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0.016196	0.014855
Kamu Borçlanma Araçları Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0.054509	0.052663
OKS Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0.016159	0.014772
OKS Agresif Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0.022679	0.018700
OKS Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0.017187	0.015193
OKS Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0.016773	0.015201
OKS Dinamik Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0.02213	0.018388
OKS Temkinli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0.017172	0.015103
Qinvest Portföy Temkinli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0.019567	0.017157

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, portföydeki katılım belgeleri ve dolaşımdaki katılım belgelerinin adet ve tutarları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021			
	Dolaşımdaki katılma belgeleri		Portföydeki katılma belgeleri	
	Adet	Tutar	Adet	Tutar
Para Piyasası E.Y.F	7,792,696,851	637,068,553	192,207,303,149	15,713,331,447
Oks Katılım Standart E.Y.F	3,527,442,623	67,987,929	96,472,557,377	1,859,412,071
Agresif Değişken E.Y.F	3,808,872,637	67,344,677	96,191,127,363	1,700,755,323
Altın E.Y.F	58,093,485,414	1,872,701,596	41,906,514,586	1,350,898,404
Başlangıç E.Y.F	748,030,174	14,640,447	999,251,969,826	19,557,359,553
Başlangıç Katılım E.Y.F	461,964,106	8,741,285	999,538,035,894	18,913,258,715
Değişken E.Y.F	3,223,913,191	248,273,555	21,776,086,809	1,676,976,445
Dengeli E.Y.F	15,545,920,380	1,318,558,329	184,454,079,620	15,644,841,671
Dinamik E.Y.F	3,831,357,838	355,618,972	96,168,642,162	8,926,181,028
Hisse Senedi E.Y.F	2,086,024,679	109,086,575	197,913,975,321	10,349,713,425
Kamu Borçlanma Araçları E.Y.F	1,336,414,366	221,781,973	198,663,585,634	32,968,818,027
Karma E.Y.F	1,443,358,041	217,659,836	198,556,641,959	29,942,540,164
Katılımlık Katkı E.Y.F	38,948,018,847	840,692,987	961,051,981,153	20,744,307,013
Katkı E.Y.F	7,408,191,830	119,983,075	92,591,808,170	1,499,616,925
OKS Standart E.Y.F	3,750,369,464	204,428,889	196,249,630,536	10,697,371,111
Kamu Borçlanma Araçları Standart E.Y.F	511,851,401	6,977,558	999,488,148,599	13,625,022,442
OKS Agresif Değişken E.Y.F	195,751,342	3,163,146	99,804,248,658	1,612,736,854
OKS Agresif Katılım Değişken E.Y.F	125,536,563	2,847,044	99,874,463,437	2,265,052,956
OKS Dengeli Değişken E.Y.F	109,644,702	1,884,463	99,890,355,298	1,716,815,537
OKS Dinamik Değişken E.Y.F	172,993,656	2,901,623	99,827,006,344	1,674,398,377
OKS Dinamik Katılım Değişken E.Y.F	124,861,969	2,763,195	99,875,138,031	2,210,236,805
OKS Temkinli Değişken E.Y.F	76,093,109	1,306,671	99,923,906,891	1,715,893,329
Qinvest Portföy Temkinli Değişken E.Y.F	14,458,321,388	282,905,975	85,541,678,612	1,673,794,025
<b>Toplam</b>	<b>167,781,114,570</b>	<b>6,609,318,351</b>	<b>6,257,218,885,430</b>	<b>218,039,331,649</b>



**NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi**  
30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan  
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar  
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**18 Yatırım anlaşması yükümlülükleri (devamı)**

