

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Haziran 2021
Tarihinde Sona Eren
Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu



KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9
Levent 34330 İstanbul
Tel +90 212 316 6000
Fax +90 212 316 6060
www.kpmg.com.tr

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Giriş

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 30 Haziran 2021 tarihli ilişikteki bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık gelir tablosunun, özsermaye değişim tablosunun ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan muhasebe ve finansal raporlamaya ilişkin düzenlemeler ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama" Standardı'na ("TMS 34") hükümlerini içeren "Sigortacılık Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal tablolara ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

Sınırlı denetimimiz, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal tablolara ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem finansal tabloların sınırlı denetiminin kapsamı; ilgili sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan tam kapsamlı bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelerine ve Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal tabloların sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.



Sonuç

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ara dönem finansal tabloların NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi'nin 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla finansal pozisyonunun, aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının, Sigortacılık mevzuatına ve TMS 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi



Ali Tuğrul Uzun, SMMM
Sorumlu Denetçi

13 Ağustos 2021
İstanbul, Türkiye

**NN**

Hayat ve Emeklilik

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

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yapılan düzenlemeler çerçevesinde yürürlükte bulunan muhasebe ilke ve standartlarına 30 Haziran 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, 13 Ağustos 2021

Anna GRZELONKSA
Genel Müdür

A. Grzelonksa

Hüseyin Kerem ÖZDAĞ
Mali İşler Genel Müdür Yrd.

H. Kerem Özdağ

Sema DOĞAŞOĞLU
Finans ve Lokal Raporlama Müdürü

Sema Doğasoğlu

Utku Birdal

Utku BİRDAL
Aktüer Sicil No: 117

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

VARLIKLAR			
	Dip not	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020
I- Cari Varlıklar			
A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	14	201,381,574	257,717,156
1- Kasa		-	-
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	14	120,520,847	178,924,435
4- Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri		-	-
5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	14	80,860,727	78,792,721
6- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar		-	-
B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar	11	29,922,856	292,303
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	11	29,922,856	292,303
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar		-	-
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		-	-
4- Krediler		-	-
5- Krediler Karşılığı (-)		-	-
6- Riski Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar		-	-
7- Şirket Hissesi		-	-
8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	12	65,481,900	68,660,164
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12	19,382,476	14,326,676
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)	12	(1,120,902)	(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	47,220,326	55,216,254
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar	12	10,223,911	10,015,797
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı	12	(10,223,911)	(10,015,797)
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar	12,45	7,865,245	10,250,648
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar	12,45	7,865,245	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 (-)		-	-
E- Diğer Alacaklar	47	2,078,819	1,419,825
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar	47	26,771	68,618
4- Diğer Çeşitli Alacaklar	47	2,052,048	1,351,207
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
F- Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		28,959,257	27,207,924
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri	17	13,356,169	8,989,062
2- Tahakkuk Etmemiş Faiz ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		-	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler	12	15,603,088	18,218,862
G- Diğer Cari Varlıklar	12	4,072,496	4,999,045
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		-	-
2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar	12,19	1,934,967	1,418,678
3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları	12	176,535	73,859
5- Personele Verilen Avanslar		-	-
6- Sayım ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar	12	1,960,994	3,506,508
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı		-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		339,762,147	370,547,065

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

VARLIKLAR			
	Dip not	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020
II- Cari Olmayan Varlıklar			
A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	12,18	6.406.233.994	5.993.789.531
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	6.406.233.994	5.993.789.531
9- Esas Faaliyetlerden Kavnanılan Süpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kavnanılan Süpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
B- İlişkili Taraflardan Alacaklar			
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 (-)		-	-
C- Diğer Alacaklar			
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 Varlıklardan Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- Finansal Varlıklar	9	925.000	925.000
1- Bağlı Menkul Kıymetler		-	-
2- İştirakler		-	-
3- İştirakler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
4- Bağlı Ortaklıklar		-	-
5- Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
6- Müsterek Yönetime Tabi Tesebbüsler	9	925.000	925.000
7- Müsterek Yönetime Tabi Tesebbüsler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
8- Finansal Varlıklar ve Riskli Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar		-	-
9- Diğer Finansal Varlıklar		-	-
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
E- Maddi Varlıklar	6	19.307.983	20.262.922
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
4- Makine ve Teçhizatlar	6	9.259.773	7.114.755
5- Demirbas ve Tesisatlar	6	7.368.100	6.574.315
6- Motorlu Taşıtlar	6	60.470	60.470
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	7.810.670	7.810.670
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar	6	23.133.508	22.230.429
9- Birikmiş Amortismanlar	6	(28.324.538)	(23.527.717)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)		-	-
F- Maddi Olmayan Varlıklar	8	39.650.439	35.071.348
1- Haklar	8	82.358.597	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	(42.708.158)	(37.505.227)
7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar		-	-
G- Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları			
1- Ertelemiş Üretim Giderleri		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler		-	-
H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar	21	15.122.064	15.784.707
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtivacı Stoklar		-	-
4- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
5- Ertelemiş Vergi Varlıkları	21	15.122.064	15.784.707
6- Diğer Cesitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		6.481.239.480	6.065.833.508
Varlıklar Toplamı		6.821.001.627	6.436.380.573

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
	Dip not	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar	20	7,287,252	7,282,863
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	7,287,252	7,432,477
3- Erteleilmiş 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	-	7,534
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar	19	113,931,046	126,074,853
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	19	3,358,710	5,332,516
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	18,19	110,572,336	120,742,337
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)		-	-
C- İlişkili Taraflara Borçlar	19,45	2,621,022	3,903,900
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar	19,45	1,164,848	1,755,459
5- Personele Borçlar	19,45	6,070	7,836
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar	19,45	1,450,104	2,140,605
D- Diğer Borçlar	19,47	5,237,571	8,211,911
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar	19,47	5,237,571	8,211,911
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları	17	64,753,637	52,272,212
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı – Net	17	33,682,550	23,990,497
2- Devam Eden Riskler Karşılığı – Net		-	-
3- Matematik Karşılıklar – Net		-	-
4- Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı – Net	17	31,071,087	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		-	-
F- Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları	19	5,936,912	5,021,012
1- Ödenecek Vergi ve Fonlar		4,710,955	3,820,937
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri		1,225,957	1,200,075
3- Vadesi Geçmiş, Erteleilmiş 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		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	19,23	20,055,119	25,895,688
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	19,23	20,055,119	25,895,688
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları		-	-
1- Erteleilmiş Üretim Komisyonları		-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler		-	-
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler	19	770,402	280,970
1- Erteleilmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Sayım ve Tesellüm Fazlalıkları		-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler	19	770,402	280,970
III - Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı		220,592,961	228,943,409

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
	Dip not	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar	20	6,869,151	8,034,035
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	6,869,151	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- Esas Faaliyetlerden Borçlar	18,19	6,406,233,994	5,993,789,531
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	18,19	6,406,233,994	5,993,789,531
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)		-	-
C- İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar	19	3,249,575	3,021,367
1- Alınan Depozito ve Teminatlar	19	3,249,575	3,021,367
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları	17	75,257,373	76,202,968
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı – Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı – Net		-	-
3- Matematik Karşılıklar – Net	17	56,125,346	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	19,132,027	17,991,346
F- Diğer Yükümlülükler ve Karşılıkları		-	-
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		-	-
2- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
3- Diğer Borç ve Gider Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	19,23	2,579,227	1,823,257
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	19,23	2,579,227	1,823,257
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
H-Gelecek Yıllara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları		-	-
1- Gelecek Yıllara Ait Gelirler		-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler		-	-
I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı		6,494,189,320	6,082,871,158