	30 Aralık 2020			
	Dolaşımdaki katılma belgeleri		Portföydeki katılma belgeleri	
	Adet	Tutar	Adet	Tutar
Para Piyasası E.Y.F	7,768,200,130	558,960,827	192,231,799,870	13,832,039,160
Oks Katılım Standart E.Y.F	3,340,275,379	54,885,887	96,659,724,621	1,588,312,595
Agresif Değişken E.Y.F	2,397,955,175	39,107,283	97,602,044,825	1,591,791,749
Altın E.Y.F	58,951,005,392	1,730,097,295	41,048,994,608	1,204,705,894
Başlangıç E.Y.F	728,016,458	12,565,234	999,271,983,542	17,247,434,436
Başlangıç Katılım E.Y.F	477,590,619	7,964,359	999,522,409,381	16,668,035,699
Değişken E.Y.F	15,924,573,126	1,174,120,815	184,075,426,874	13,571,881,223
Dengeli E.Y.F	4,014,622,226	332,741,338	95,985,377,774	7,955,460,081
Dinamik E.Y.F	2,042,936,807	94,967,417	197,957,063,193	9,202,232,040
Hisse Senedi E.Y.F	1,769,398,940	272,361,162	198,230,601,060	30,513,438,190
Kamu Borçlanma Araçları E.Y.F	3,473,756,084	256,090,200	21,526,243,916	1,586,936,228
Karma E.Y.F	1,593,277,449	220,396,126	198,406,722,551	27,445,403,524
Katılık Katkı E.Y.F	334,726,207	4,118,088	999,665,273,793	12,298,881,863
Katkı E.Y.F	36,621,932,437	809,689,260	963,378,067,563	21,299,325,696
OKS Standart E.Y.F	6,992,385,617	103,871,592	93,007,614,383	1,381,628,112
Kamu Borçlanma Araçları Standart E.Y.F	3,992,611,568	210,261,978	196,007,388,432	10,322,337,097
OKS Agresif Değişken E.Y.F	141,967,503	2,097,073	99,858,032,497	1,475,102,856
OKS Agresif Katılım Değişken E.Y.F	91,589,722	1,712,736	99,908,410,278	1,868,287,272
OKS Dengeli Değişken E.Y.F	93,866,067	1,426,068	99,906,133,933	1,517,873,893
OKS Dinamik Değişken E.Y.F	115,988,598	1,763,110	99,884,011,402	1,518,336,857
OKS Dinamik Katılım Değişken E.Y.F	90,418,848	1,662,601	99,909,581,152	1,837,137,378
OKS Temkinli Değişken E.Y.F	67,668,331	1,021,988	99,932,331,669	1,509,278,005
Qinvest Portföy Temkinli Değişken E.Y.F	5,939,812,691	101,907,092	94,060,187,309	1,613,790,634
<b>Toplam</b>	<b>156,964,575,373</b>	<b>5,993,789,531</b>	<b>6,268,035,424,627</b>	<b>199,049,650,481</b>

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

	30 Eylül 2021			31 Aralık 2020		
	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı
Bireysel	18,970	192,187,560	189,872,640	30,609	381,429,762	378,236,999
Grup	45,915	31,439,238	31,437,807	78,869	71,072,513	71,064,317
<b>Toplam</b>	<b>64,885</b>	<b>223,626,798</b>	<b>221,310,447</b>	<b>109,478</b>	<b>452,502,275</b>	<b>449,301,316</b>

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

	30 Eylül 2021			31 Aralık 2020		
	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı
Bireysel	1,751	105,426,266	105,391,585	3,999	191,778,847	191,660,923
Grup	161	2,203,189	2,203,187	1,058	18,689,386	18,689,357
<b>Toplam</b>	<b>1,912</b>	<b>107,629,455</b>	<b>107,594,772</b>	<b>5,057</b>	<b>210,468,233</b>	<b>210,350,280</b>

**Dönem içinde Şirket'in hayat portföyünden bireysel emekliliğe geçen bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımı**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

**Dönem içinde Şirket'in 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**

	30 Eylül 2021			31 Aralık 2020		
	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı
Bireysel	20,516	693,794,253	668,470,698	38,913	156,071,931	127,823,240
Grup	31,987	127,256,859	147,932,122	25,419	625,428,179	601,912,613
<b>Toplam</b>	<b>52,503</b>	<b>821,051,112</b>	<b>816,402,820</b>	<b>64,332</b>	<b>781,500,110</b>	<b>729,735,853</b>

**NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi**  
30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan  
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar  
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**19 Ticari ve diğer borçlar, ertelenmiş gelirler**

	<b>30 Eylül 2021</b>	<b>31 Aralık 2020</b>
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar	6,727,141,139	6,114,531,868
Diğer çeşitli borçlar ve yükümlülükler	42,897,161	46,516,056
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	6,210,906	5,332,516
Ödenecek vergi ve benzer diğer yükümlülükler	6,317,082	5,021,012
İlişkili taraflara borçlar (Not 45)	2,491,545	3,903,900
<b>Toplam</b>	<b>6,785,057,833</b>	<b>6,175,305,352</b>
Kısa vadeli	169,737,474	176,671,197
Orta ve uzun vadeli	6,615,320,359	5,998,634,155
<b>Toplam</b>	<b>6,785,057,833</b>	<b>6,175,305,352</b>

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla diğer çeşitli borçlar, satıcılara borçlardan ve ayrılan gider karşılıklarından oluşmaktadır.

Şirket'in 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, sigortacılık faaliyetlerden borçlar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	<b>30 Eylül 2021</b>	<b>31 Aralık 2020</b>
Aracılara borçlar	583,697	1,024,346
Reasürans şirketlerine borçlar	5,224,850	1,067,174
Sigortalılara borçlar	402,359	3,240,996
<b>Toplam sigortacılık faaliyetlerinden borçlar</b>	<b>6,210,906</b>	<b>5,332,516</b>

Hesaplanan kurumlar vergisi ve peşin ödenen vergiler aşağıdaki tabloda detaylandırılmıştır:

	<b>30 Eylül 2021</b>	<b>31 Aralık 2020</b>
Ödenecek kurumlar vergisi	-	-
Dönem içinde peşin ödenen vergiler	(2,155,543)	(1,418,678)
<b>Ödenecek kurumlar vergisi / (peşin ödenen vergiler), net</b>	<b>(2,155,543)</b>	<b>(1,418,678)</b>

**Cari ve gelecek dönemlerde yararlanılacak yatırım indiriminin toplam tutarı**

Yoktur.

**20 Finansal borçlar**

KGK tarafından TFRS 16 "Kiralamalar" Standardı 16 Nisan 2018 tarihinde yayınlanmıştır ve 1 Ocak 2020 tarihi itibarıyla uygulanmaya başlamıştır. Bu standart kapsamında Şirketin kiralamalara ilişkin yükümlülükleri de Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler) altında gösterilmeye başlanmıştır. Şirket'in TRFS 16 Kiralamalar standardı dışında kalan bir finansal borcu bulunmamaktadır.

Şirket'in 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla TFRS 16 Kiralamalar standardı kapsamında 12,545,151 TL diğer finansal yükümlülüğü bulunmaktadır.

**NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi**  
30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan  
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar  
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

## 21 Ertelenmiş vergiler

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Şirket'in toplam 48,783,033 TL (31 Aralık 2020: 39,514,408 TL) birikmiş indirilebilir mali zararı bulunmaktadır. Şirket gelecek yıllardaki mali kar öngörülerini dikkate alınarak ilgili mali yıl zararları üzerinden 13,166,709 TL ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış ve kayıtlarına almıştır. (31 Aralık 2020: 9,772,877TL).

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Şirket'in kullanılmayan mali zararları ve son kullanım tarihlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

Son kullanım tarihi	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
2019	-	-
2020	-	20,189,442
2021	14,440,159	14,440,159
2024	4,884,807	4,884,807
2025	29,458,068	-
<b>Toplam</b>	<b>48,783,033</b>	<b>39,514,408</b>

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerini doğuran kalemler aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021 Ertelenmiş vergi varlığı/(yükümlülüğü)	31 Aralık 2020 Ertelenmiş vergi varlığı/(yükümlülüğü)
Maddi olmayan varlık değer düşüklüğü karşılığı	300,449	300,449
TFRS 16 geçici vergi farkları	(84,756)	(484)
Dengeleme karşılığı	3,963,598	3,598,269
Kıdem tazminatı karşılığı	534,762	364,651
Kullanılmamış izin karşılığı	430,303	441,649
Gider tahakkukları	3,960,873	4,737,488
Maddi ve maddi olmayan varlıkların itfa farkları	(5,511,029)	(3,443,787)
Diğer geçici farklar	21,181	13,594
İndirilebilir mali zararlar	9,469,185	9,772,877
<b>Ertelenmiş vergi varlığı, net</b>	<b>13,166,709</b>	<b>15,784,707</b>