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

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

ÖZSERMAYE			
	Dip not	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020
V- Özsermaye			
A- Ödenmiş Sermaye		80,051,190	80,051,190
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		-	-
B- Sermaye Yedekleri	15	64,533,233	64,533,233
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
C- Kar Yedekleri		(9,389)	-
1- Yasal Yedekler		-	-
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler		-	-
4- Özel Fonlar (Yedekler)		-	-
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi		(9,389)	-
6- Diğer Kar Yedekleri		-	-
D- Geçmiş Yıllar Karları		-	-
1- Geçmiş Yıllar Karları		-	-
E-Geçmiş Yıllar Zararları (-)		(20,018,417)	(17,846,728)
1- Geçmiş Yıllar Zararları		(20,018,417)	(17,846,728)
F-Dönem Net Karı		(18,337,271)	(2,171,689)
1- Dönem Net Karı		-	-
2- Dönem Net Zararı (-)		(18,337,271)	(2,171,689)
3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı		-	-
Özsermaye Toplamı		106,219,346	124,566,006
Özsermaye ve Yükümlülükler Toplamı		6,821,001,627	6,436,380,573

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

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

	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 30 Haziran 2021	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Nisan - 30 Haziran 2021	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 30 Haziran 2020	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Nisan - 30 Haziran 2020
I-TEKNİK BÖLÜM					
A- Hayat Dışı Teknik Gelir	5	13,085,518	6,517,600	11,747,854	3,569,927
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17	10,445,038	5,190,284	10,249,496	3,556,735
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17	17,805,312	7,200,465	13,722,712	6,465,264
1.1.1- Brüt Yazılan Primler	17	23,010,045	10,261,397	14,126,332	7,205,117
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler	17	(5,204,733)	(3,060,932)	(403,620)	(739,853)
1.1.3- SGK'ya Aktarılan Primler		-	-	-	-
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17,29	(7,360,274)	(2,010,181)	(3,473,216)	(2,908,529)
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı	17	(7,364,678)	(1,918,726)	(2,486,599)	(973,456)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı	17	4,404	(91,455)	(986,617)	(1,935,073)
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		2,640,480	1,327,316	1,498,358	13,192
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 Soltaj Gelirleri		-	-	-	-
B- Hayat Dışı Teknik Gider	5	(15,231,345)	(4,900,640)	(8,970,619)	(4,643,591)
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17	(3,916,840)	(1,782,807)	(266,671)	(278,531)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17,29	(2,711,239)	(1,821,336)	(609,736)	(188,109)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar	17	(7,437,023)	(5,206,853)	(1,529,611)	(569,691)
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı	17	4,725,784	3,385,517	919,875	381,582
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17,29	(1,205,601)	38,529	343,065	(90,422)
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı	17	(2,052,636)	347,793	83,689	(353,715)
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı	17	847,035	(309,264)	259,376	263,293
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	(129,713)	(25,318)	(118,953)	(47,134)
4- Faaliyet Giderleri	32	(11,184,792)	(3,092,515)	(8,584,995)	(4,317,926)
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		-	-	-	-
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A – B)	5	(2,145,827)	1,616,960	2,777,235	(1,073,664)
D- Hayat Teknik Gelir	5	73,697,671	33,458,732	147,704,081	68,576,809
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17	73,603,320	33,452,183	147,651,508	68,575,478
1.1- Yazılan Primler (Reasürör payı Düşülmüş Olarak)	17	75,935,099	34,959,698	146,691,250	66,774,597
1.1.1- Brüt Yazılan Primler	17	78,916,630	35,952,945	148,973,923	67,747,896
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler	10,17	(2,981,531)	(993,247)	(2,282,673)	(973,299)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17,29	(2,331,779)	(1,507,515)	960,258	1,800,881
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı	17	(2,448,930)	(1,510,840)	1,113,603	2,031,792
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı	17	117,151	3,325	(153,345)	(230,911)
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	94,351	6,549	52,573	1,331
4.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler	47	94,351	6,549	52,573	1,331
4.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı		-	-	-	-
5- Tahakkuk Eden Rücu Gelirleri		-	-	-	-

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

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

I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 30 Haziran 2021	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2021	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 30 Haziran 2020	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2020
E- Hayat Teknik Gider	5	(85,758,192)	(39,693,163)	(137,541,424)	(63,451,291)
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17	(27,615,619)	(13,445,757)	(47,685,039)	(21,075,022)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17,29	(26,031,848)	(12,681,910)	(43,492,952)	(17,779,820)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar	17	(26,738,678)	(13,037,089)	(45,368,081)	(18,345,320)
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı	17	706,830	355,179	1,875,129	565,500
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17,29	(1,583,771)	(763,847)	(4,192,088)	(3,295,202)
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı	17	(1,505,530)	(445,289)	(3,998,637)	(3,248,537)
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı	17	(78,241)	(318,558)	(193,451)	(46,665)
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	2,086,276	3,185,264	(8,439,252)	(2,416,623)
3.1- Hayat Matematik Karşılığı	17	2,204,982	3,752,892	(8,478,598)	(2,476,013)
3.2- Hayat Matematik Karşılığında Reasürör Payı	17	(118,706)	(567,628)	39,346	59,390
4- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17,29	(1,010,968)	(463,646)	(2,037,039)	(958,211)
5- Faaliyet Giderleri	32	(59,217,881)	(28,969,024)	(79,380,094)	(39,001,435)
6- Yatırım Giderleri		-	-	-	-
7- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar		-	-	-	-
8- Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-	-	-
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D – E)	5	(12,060,521)	(6,234,431)	10,162,657	5,125,518
G- Emeklilik Teknik Gelir	5	60,046,267	30,779,047	47,466,146	23,811,807
1- Fon İşletim Gelirleri		42,278,196	22,153,111	33,648,550	17,220,907
2- Yönetim Gideri Kesintisi		13,832,818	6,764,246	10,481,725	5,242,143
3- Giriş Aidatı Gelirleri	25	3,868,409	1,825,819	3,235,940	1,304,616
4- Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi		66,844	35,871	99,931	44,141
5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi		-	-	-	-
6- Sermaye Tahsis Avansı Değer Artış Gelirleri		-	-	-	-
7- Diğer Teknik Gelirler		-	-	-	-
H- Emeklilik Teknik Gideri	5	(59,874,374)	(34,330,161)	(61,801,692)	(31,716,124)
1- Toplam Fon Giderleri		(2,953,861)	(1,498,213)	(3,414,455)	(1,741,840)
2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri		-	-	-	-
3- Faaliyet Giderleri	32	(54,582,509)	(31,668,655)	(56,656,430)	(29,057,814)
4- Diğer Teknik Giderler		(2,314,935)	(1,159,596)	(1,710,869)	(905,951)
5- Ceza Ödemeleri		(23,069)	(3,697)	(19,938)	(10,519)
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G – H)	5	171,893	(3,551,114)	(14,335,546)	(7,904,317)

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

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

	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 30 Haziran 2021	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2021	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 30 Haziran 2020	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2020
II-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM					
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)		(2,145,827)	1,616,960	2,777,235	(1,073,664)
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E)		(12,060,520)	(6,234,430)	10,162,657	5,125,518
I - Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G-H)		171,893	(3,551,114)	(14,335,545)	(7,904,317)
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		(14,034,454)	(8,168,585)	(1,395,653)	(3,852,463)
K- Yatırım Gelirleri		15,005,686	6,703,061	13,098,798	5,189,455
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	4.2	10,207,365	4,752,658	4,544,761	1,997,820
2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar		-	-	-	-
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi	11	980,783	980,783	98,017	98,017
4- Kambiyo Karları	4.2	3,817,538	969,620	8,456,020	3,093,618
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		-	-	-	-
L- Yatırım Giderleri		(16,867,448)	(7,663,556)	(12,604,835)	(5,103,261)
1- Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil		(338,941)	(177,023)	(343,553)	(169,992)
2- Yatırımlar Değer Azalışları		-	-	-	-
3- Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar		-	-	-	-
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri		(2,640,480)	(1,327,316)	(1,498,356)	(13,192)
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar		-	-	-	-
6- Kambiyo Zararları	4.2	(3,886,131)	(1,062,485)	(1,770,983)	(225,567)
7- Amortisman ve İtfa Payı Giderleri	6.8	(10,001,896)	(5,096,732)	(8,991,943)	(4,694,510)
8- Diğer Yatırım Giderleri		-	-	-	-
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar		(2,441,055)	(2,572,908)	(3,504,701)	930,261
1- Karşılıklar Hesabı	47	(1,729,006)	(815,692)	(716,026)	1,206,146
2- Reeskont Hesabı		-	-	-	-
3- Özellikli Sigortalar Hesabı		-	-	-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı		-	-	-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlığı Hesabı		-	-	-	-
6- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü Gideri	21,35	(662,643)	(1,717,775)	(2,128,025)	153,539
7- Diğer Gelir ve Karlar		6,800	6,300	-	1,587
8- Diğer Gider ve Zararlar	47	(56,206)	(45,741)	(660,650)	(431,011)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları		-	-	-	-
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları		-	-	-	-
N- Dönem Net Karı veya Zararı		(18,337,271)	(11,701,988)	(4,406,391)	(2,836,008)
1- Dönem Karı ve Zararı		(18,337,271)	(11,701,988)	(4,406,391)	(2,836,008)
2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları		-	-	-	-
3- Dönem Net Kar veya Zararı		(18,337,271)	(11,701,988)	(4,406,391)	(2,836,008)
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-	-	-

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi
30 Haziran 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Nakit Akış Tablosu
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak – 30 Haziran 2021	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak – 30 Haziran 2020
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		100,643,430	177,127,023
2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		70,635,712	89,111,339
4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı		(136,219,948)	(165,856,692)
5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı		-	-
6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı		(54,031,984)	(78,244,412)
7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit		(18,972,790)	22,137,258
8. Faiz ödemeleri			-
9. Gelir vergisi ödemeleri	19	(1,934,967)	(3,235,975)
10. Diğer nakit girişleri		9,694,210	5,032,324
11. Diğer nakit çıkışları		(10,227,728)	(11,842,765)
12. Esas faaliyetlerde kullanılan net nakit		(21,441,275)	12,090,842
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Maddi varlıkların satışı		-	-
2. Maddi varlıkların iktisabı	6,8	(13,333,469)	(7,477,454)
3. Mali varlık iktisabı		(29,630,553)	(10,001,742)
4. Mali varlıkların satışı		-	-
5. Alınan faizler		15,074,279	6,413,760
6. Alınan temettüleri		-	-
7. Diğer nakit girişleri		-	-
8. Diğer nakit çıkışları		-	-
9. Yatırım faaliyetlerinde kaynaklanan net nakit		(27,889,743)	(11,065,436)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Hisse senedi ihracı		-	-
2. Kredilerle ilgili nakit girişleri		11,923	-
3. Finansal kiralama borçları ödemeleri		(1,164,884)	(342,326)
4. Ödenen temettüleri		-	-
5. Diğer nakit girişleri		-	20,000,000
6. Diğer nakit çıkışları		-	-
7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(1,152,961)	19,657,674
D. KUR FARKLARININ NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNE OLAN ETKİSİ		(68,593)	6,685,038
E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen artış / (azalış)		(50,552,572)	27,368,118
F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu	14	150,114,854	135,245,953
G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu	14	99,562,282	162,614,071

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

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

Sınırlı Denetimden Geçmiş Özkaynak Değişim Tablosu – 30 Haziran 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
I – Önceki Dönem Sonu Bakiyesi – 1 Ocak 2021	15	78,891,418	-	-	1,159,772	-	-	-	64,533,233	(2,171,689)	(17,846,728)	124,566,006
A – Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 – Nakit		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 – İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B – İşletmenin Aldığı Kendi Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C – Gelir Tablosunda Yer Almayan Kazanç ve Kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D – Finansal Varlıkların Değerlemesi		-	-	(9,389)	-	-	-	-	-	-	-	(9,389)
E – Yabancı Para Çevrim Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F – Diğer Kazanç ve Kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G – Enflasyon Düzeltme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H – Net Dönem Karı		-	-	-	-	-	-	-	-	(18,337,271)	-	(18,337,271)
I – Yedeklere ve Geçmiş Yıllar Zararlarına Transferler		-	-	-	-	-	-	-	-	2,171,689	(2,171,689)	-
J – Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II – Dönem Sonu Bakiyesi – 30 Haziran 2021	15	78,891,418	-	(9,389)	1,159,772	-	-	-	64,533,233	(18,337,271)	(20,018,417)	106,219,346
Sınırlı Denetimden Geçmiş Özkaynak Değişim Tablosu – 30 Haziran 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
I – Önceki Dönem Sonu Bakiyesi – 1 Ocak 2020	15	58,891,418	-	-	1,159,772	-	-	-	64,533,233	(17,846,728)	-	106,737,695
A – Sermaye Artırımı		20,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20,000,000
1 – Nakit		20,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20,000,000
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)		-	-	-	-	-	-	-	-	(4,406,391)	-	(4,406,391)
I – Yedeklere ve Geçmiş Yıllar Zararlarına Transferler		-	-	-	-	-	-	-	-	17,846,728	(17,846,728)	-
J – Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II – Dönem Sonu Bakiyesi – 30 Haziran 2020	15	78,891,418	-	-	1,159,772	-	-	-	64,533,233	(4,406,391)	(17,846,728)	122,331,304

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Haziran 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 Haziran 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 Haziran 2021 tarihindeki nominal sermayesinin dağılımı dipnot 2.13'te verilmiştir.

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

Şirket, 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 Haziran 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 Haziran 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 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Uzman	263	265
Yönetici	25	28
Üst düzey yönetici	5	5
Diğer	-	-
Toplam (*)	293	298

(*) 30 Haziran 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 Haziran 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ilişkin üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 5,365,006 TL'dir (30 Haziran 2020: 4,245,272 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 Haziran 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.nnhayatemeklilik.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

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.

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.

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 Haziran 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 Haziran 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 tabi 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 tabi tutulmaktadır:

Maddi duran varlıklar	Tahmini ekonomik ömür (Yıl)	Amortisman oranı (%)
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 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Şirket'in yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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 Haziran 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.

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.

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 Haziran 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 Haziran 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 Haziran 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 Haziran 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
Ödenmiş Sermaye	78,891,418	100.00	78,891,418	100.00

Dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 : 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.)

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar

Yoktur.

Şirket’te kayıtlı sermaye sistemi

Yoktur.