7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile yüzde 22'lik Kurumlar vergisi oranı yürürlüğe girdiği için ertelenmiş vergi hesaplamalarında 31 Aralık 2019 finansal tabloları hazırlanırken 2020 yılında geri kazanılacağı muhtemel olan geçici farklar için yüzde 22 oranı, üç yılı aşan kısım için ise yüzde 20 oranı kullanılmıştır.

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde ertelenmiş vergi aktifleri/(pasiflerinin) hareketi aşağıdaki verilmiştir:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Açılış bakiyesi	15,784,707	6,309,587
Gelir tablosunda muhasebeleştirilen	(2,617,998)	9,475,120
	<b>13,166,709</b>	<b>15,784,707</b>

## 22 Emeklilik sosyal yardım yükümlülükleri

Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

**NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi**  
30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan  
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar  
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**23 Diğer yükümlülükler ve masraf karşılıkları**

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 itibarıyla, diğer riskler için ayrılan karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Komisyon giderleri karşılığı	7,266,658	10,184,421
Fatura giderleri karşılığı	2,054,070	3,524,559
Personel prim giderleri karşılığı	6,354,360	6,143,064
Dava karşılıkları	4,425,347	3,747,696
İzin karşılığı	2,151,517	2,208,247
Diğer gider karşılıkları	83,711	87,701
<b>Toplam</b>	<b>22,335,663</b>	<b>25,895,688</b>

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Dönem başı kıdem tazminatı karşılığı	1,995,486	1,629,887
Hizmet maliyeti	1,859,952	767,768
Dönem içindeki ödemeler	(1,181,626)	(574,398)
<b>Dönem sonu kıdem tazminatı karşılığı</b>	<b>2,673,812</b>	<b>1,823,257</b>

İzin yükümlülüğü karşılığının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Dönem başı izin yükümlülüğü karşılığı	2,208,246	1,969,016
Dönem içindeki ödemeler	(12,110)	-
Dönem içinde ayrılan karşılıklar	(44,619)	239,231
<b>Dönem sonu izin yükümlülüğü karşılığı</b>	<b>2,151,517</b>	<b>2,208,247</b>

**24 Net sigorta prim geliri**

Branşlar itibarıyla net sigorta prim gelirleri ilişikteki gelir tablosunda detaylandırılmıştır.

**25 Aidat (ücret) gelirleri**

Şirket'in aidat gelirleri bireysel emeklilik işlemleri ile ilgili katılımcılardan alınan aidatlardan oluşmaktadır. Bireysel emeklilik işlemleri ile ilgili katılımcılardan alınan giriş aidatları tutarları gelir tablosunda gösterilmiştir. 30 Eylül 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait giriş aidat gelirleri 5,371,685 TL (30 Eylül 2020: 4,715,021TL ) tutarındadır.

**26 Yatırım gelirleri**

Yukarıda 4.2 – *Finansal riskin yönetimi* notunda gösterilmiştir.

**27 Finansal varlıkların net tahakkuk gelirleri**

Yukarıda 4.2 – *Finansal riskin yönetimi* notunda gösterilmiştir.

**28 Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan aktifler**

Yukarıda 4.2 – *Finansal riskin yönetimi* notunda gösterilmiştir.

**NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi**  
30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan  
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar  
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**29 Sigorta hak ve talepleri**

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Ödenen hasarlar, reasürör payı düşülmüş olarak	43,426,380	79,794,404
Hayat matematik karşılığında değişim	(2,624,342)	1,899,940
Dengeleme karşılığındaki değişim, reasürör payı düşülmüş olarak	1,826,642	3,282,894
Kazanılmamış primler karşılığında değişim, reasürör payı düşülmüş olarak	9,022,110	1,995,245
Muallak tazminatlar karşılığında değişim, reasürör payı düşülmüş olarak	4,548,645	1,775,974
<b>Toplam gelir tablosunda muhasebeleştirilen</b>	<b>56,199,435</b>	<b>88,748,457</b>

**30 Yatırım sözleşmeleri hakları**

Yoktur.

**31 Zaruri diğer giderler**

Giderlerin Şirket içindeki niteliklerine veya işlevlerine dayanan gruplama aşağıda 32 – *Gider çeşitleri* notunda verilmiştir.

**32 Gider çeşitleri**

30 Eylül 2021 ve 30 Eylül 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ilişkin faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 2021	Hayat		Hayat Dışı		Emeklilik		Toplam
	01 Ocak-30 Eylül	01 Temmuz-30 Eylül	01 Ocak-30 Eylül	01 Temmuz-30 Eylül	01 Ocak-30 Eylül	01 Temmuz-30 Eylül	
Üretim komisyonu giderleri (Not 17)	48,423,955	19,549,837	13,542,216	6,847,986	32,549,185	11,126,468	94,515,356
Çalışanlara sağlanan fayda giderleri (Not 33)	33,022,976	11,010,315	4,626,175	1,670,066	35,042,101	12,131,608	72,691,252
Yönetim giderleri	4,906,346	2,351,786	1,684,115	715,455	4,853,724	2,000,247	11,444,185
Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmet giderleri	5,259,426	1,845,821	832,854	318,618	5,231,662	1,886,733	11,323,943
Pazarlama satış giderleri	5,177,453	1,538,849	901,747	288,424	5,843,591	1,792,698	11,922,790
Reasürörlerden kazanılan komisyon gelirleri	(573,361)	-	-	-	-	-	(573,361)
Ertelenen üretim giderleri	(1,283,789)	(581,484)	(3,553,438)	(2,991,672)	-	-	(4,837,227)
<b>Toplam</b>	<b>94,933,006</b>	<b>35,715,124</b>	<b>18,033,669</b>	<b>6,848,877</b>	<b>83,520,263</b>	<b>28,937,754</b>	<b>196,486,938</b>

30 Eylül 2020	Hayat		Hayat Dışı		Emeklilik		Toplam
	01 Ocak-30 Eylül	01 Temmuz-30 Eylül	01 Ocak-30 Eylül	01 Temmuz-30 Eylül	01 Ocak-30 Eylül	01 Temmuz-30 Eylül	
Üretim komisyonu giderleri (Not 17)	66,483,188	14,687,267	6,944,703	2,249,184	47,933,793	17,764,289	121,361,684
Çalışanlara sağlanan fayda giderleri (Not 33)	29,576,749	9,984,855	3,457,484	1,161,138	28,455,529	9,963,197	61,489,761
Yönetim giderleri	4,132,493	1,751,825	1,079,623	495,682	3,881,888	1,709,283	9,094,004
Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmet giderleri	4,423,856	1,381,077	623,358	152,916	3,144,524	1,042,020	8,191,737
Pazarlama satış giderleri	5,257,196	1,398,389	736,017	197,269	5,190,005	1,427,100	11,183,218
Ertelenen üretim giderleri	(1,089,969)	-	-	-	-	-	(1,089,969)
Reasürörlerden kazanılan komisyon gelirleri	(200,007)	-	-	-	-	-	(200,007)
<b>Toplam</b>	<b>108,583,506</b>	<b>29,203,412</b>	<b>12,841,184</b>	<b>4,256,189</b>	<b>88,605,738</b>	<b>31,905,890</b>	<b>210,030,429</b>

**NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi**  
30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan  
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar  
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