Şirket’in geri satın alınan kendi hisseleri

Yoktur.

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. Sigortalıya 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. Sigortalıya 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.

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 Haziran 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.

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 yapıdır. 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.

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.18 Vergiler

Kurumlar vergisi

Türkiye’de kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 7316 sayılı "Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran; 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %23 olarak belirlenmiştir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve diğer indirimlerin düşülmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve diğer indirimlerin düşülmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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. 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ve 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 15 ve 30 uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye’de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %15’tir. 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. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez. Şirket’in bilanço tarihi itibarıyla indirilebilir mali zararları bulunmamaktadır.

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 ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamaların 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.

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 Haziran 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 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla kullanılan aktüeryal tahminler şöyledir:

	30 Haziran 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.

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.

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, kiralanan 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 muhasebeleştirmektedir.

2.23 Kar payı dağıtımı

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

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 kısmından 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, dövizde 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 Haziran 2021 tarihi itibarıyla ilişikteki finansal tablolarda net 33,682,550 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.

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 Haziran 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 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Şirket, gerçekleşmiş ancak rapor edilmiş ve rapor edilmemiş tazminat bedelleri ile ilgili olarak finansal tablolarda toplam 31,071,086 TL (31 Aralık 2020: 28,281,715 TL) tutarında net muallak tazminat karşılığı ayırmıştır

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 istatistiki 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 Haziran 2021 tarihi itibarıyla brüt 17,125,386 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 Haziran 2021 tarihi itibarıyla brüt 2,602,045 TL tutarında dengeleme karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2020: 2,462,835 TL) (Not 17)

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.

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.33 Henüz uygulanmayan yeni standart ve yorumlar

30 Haziran 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.

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.33 Henüz uygulanmayan yeni standart ve yorumlar (devamı)

30 Haziran 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 Haziran 2021 veya öncesinde dolan ödemeleri etkilemesi
- Kiralamanın diğer hüküm ve koşullarında önemli ölçüde bir değişikliğin olmaması.

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti

2.32 Henüz uygulanmayan yeni standart ve yorumlar (devamı)

30 Haziran 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.

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti

2.32 Henüz uygulanmayan yeni standart ve yorumlar (devamı)

30 Haziran 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 Uygulaması

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;

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti

2.32 Henüz uygulanmayan yeni standart ve yorumlar (devamı)

30 Haziran 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.

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

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 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	Teminat Tutarı TL	Adet	Teminat Tutarı TL	Adet
Kaza sonucu maluliyet teminatı	13,970,078,019	349,882	12,819,655,290	351,613
Vefat teminatı	12,211,733,528	428,404	11,342,003,767	467,620
Kaza sonucu vefat teminatı	6,661,881,107	62,946	5,827,347,462	57,346
Hastalık sonucu maluliyet teminatı	3,053,706,798	23,568	2,510,065,039	22,137
Tehlikeli hastalıklar teminatı	2,339,891,475	19,484	2,351,909,301	21,227
Kaza sonucu tedavi masrafları teminatı	160,835,225	114,657	148,388,487	106,565
İşsizlik teminatı	51,703,533	87,873	51,728,388	90,163
Hayat olayları teminatı	29,568,250	164	25,997,250	162
Acil sağlık ve gündelik hastane teminatı	3,537,500	423	3,955,000	471
Yaşama Hali Teminatı	1,902,816	73	1,637,506	66
Kaza Sonucu Geçici İşgöremezlik	1,736,389	6,515	1,010,000	2,020
Pozitif Hayat Olayları	1,039,500	2,079	1,167,909	4,921

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi
30 Haziran 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

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

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 Haziran 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 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Nakit ve nakit benzeri varlıklar (Not 14)	201,381,574	257,717,156
Esas faaliyetlerden alacaklar (Not 12)	65,481,900	68,660,164
İlişkili taraflardan alacaklar (Not 12)	7,865,245	10,250,648
Peşin ödenen vergiler ve fonlar (Not 12)	1,934,967	1,418,678
Muallak tazminat karşılığındaki reasürör payı (Not 10), (Not 17)	4,373,564	3,604,770
Diğer alacaklar (Not 12)	4,216,348	5,000,192
Toplam	285,253,598	346,651,608

(*) 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 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, esas faaliyetlerden alacakların yaşlandırması ve ayrılan karşılıklar aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	Brüt tutar	Ayrılan karşılık	Brüt tutar	Ayrılan karşılık
Vadesi gelmemiş alacaklar	65,481,900	-	68,660,164	-
Vadesi 0-30 gün gecikmiş alacaklar	332,263	(332,263)	319,193	(319,193)
Vadesi 31-60 gün gecikmiş alacaklar	27,701	(27,701)	26,611	(26,611)
Vadesi 61-180 gün gecikmiş alacaklar	10,984,849	(10,984,849)	10,552,759	(10,552,758)
Toplam	76,826,713	(11,344,813)	79,558,727	(10,898,563)

Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 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	446,250	-
Dönem sonu sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı	11,344,813	10,898,563

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 Haziran 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 Haziran 2021	Defter değeri	3 aya kadar	3 ay – 1 yıl	1 yıl – 5 yıl	5 yıldan uzun
Esas faaliyetlerden alacaklar	6,471,715,894	33,567,543	24,431,349	7,483,008	6,406,233,994
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	201,381,574	201,381,574	-	-	-
İlişkili taraflardan alacaklar	7,865,245	-	3,303,833	4,561,412	-
Diğer alacaklar ve cari varlıklar	2,078,819	2,078,819	-	-	-
Finansal varlıklar	29,922,856	-	3,052,801	26,465,085	404,970
Toplam parasal varlıklar	6,712,964,388	237,027,936	30,787,983	38,509,505	6,406,638,964
Esas faaliyetlerden borçlar	6,520,165,040	113,931,046	-	-	6,406,233,994
Diğer risklere ilişkin karşılıklar ve gider tahakkukları	22,634,346	-	20,055,119	2,579,227	-
Hayat matematik karşılıkları	56,125,346	108,794	2,608,004	45,031,101	8,377,447
Sigortacılık teknik karşılıkları (*)	31,071,086	-	31,071,086	-	-
Finansal borçlar	14,156,403	7,287,252	-	6,869,151	-
Diğer borçlar	5,237,571	-	5,237,571	-	-
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yükümlülükler ile karşılıkları	5,936,912	5,936,912	-	-	-
Toplam parasal yükümlülükler	6,655,326,706	127,264,005	59,742,186	54,479,479	6,414,611,442

(*) 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 gösterilmiştir.

31 Aralık 2020	Defter değeri	3 aya kadar	3 ay – 1 yıl	1 yıl – 5 yıl	5 yıldan uzun
Esas faaliyetlerden alacaklar	6,062,449,695	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
Toplam parasal varlıklar	6,332,129,627	300,930,436	25,011,255	12,106,102	5,994,081,834
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	98,287	2,700,969	49,325,167	6,087,198
İlişkili taraflara borçlar	3,903,900	3,903,900	-	-	-
Sigortacılık teknik karşılıkları (*)	28,281,715	-	28,281,715	-	-
Finansal borçlar	15,316,898	-	7,282,863	8,034,035	-
Diğer borçlar	11,233,278	11,233,278	-	-	-
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yükümlülükler ile karşılıkları	5,021,012	5,021,012	-	-	-
Toplam parasal yükümlülükler	6,269,551,755	146,331,330	64,161,235	59,182,459	5,999,876,729

(*) 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 gösterilmiştir.