### 33 Çalışanlara sağlanan fayda giderleri

30 Eylül 2021 ve 30 Eylül 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ilişkin çalışanlara sağlanan fayda giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 2021	Hayat		Ferdî Kaza		Emeklilik		Sağlık		Toplam
	01 Ocak 30 Eylül	01 Temmuz 30 Eylül	01 Ocak 30 Eylül	01 Temmuz 30 Eylül	01 Ocak 30 Eylül	01 Temmuz 30 Eylül	01 Ocak 30 Eylül	01 Temmuz 30 Eylül	
Maaş ve Ücretler	15,692,651	5,484,678	1,436,083	479,596	16,866,429	6,093,836	1,316,485	551,886	35,311,648
Sosyal güvenlik primleri işv.payı	2,887,379	852,911	265,467	74,702	3,094,888	947,481	236,800	85,363	6,484,535
Bonus, prim ve komisyonlar	2,946,051	879,728	270,361	77,032	3,154,161	977,295	240,853	88,104	6,611,426
Kıdem, ihbar tazminatı ve kullanılmayan izin karşılıkları	808,022	381,214	74,039	34,035	873,797	422,672	67,138	36,274	1,822,996
Diğer Yan Haklar	10,688,873	3,411,785	377,706	113,130	11,052,826	3,690,324	341,242	129,946	22,460,647
<b>Toplam</b>	<b>33,022,976</b>	<b>11,010,315</b>	<b>2,423,657</b>	<b>778,494</b>	<b>35,042,101</b>	<b>12,131,608</b>	<b>2,202,518</b>	<b>891,573</b>	<b>72,691,252</b>

30 Eylül 2020	Hayat		Ferdî Kaza		Emeklilik		Sağlık		Toplam
	01 Ocak 30 Eylül	01 Temmuz 30 Eylül	01 Ocak 30 Eylül	01 Temmuz 30 Eylül	01 Ocak 30 Eylül	01 Temmuz 30 Eylül	01 Ocak 30 Eylül	01 Temmuz 30 Eylül	
Maaş ve Ücretler	14,232,056	4,899,018	1,539,883	491,141	12,896,655	4,572,908	463,715	192,328	29,132,310
Diğer Yan Haklar	9,565,620	3,128,350	490,581	146,537	10,327,395	3,562,970	149,894	58,033	20,533,491
Bonus, prim ve komisyonlar	3,003,065	1,006,310	325,483	100,880	2,718,757	939,343	97,294	39,509	6,144,599
Sosyal güvenlik primleri işveren payı	2,508,683	792,531	272,388	79,433	2,269,597	739,979	80,835	31,148	5,131,503
Kıdem, ihbar tazminatı ve kullanılmayan izin karşılıkları	267,324	158,646	28,431	15,917	243,124	147,995	8,979	6,213	547,858
<b>Toplam</b>	<b>29,576,749</b>	<b>9,984,855</b>	<b>2,656,766</b>	<b>833,907</b>	<b>28,455,529</b>	<b>9,963,197</b>	<b>800,717</b>	<b>327,231</b>	<b>61,489,761</b>

### 34 Finansal maliyetler

Dönemin tüm finansman giderleri yukarıda 4.2 – *Finansal riskin yönetimi* notunda gösterilmiştir. Üretim maliyetine veya sabit varlıkların maliyetine verilen finansman gideri bulunmamaktadır. Finansal giderlerin tamamı gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

### 35 Gelir vergileri

Finansal tablolarda gösterilen gelir vergisi giderlerini oluşturan kalemler aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021	30 Eylül 2020
<b>Kurumlar vergisi karşılık gideri:</b>		
Kurumlar vergisi karşılığı	-	-
<b>Ertelenmiş vergi:</b>		
İndirilebilir/vergileştirilebilir geçici farkların oluşmasından ve kapanmasından kaynaklanan vergi geliri / (gideri)	(2,617,998)	(5,484,775)
<b>Toplam vergi geliri / (gideri)</b>	<b>(2,617,998)</b>	<b>(5,484,775)</b>

30 Eylül 2021 ve 30 Eylül 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde Şirket'in finansal tablolarında oluşan vergi öncesi faaliyet karı üzerinden yasal vergi oranı ile hesaplanan gelir vergisi karşılığı ile Şirket'in etkin vergi oranı ile hesaplanan fiili gelir vergisi karşılığı arasındaki mutabakatı aşağıdaki tabloda detaylandırılmıştır:

	30 Eylül 2021		30 Eylül 2020	
		Vergi oranı (%)		Vergi oranı (%)
<b>Vergi öncesi olağan kar/(zarar)</b>	<b>(25,711,511)</b>		<b>(4,406,391)</b>	
Yasal vergi oranına göre gelir vergisi karşılığı	6,427,879	(25.00)	(126,709)	(22.00)
Daha önce ertelenmiş vergiye konu olmayan önceki dönem mali zararların kullanım etkisi	(4,634,109)	0.18	(6,159,248)	(10.69)
İndirim / ilaveler, net	824,229	(0.03)	801,182	1.39
<b>Toplam vergi geliri / (gideri)</b>	<b>2,617,998</b>		<b>(5,484,775)</b>	<b>(31.30)</b>

**NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi**  
30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan  
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar  
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**36 Net kur değişim gelirleri**

Yukarıda 4.2 – *Finansal riskin yönetimi* notunda gösterilmiştir.

**37 Hisse başına kazanç**

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 dolayı, ekli finansal tablolarda hisse başına kazanç/zarar hesaplanmamıştır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

**38 Hisse başı kar payı**

Şirket’in ilgili dönemde geçerli olan muhasebe standartlarına uygun olarak 30 Eylül 2021 tarihinde sona eren döneme ilişkin net dönem zararı 25,711,511 TL’dir (30 Eylül 2020: 575,948TL kar). Şirket’in 2020 yıl sonunu zararla kapatmasından dolayı 2021 yılı içerisinde dağıtılabilecek bir karı bulunmamaktadır.

**39 Faaliyetlerden yaratılan nakit**

Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akımları ilişikteki nakit akış tablolarında gösterilmiştir.

**40 Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil**

Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

**41 Paraya çevrilebilir imtiyazlı hisse senetleri**

Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

**42 Riskler**

Normal operasyonlarının doğası gereği Şirket, ağırlıklı olarak sigortacılık faaliyetlerinden kaynaklanmak üzere çok sayıda hukuki anlaşmazlıklar, davalar ve tazminat davaları ile karşı karşıyadır. Bu davalar, gerek muallak tazminat karşılığı gerekse de maliyet gider karşılıkları içerisinde gerekli karşılıklar ayrılmak suretiyle finansal tablolara yansıtılmaktadır.

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Şirket aleyhine açılan hasar davaları	10,490,976	8,980,117
Şirket aleyhine açılan diğer davalar	2,734,720	2,298,854
Şirket aleyhine açılan iş davaları	1,665,783	1,426,941
Şirket aleyhine açılan prim iadesi davaları	24,844	21,901
<b>Toplam</b>	<b>14,916,323</b>	<b>12,727,813</b>

**NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi**  
30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan  
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar  
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**43 Taahhütler**

Şirket'in faaliyetleri gereği hayat dışı sigorta branşlarında vermiş olduğu teminatların detayı *Not 17*'de gösterilmiştir.

Şirket aleyhine açılan davalar ve çeşitli satış kampanyaları için resmi kurumlara verilen teminat mektupları bu kapsamdadır:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
<b>USD</b>		-
1 yıldan az	2,316,502	1,922,844
Bir yıldan fazla beş yıldan az	-	-
Beş yıldan fazla	-	-
<b>EUR</b>	-	-
1 yıldan az	-	-
Bir yıldan fazla beş yıldan az	-	-
Beş yıldan fazla	-	-
<b>TL</b>		
1 yıldan az	148,845	372,495
Bir yıldan fazla beş yıldan az	-	-
Beş yıldan fazla	-	-
<b>Ödenecek asgari kira ödemelerinin toplamı</b>	<b>2,465,347</b>	<b>2,295,339</b>

**44 İşletme birleşmeleri**

Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).



**NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi**  
30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan  
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar  
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**45 İlişkili taraflarla işlemler**

NN Hayat ve Emeklilik A.Ş.'nin ("Şirket") ana hissedarı, Şirket'in çıkarılmış sermayesinin % 100'üne sahip NN Continental Europe Holdings B.V. ve bunların bağlı olduğu gruplar ve bu grupların iştirak ve bağlı ortaklıkları bu finansal tablolar açısından ilişkili kuruluş olarak tanımlanmıştır.