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi
30 Haziran 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 Haziran 2021	ABD Doları	Avro	Diğer para birimleri	Toplam
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	11,348,990	326,759	-	11,675,749
Toplam yabancı para varlıklar	11,348,990	326,759	-	11,675,749
İlişkili taraflara olan borçlar	-	1,457,129	-	1,457,129
Esas faaliyetlerden borçlar	41,148	-	-	41,148
Toplam yabancı para yükümlülükler	41,148	1,457,129	-	1,498,277
Bilanço pozisyonu	11,307,842	(1,130,370)	-	10,177,472

31 Aralık 2020	ABD Doları	Avro	Diğer para birimleri	Toplam
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	14,868,881	65,725	-	14,934,606
Toplam yabancı para varlıklar	14,868,881	65,725	-	14,934,606
İlişkili taraflara olan borçlar	-	2,084,250	-	2,084,250
Esas faaliyetlerden borçlar	1,024	404,448	-	405,472
Toplam yabancı para yükümlülükler	1,024	2,488,698	-	2,489,722
Bilanço pozisyonu	14,867,857	(2,422,973)	-	12,444,884

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

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi
30 Haziran 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 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla yabancı para bakiyelerin çevriminde kullanılan kurlar aşağıdaki gibidir:

	ABD Doları	Avro
30 Haziran 2021	8.7052	10,3645
31 Aralık 2020	7.3405	9.0079

Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybı dolayısıyla 30 Haziran 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 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	Gelir tablosu	Özkaynak ^(*)	Gelir tablosu	Özkaynak ^(*)
ABD Doları	1,130,784	1,130,784	1,486,786	1,486,786
Avro	(113,037)	(113,037)	(242,298)	(242,298)
Toplam, net	1,017,747	1,017,747	1,244,488	1,244,488

(*) 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 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Finansal varlıklar:		
<i>Sabit faizli finansal varlıklar:</i>		
Bankalar (Not 14)	101,886,359	156,216,312
Devlet Tahvili (Not 11)	26,465,085	-

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.

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 124,435,761 TL olup, yönetmelik uyarınca 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla hesaplanan gerekli özsermayenin 18,422,975 TL üstündedir.

Finansal varlıklardan kaynaklanan kazanç ve kayıplar

<i>Gelir tablosunda muhasebeleştirilen finansal kazanç ve kayıplar:</i>	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Banka mevduatlarından elde edilen faiz gelirleri	10,207,365	11,433,220
Kambiyo karları	3,817,538	23,814,990
Finansal yatırımların değerlemesi	980,783	363,818
Yatırım gelirleri	15,005,686	35,612,028
Kambiyo zararları	3,886,131	14,895,971
Diğer yatırım giderleri	338,941	770,776
Yatırım giderleri	4,225,072	15,666,747
Gelir tablosunda muhasebeleştirilen finansal kazanç ve kayıplar, net	10,780,614	19,945,281

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 Haziran 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 Haziran 2021	Hayat	Hayat-dışı	Emeklilik	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
Devam eden faaliyetler					
Teknik gelir	73,697,671	13,085,518	60,046,267	-	146,829,456
Teknik gider	(85,758,192)	(15,231,345)	(59,874,374)	-	(160,863,911)
Diğer gelir ve giderler toplamı	-	-	-	(4,302,816)	(4,302,816)
Devam eden faaliyetlerden edinilen bölüm karı					
bölüm karı	(12,060,521)	(2,145,827)	171,893	(4,302,816)	(18,337,271)
Vergi öncesi kar	(12,060,521)	(2,145,827)	171,893	(4,302,816)	(18,337,271)
Dönem karı kurumlar vergisi karşılığı	-	-	-	-	-
Dönem net karı veya (zararı)	(12,060,521)	(2,145,827)	171,893	(4,302,816)	(18,337,271)

Diğer bölüm kalemleri:

Amortisman giderleri (Not 6)	-	-	-	-	4,804,464
Tükenme payları (Not 8)	-	-	-	-	5,202,931

1 Ocak – 30 Haziran 2020	Hayat	Hayat-dışı	Emeklilik	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
Devam eden faaliyetler					
Teknik gelir	147,704,081	11,747,854	47,466,146	-	206,918,081
Teknik gider	(137,541,424)	(8,970,619)	(61,801,692)	-	(208,313,735)
Diğer gelir ve giderler toplamı	-	-	-	(3,010,737)	(3,010,737)
Devam eden faaliyetlerden edinilen bölüm karı					
bölüm karı	10,162,657	2,777,235	(14,335,546)	(3,010,737)	(4,406,391)
Vergi öncesi kar	10,162,657	2,777,235	(14,335,546)	(3,010,737)	(4,406,391)
Dönem karı kurumlar vergisi karşılığı	-	-	-	-	-
Dönem net karı veya (zararı)	10,162,657	2,777,235	(14,335,546)	(3,010,737)	(4,406,391)

Diğer bölüm kalemleri:

Amortisman giderleri (Not 6)	-	-	-	-	4,959,370
Tükenme payları (Not 8)	-	-	-	-	4,032,573

30 Haziran 2021

Satılmaya hazır finansal varlıklar	26,465,085	-	404,970	3,052,801	29,922,856
Esas faaliyetlerden alacaklar	18,261,574	-	6,453,454,320	-	6,471,715,894
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	58,958,422	58,958,422
Ertelenmiş üretim giderleri	5,179,128	8,177,041	-	-	13,356,169
Diğer aktifler	-	-	-	247,048,286	247,048,286
Toplam aktifler	49,905,787	8,177,041	6,453,859,290	309,059,509	6,821,001,627
Sigorta sözleşmeleri teknik karşılıkları	117,338,401	22,672,609	-	-	140,011,010
Diğer yükümlülükler	3,358,710	-	6,516,806,330	54,606,231	6,574,771,271
Özsermaye	-	-	-	106,219,346	106,219,346
Toplam pasifler	120,697,111	22,672,609	6,516,806,330	160,825,577	6,821,001,627

30 Haziran 2020

Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	10,392,062	-	10,392,062
Esas faaliyetlerden alacaklar	10,247,975	-	5,278,470,349	-	5,288,718,324
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	55,514,257	55,514,257
Ertelenmiş üretim giderleri	4,158,728	3,312,393	-	-	7,471,121
Diğer aktifler	-	-	-	296,720,415	296,720,415
Toplam aktifler	14,406,703	3,312,393	5,288,862,411	352,234,672	5,658,816,179
Sigorta sözleşmeleri teknik karşılıkları	121,121,167	15,357,187	-	-	136,478,354
Diğer yükümlülükler	4,027,038	-	5,319,773,201	76,206,284	5,400,006,523
Özsermaye	-	-	-	122,331,304	122,331,304
Toplam pasifler	125,148,205	15,357,187	5,319,773,201	198,537,588	5,658,816,181

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

6 Maddi duran varlıklar

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

	1 Ocak 2021	Girişler	Çıkış	30 Haziran 2021
Maliyet:				
Taşıtlar	60,470	-	-	60,470
Makine ve teçhizatlar	7,114,755	2,150,162	(5,144)	9,259,773
Demirbaş ve tesisatlar	6,574,315	958,785	(165,000)	7,368,100
Özel maliyetler	7,810,670	-	-	7,810,670
Kullanım hakkı varlıkları (*)	22,230,429	903,079	-	23,133,508
	43,790,639	4,012,026	(170,144)	47,632,521
Birikmiş amortismanlar:				
Taşıtlar	(54,423)	(3,024)	-	(57,447)
Makine ve teçhizatlar	(5,051,690)	(506,992)	2,143	(5,556,539)
Demirbaş ve tesisatlar	(3,069,837)	(699,258)	5,500	(3,763,595)
Özel maliyetler	(3,574,305)	(723,417)	-	(4,297,722)
Kullanım hakkı varlıkları (*)	(11,777,462)	(2,871,773)	-	(14,649,235)
	(23,527,717)	(4,804,464)	7,643	(28,324,538)
Net defter değeri	20,262,922			19,307,983

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

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

	1 Ocak 2020	Girişler	Çıkış	30 Haziran 2020
Maliyet:				
Taşıtlar	60,470	-	-	60,470
Makine ve teçhizatlar	6,518,786	107,838	(3,646)	6,622,978
Demirbaş ve tesisatlar	3,640,168	662,576	-	4,302,744
Özel maliyetler	7,810,670	-	-	7,810,670
Kullanım hakkı varlıkları (*)	24,718,977	2,312,194	-	27,031,171
	42,749,071	3,082,608	(3,646)	45,828,033
Birikmiş amortismanlar:				
Taşıtlar	(48,376)	(3,024)	-	(51,400)
Makine ve teçhizatlar	(4,330,383)	(366,117)	3,342	(4,693,158)
Demirbaş ve tesisatlar	(2,422,749)	(229,279)	-	(2,652,028)
Özel maliyetler	(2,124,643)	(724,830)	-	(2,849,473)
Kullanım hakkı varlıkları (*)	(6,405,887)	(3,636,120)	-	(10,042,007)
	(15,332,038)	(4,959,370)	3,342	(20,288,066)
Net defter değeri	27,417,033			25,539,967

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

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

7 Yatırım amaçlı gayrimenkuller

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

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

8 Maddi olmayan duran varlıklar

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

	1 Ocak 2021	Gişler	Çıkış	Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar	30 Haziran 2021
Maliyet:					
Haklar (*)	72,134,075	10,224,522	-	-	82,358,597
Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin avanslar	442,500		-	(442,500)	-
	72,576,575	10,224,522	-	(442,500)	82,358,597
Birikmiş amortismanlar:					
Haklar (*)	(37,505,227)	(5,202,931)	-	-	(42,708,158)
	(37,505,227)	(5,202,931)	-	-	(42,708,158)
Net defter değeri	35,071,348				39,650,439

Amortisman hesaplama yöntemlerinde cari dönemde yapılan bir değişiklik bulunmamaktadır.

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

	1 Ocak 2020	Girişler	Çıkış	Değer Düşüklüğü Karşılığı (*)	30 Haziran 2020
Maliyet:					
Haklar (*)	56,204,466	6,707,040	-	-	62,911,506
	56,204,466	6,707,040	-	-	62,911,506
Birikmiş amortismanlar:					
Haklar (*)	(28,904,643)	(4,032,573)	-	-	(32,937,216)
	(28,904,643)	(4,032,573)	-	-	(32,937,216)
Net defter değeri	27,299,823	2,674,467	-	-	29,974,290

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi
 30 Haziran 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:

30 Haziran 2021								
	(%)	Maliyet	Defter değeri	Finansal tablo dönemi	Toplam Varlık (Bağımsız Denetimden Geçmemiş)	Yükümlülük (Bağımsız Denetimden Geçmemiş)	Toplam Satış (Bağımsız Denetimden Geçmemiş)	Net Satış (Bağımsız Denetimden Geçmemiş)
SigortaOfisi Plus Sigorta Aracılık Hizm. A.Ş.	50	362,500	362,500	31.05.2021	2,749,747	1,078,371		3,347,929
Makinist VIP Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.	50	300,000	300,000	31.05.2021	4,357,175	1,608,899		2,147,749
Ünlem Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.	50	262,500	262,500	31.05.2021	11,486,201	5,176,683		9,299,095
İştirakler		925.000	925.000					
31 Aralık 2020								
	(%)	Maliyet	Defter değeri	Finansal tablo dönemi	Toplam Varlık (Bağımsız Denetimden Geçmemiş)	Yükümlülük (Bağımsız Denetimden Geçmemiş)	Toplam Satış (Bağımsız Denetimden Geçmemiş)	Net Satış (Bağımsız Denetimden Geçmemiş)
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
İştirakler		925.000	925.000					

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

10 Reasürans varlıkları ve yükümlülükleri

30 Haziran 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 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Hayat matematik karşılığı reasürör payı (Not 17)	3,720,478	3,839,184
Kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 17)	1,778,339	1,656,784
Muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 4.2), (Not 17)	4,373,564	3,604,770
Dengeleme karşılığında reasürör payı (Not 17)	595,404	539,816
Reasürans şirketlerinden alacaklar (Not 12)	563,382	118,739
Toplam	11,031,167	9,759,293

Şirket'in 30 Haziran 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 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Dönem içerisinde reasüröre devredilen primler (Not 17)	(8,186,264)	(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)	1,778,339	1,656,784
Kazanılan primlerde reasürör payı (Not 17)	(8,064,709)	(11,020,779)
Dönem içerisinde ödenen hasarlarda reasürör payı (Not 17)	5,432,614	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)	4,373,564	3,604,770
Hasarlardaki reasürör payı (Not 17)	6,201,408	8,252,749
Toplam, net	(1,863,301)	(2,768,030)

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

11 Finansal varlıklar

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

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Satılmaya hazır finansal varlıklar	29,922,856	292,303
Toplam	29,922,856	292,303

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

	Nominal değeri	30 Haziran 2021		Defter 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	26,465,085	26,465,085
Yatırım Fonu	-	3,001,347	3,052,801	3,052,801
Toplam satılmaya hazır finansal varlıklar	30,107,248	28,911,240	29,922,856	29,922,856

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

^(*) 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 Haziran 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 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Dönem başındaki değer ^(*)	292,303	292,303
Dönem içindeki alımlar	29,630,553	-
Elden çıkarılanlar (itfa veya satış)	-	-
Finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişim (Not 4.2.)	-	-
Dönem sonundaki değer	29,922,856	292,303

^(*) Maliyet bedeli ile muhasebeleştirilmiştir.

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

12 Kredi ve alacaklar

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Esas faaliyetlerden alacaklar (Not 4.2)	6,471,715,894	6,062,449,695
İlişkili taraflardan alacaklar (Not 4.2), (Not 45)	7,865,245	10,250,648
Peşin ödenen vergi ve fonlar (Not 4.2)	1,934,967	1,418,678
Diğer alacaklar (Not 4.2)	4,216,348	5,000,192
Toplam	6,485,732,454	6,079,119,213
Kısa vadeli alacaklar	79,498,460	85,329,682
Orta ve uzun vadeli alacaklar	6,406,233,994	5,993,789,531
Toplam	6,485,732,454	6,079,119,213

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

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Sigortalılar ve acentelerden alacaklar	18,819,094	14,207,937
Reasürörlerden alacaklar (Not 10)	563,382	118,739
Prim alacak karşılıkları	(1,120,902)	(882,766)
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar toplamı	18,261,574	13,443,910
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar (Not 18)	6,453,454,320	6,049,005,785
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar (Not 4.2)	11,344,813	10,898,563
Sigortacılık ve emeklilik faaliyetlerinden alacaklar karşılığı (Not 4.2)	(11,344,813)	(10,898,563)
Esas faaliyetlerden alacaklar	6,453,454,320	6,049,005,785