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla ilişkili kuruluş bakiyeleri ve ilgili hesap dönemlerinde ilişkili kuruluşlarla gerçekleştirilen işlemler aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Ünlem Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.	3,796,288	5,462,629
Sigortaofisi Plus Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.	1,694,578	2,567,768
Makinist Vip Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.	1,800,930	2,220,252
<b>İlişkili taraflardan alacaklar (Not 12)</b>	<b>7,291,796</b>	<b>10,250,649</b>
NN Continental Europe Holdings B.V.	1,109,309	1,964,767
Ünlem Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.	711,538	1,083,199
Makinist Vip Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.	161,050	356,205
Sigortaofisi Plus Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.	288,661	316,056
NN MANAGEMENT	213,894	160,447
NN LEASE	6,747	15,391
NN RAS KFT.	-	-
Personele borçlar	346	7,836
<b>İlişkili taraflara borçlar (Not 19)</b>	<b>2,491,545</b>	<b>3,903,900</b>
NN Continental Europe Holdings B.V.	1,421,781	12,373,593
NN Management	4,388,557	4,950,465
NN Lease	1,140,816	1,012,941
NN RAS	-	297,828
<b>Hizmet alım giderleri</b>	<b>6,951,154</b>	<b>18,634,827</b>

İlişkili kuruluşlardan olan alacaklar için teminat alınmamıştır.

Ortaklar ve iştiraklerden alacaklar nedeniyle ayrılan şüpheli alacak karşılığı tutarı ve bunların borçları bulunmamaktadır.

Ortaklar ve iştirakler lehine verilen garanti, taahhüt, kefalet, avans, ciro gibi yükümlülükler bulunmamaktadır.

**46 Raporlama döneminden sonra ortaya çıkan olaylar**

Bulunmamaktadır.

**NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi**  
30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan  
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar  
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**47 Diğer**

**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**

<b>Diğer alacaklar</b>	<b>30 Eylül 2021</b>	<b>31 Aralık 2020</b>
Verilen depozito ve teminatlar	26,784	93,164
Diğer çeşitli alacaklar (*)	2,787,563	1,101,491
<b>Toplam</b>	<b>2,814,347</b>	<b>1,194,655</b>

(\*) Dava dosyaları için verilmiş olan nakit teminatlardır.

<b>Diğer borçlar</b>	<b>30 Eylül 2021</b>	<b>31 Aralık 2020</b>
Satıcılara borçlar	7,395,226	6,616,476
<b>Toplam</b>	<b>7,395,226</b>	<b>6,616,476</b>

<b>Diğer faaliyetlerden ve olağandışı faaliyetlerden gelir ve karlar ile gider ve zararlar</b>	<b>30 Eylül 2021</b>	<b>31 Aralık 2020</b>
Bağışlar, vergi ve idari para cezaları	20,485	93,311
Sabit kıymet çıkışları	728,072	5,873
Diğer	37,298	16,169
<b>Toplam</b>	<b>785,855</b>	<b>115,353</b>

<b>Hayat teknik gelir</b>	<b>30 Eylül 2021</b>	<b>31 Aralık 2020</b>
Brüt diğer teknik gelirler (*)	114,975	244,518
<b>Toplam</b>	<b>114,975</b>	<b>244,518</b>

(\*) Satış kanallarına ödenen tazminatlar ile ilgili yansıtılan masraflardan oluşmaktadır.

**“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 toplamları**

Yoktur.

**Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacaklarına ilişkin tutarlar**

Yoktur.

**Taşınmazlar üzerinde sahip olunan aynı haklar ve bunların değerleri**

Yoktur.

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

Yoktur.

**30 Eylül 2021 ve 30 Eylül 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ilişkin reeskont ve karşılık giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:**

	<b>30 Eylül 2021</b>	<b>30 Eylül 2020</b>
Şüpheli alacak karşılığı	919,090	(1,329,849)
Kıdem tazminatı karşılığı	850,555	158,285
Personel izin karşılığı	(56,729)	(26,858)
Konusu kalmayan karşılıklar	-	(1,584,582)
<b>Karşılıklar hesabı</b>	<b>1,712,916</b>	<b>(2,783,004)</b>