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

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
İpotek senetleri	2,157,000	2,157,000
Teminat mektupları	4,467,500	4,135,500
Nakit teminatlar	905,291	787,231
Diğer	2,636,812	2,516,112
Toplam	10,166,603	9,595,843

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

a) Kanuni ve idari takipteki alacaklar (vadesi gelmiş): 10,223,911 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 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla gelecek aylara ait diğer giderler detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Banka munhasırlık giderleri	10,660,678	13,356,044
Bilgi işlem giderleri	2,135,796	3,244,424
Diğer peşin ödenmiş giderler	2,806,614	1,618,394
Toplam	15,603,088	18,218,862

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

13 Türev finansal araçlar

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

14 Nakit ve nakit benzeri varlıklar

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

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	Dönem sonu	Dönem başı	Dönem sonu	Dönem başı
Bankalar	120,520,847	178,924,435	178,924,435	165,855,850
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları	80,860,727	78,792,721	78,792,721	51,852,821
Bilançoda gösterilen nakit ve nakit benzeri varlıklar	201,381,574	257,717,156	257,717,156	217,708,671
Bloke edilmiş tutarlar	(101,340,269)	(107,014,382)	(107,014,382)	(81,942,882)
Bankalar mevduatı reeskontu	(479,023)	(587,920)	(587,920)	(519,836)
Nakit akış tablosundaki nakit ve nakit benzerlerinin mevcudu	99,562,282	150,114,854	150,114,854	135,245,953

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

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Yabancı para bankalar mevduatı	11,675,749	14,934,606
- vadeli	11,675,749	14,934,606
- vadesiz	-	-
TL bankalar ve finansal araçlar	108,845,098	163,989,829
- vadeli mevduat	90,210,610	141,281,706
- vadesiz	18,634,488	22,708,123
Bankalar ve finansal varlıklar	120,520,847	178,924,435

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla, Şirket'in sigortacılık faaliyetleri gereği T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı lehine 101,340,269 TL bloke olarak tutulan bankalar mevduatı bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 107,014,382 TL) (Not 17).

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

15 Özsermaye

Ödenmiş sermaye

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla, Şirket'in ödenmiş sermayesi 78,891,418 TL olup, Şirket'in sermayesi, ihraç edilmiş ve her biri 1 TL nominal değerinde 78,891,418 adet hisseden meydana gelmiştir. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır (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 Haziran 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 bulundurulmuş Şirket'in kendi hisse senedi bulunmamaktadır.

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

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

15 Özsermaye (devamı)

Diğer sermaye yedekleri

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

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Dönem başı	64,533,233	64,533,233
Emisyon primi ilavesi	-	-
Geçmiş yıl zararlarının mahsubu	-	-
Diğer sermaye yedekleri	64,533,233	64,533,233

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

Olağanüstü yedekler

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

Geçmiş yıllar zararları

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

16 Diğer yedekler ve isteğe bağlı katılımın sermaye bileşeni

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla, "finansal varlıkların değerlendirilmesi" 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.

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

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 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, teknik karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Brüt kazanılmamış primler karşılığı	35,460,889	25,647,281
Kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 10)	(1,778,339)	(1,656,784)
Kazanılmamış primler karşılığı, net	33,682,550	23,990,497
Brüt muallak tazminat karşılığı	35,444,651	31,886,485
Muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 10)	(4,373,564)	(3,604,770)
Muallak tazminat karşılığı, net	31,071,087	28,281,715
Brüt hayat matematik karşılıkları	59,845,824	62,050,806
Hayat matematik karşılığı reasürör payı	(3,720,478)	(3,839,184)
Hayat matematik karşılığı, net	56,125,346	58,211,622
Brüt dengeleme karşılığı	19,727,431	18,531,162
Dengeleme karşılığında reasürör payı	(595,404)	(539,816)
Dengeleme karşılığı, net	19,132,027	17,991,346
Toplam teknik karşılıklar, net	140,011,010	128,475,180
Kısa vadeli	64,753,637	52,272,212
Orta ve uzun vadeli	75,257,373	76,202,968
Toplam sigorta teknik karşılıkları, net	140,011,010	128,475,180

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

17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

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

30 Haziran 2021			
Kazanılmamış primler karşılığı	Brüt	Reasürör Payı	Net
Dönem başı kazanılmamış primler karşılığı	25,647,281	(1,656,784)	23,990,497
Dönem içerisinde yazılan primler	101,926,675	(8,186,264)	93,740,411
Dönem içerisinde kazanılan primler	(92,113,067)	8,064,709	(84,048,358)
Dönem sonu kazanılmamış primler karşılığı	35,460,889	(1,778,339)	33,682,550

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	252,978,485	(10,310,904)	242,667,581
Dönem içerisinde kazanılan primler	(251,693,116)	11,020,779	(240,672,337)
Dönem sonu kazanılmamış primler karşılığı	25,647,281	(1,656,784)	23,990,497

30 Haziran 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	37,733,867	(6,201,408)	31,532,459
Dönem içinde ödenen hasarlar	(34,175,701)	5,432,614	(28,743,087)
Dönem sonu muallak tazminat karşılığı	35,444,651	(4,373,564)	31,071,087

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	89,823,127	(8,252,749)	81,570,378
Dönem içinde ödenen hasarlar	(86,218,256)	6,423,852	(79,794,404)
Dönem sonu muallak tazminat karşılığı	31,886,485	(3,604,770)	28,281,715

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 Haziran 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)

30 Haziran 2021												
Hasar yılı	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	Toplam
Hasar yılı	86,785	201,711	330,929	395,684	588,209	1,385,321	899,290	1,397,474	2,156,902	2,133,911	7,318,557	16,895,774
1 yıl sonra	-	8,673	33,600	187,693	156,984	538,324	147,418	635,155	797,318	542,170	1,694,764	4,742,099
2 yıl sonra	-	-	3,955	165,525	67,961	136,754	328,477	299,498	324,124	335,234	646,604	2,308,132
3 yıl sonra	-	-	-	5,873	76,952	33,282	512,245	244,062	48,891	329,099	352,369	1,602,773
4 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	33,932	76,936	137,494	106,683	309,532	664,577
5 yıl sonra	-	-	-	-	-	55,178	-	3,064	880	61,087	40,364	160,573
6 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-	60,482	61	75,180	-	135,723
7 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,500	-	10,500
8 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-	-	-	890	-	890
9 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6	5,016	5,022
10 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hasar gelişim tablosundan gelen karşılık												26,526,063
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş muallak tazminat (IBNR) karşılığı												8,318,555
Muallak yeterlilik farkı												600,033
Dönem sonu finansal tablolarda gösterilen toplam brüt muallak tazminat karşılığı												35,444,651

31 Aralık 2020												
Hasar yılı	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	Toplam	
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	14,849,523	
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	1,314,836	
4 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	42,564	80,952	135,884	105,232	364,632	
5 yıl sonra	-	-	-	-	-	54,483	-	3,051	880	145,311	203,725	
6 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-	59,064	61	134,861	193,986	
7 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,500	10,500	
8 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-	-	-	896	896	
Hasar gelişim tablosundan gelen karşılık												23,748,740
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş muallak tazminat (IBNR) karşılığı												8,137,745
Dönem sonu finansal tablolarda gösterilen toplam brüt muallak tazminat karşılığı												31,886,485

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi
 30 Haziran 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 (**)	Tesis edilen (*)
<i>Hayat:</i>		
Bankalar mevduatı (Not 14)	89,170,906	97,019,799
Toplam	89,170,906	97,019,799
<i>Hayat dışı:</i>		
Bankalar mevduatı (Not 14)	6,457,368	4,320,470
Toplam	6,457,368	4,320,470
Toplam	95,628,274	101,340,269

(*) "Sigorta ve Resürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Mali Bünyelerine İlişkin Yönetmelik" in teminatların değerlemesini düzenleyen 6'ncı maddesi uyarınca finansal varlıklar içerisinde gösterilen teminatlar, TL cinsinden banka mevduatlarıdır.

(**) "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 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla 101,340,269 TL'dir (31 Aralık 2020: 107,014,382 TL). Şirket, 13 Ağustos 2021 tarihinde hayat branşından 3 milyon TL tutarındaki mevduatı hayat dışı branşa tesis ederek, hayat dışı branşta tesis edilmesi gereken tutarını tamamlamıştır.

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

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	Sigortalı sayısı	Brüt Matematik karşılıklar	Sigortalı sayısı	Brüt Matematik karşılıklar
Dönem başı	498,250	62,050,806	619,283	60,230,215
Dönem içinde giren	126,158	17,406,773	319,013	56,898,195
Dönem içinde ayrılan	(160,445)	(19,611,755)	(440,046)	(55,077,604)
Mevcut	463,963	59,845,824	498,250	62,050,806

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

	30 Haziran 2021			31 Aralık 2020		
	Sözleşme sayısı	Brüt prim	Net prim	Sözleşme sayısı	Brüt prim	Net prim
Bireysel	25,648	17,477,556	15,963,046	50,679	29,887,627	24,773,052
Grup	100,510	84,681,918	82,447,190	268,334	249,765,978	247,713,277
Toplam	126,158	102,159,474	98,410,236	319,013	279,653,605	272,486,329

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

	30 Haziran 2021				31 Aralık 2020			
	Sözleşme sayısı	Brüt prim	Net prim	Brüt Matematik karşılık	Sözleşme sayısı	Brüt prim	Net prim	Brüt Matematik karşılık
Bireysel	23,249	3,673,731	3,395,913	159,885	77,478	6,758,239	6,367,900	389,892
Grup	137,196	18,784,504	18,142,734	19,451,870	362,568	41,688,850	40,004,228	54,687,712
Toplam	160,445	22,458,235	21,538,647	19,611,755	440,046	48,447,089	46,372,128	55,077,604

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi
30 Haziran 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 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla ertelenmiş üretim giderleri aşağıdaki gibidir

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Ertelenmiş üretim komisyonları	13,356,169	8,989,062
Ertelenmiş üretim giderleri	13,356,169	8,989,062

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

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Dönem başındaki ertelenmiş üretim komisyonları	8,989,062	9,600,704
Dönem içinde tahakkuk eden araçlara komisyonlar *	(51,359,887)	(83,462,948)
Dönem içinde giderleşen komisyonlar (Not 32)	55,726,994	82,851,306
Dönem sonu ertelenmiş üretim komisyonları	13,356,169	8,989,062

*Hayat ve hayat dışı üretim komisyonları konu edilmiştir.

18 Yatırım anlaşması yükümlülükleri

Bireysel emeklilik

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

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Saklayıcı şirketten alacaklar	6,406,233,994	5,993,789,531
Katılımcılardan, acentelerden alacaklar	28,802,573	26,843,077
Satış emirleri	10,788,011	20,462,288
Fonlardan fon işletim gideri kesintisi alacakları	7,629,742	7,910,889
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar, net (Not 12)	6,453,454,320	6,049,005,785

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Saklayıcı şirkete borçlar	6,406,233,994	5,993,789,531
Katılımcılara borçlar	93,157,927	93,253,411
Katılımcılar geçici, satış emirleri hesabı	10,446,862	20,413,826
Araçlara borçlar	5,425,684	6,111,988
Saklayıcı kuruluşa borçlar	196,338	1,743,976
Portföy yönetim şirketine borçlar	1,345,525	(780,864)
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar, net (Not 19)	6,516,806,330	6,114,531,868

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi
 30 Haziran 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 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket'in kurduğu emeklilik yatırım fonları ve birim fiyatları aşağıdaki gibidir:

Fon adı	30 Haziran 2021 Birim fiyatları	31 Aralık 2020 Birim fiyatları
Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	0.078140	0.071955
OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0.018476	0.016432
Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0.016527	0.016309
Altın Emeklilik Yatırım Fonu	0.032063	0.029348
Başlangıç Emeklilik Yatırım Fonu	0.018697	0.017260
Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	0.018100	0.016676
Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0.074385	0.073730
Dengeli Emeklilik Yatırım Fonu	0.083733	0.082882
Dinamik Emeklilik Yatırım Fonu	0.088477	0.046486
Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	0.049483	0.153929
Kamu Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0.153931	0.073721
Karma Emeklilik Yatırım Fonu	0.141455	0.138329
Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	0.020819	0.012303
Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	0.015364	0.022109
OKS Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0.052331	0.014855
Kamu Borçlanma Araçları Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0.013189	0.052663
OKS Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0.015001	0.014772
OKS Agresif Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0.021416	0.018700
OKS Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0.016248	0.015193
OKS Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0.015623	0.015201
OKS Dinamik Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0.020828	0.018388
OKS Temkinli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0.016314	0.015103
Qinvest Portföy Temkinli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0.018613	0.017157

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

	30 Haziran 2021		Portföydeki katılım belgeleri	
	Dolaşımdaki katılım belgeleri		Adet	Tutar
	Adet	Tutar	Adet	Tutar
Para Piyasası E.Y.F	7,713,746,898	602,753,250	192,286,253,102	15,025,247,817
Oks Katılım Standart E.Y.F	3,443,203,915	63,616,864	96,556,796,085	1,783,983,364
Agresif Değişken E.Y.F	1,961,677,579	32,421,251	98,038,322,421	1,620,279,355
Altın E.Y.F	58,544,203,906	1,877,088,405	41,455,796,094	1,329,197,190
Başlangıç E.Y.F	742,727,071	13,886,822	999,257,272,929	18,683,113,232
Başlangıç Katılım E.Y.F	484,613,417	8,771,300	999,515,386,583	18,091,228,497
Değişken E.Y.F	15,576,868,038	1,304,298,980	184,423,131,962	15,442,302,109
Dengeli E.Y.F	3,870,574,067	342,456,492	96,129,425,933	8,505,243,218
Dinamik E.Y.F	2,115,468,671	104,680,015	197,884,531,329	9,791,920,264
Hisse Senedi E.Y.F	1,334,850,048	205,474,837	198,665,149,952	30,580,725,197
Kamu Borçlanma Araçları E.Y.F	3,277,405,970	243,790,881	21,722,594,030	1,615,835,157
Karma E.Y.F	1,479,602,059	209,297,086	198,520,397,941	28,081,702,891
Katılımlık Katkı E.Y.F	456,993,835	6,027,243	999,543,006,165	13,182,972,708
Katkı E.Y.F	38,160,286,965	794,462,137	961,839,713,035	20,024,540,986
OKS Standart E.Y.F	7,203,370,016	110,669,881	92,796,629,984	1,425,727,423
Kamu Borçlanma Araçları Standart E.Y.F	3,815,985,108	199,694,824	196,184,014,892	10,266,505,683
OKS Agresif Değişken E.Y.F	191,544,034	2,873,337	99,808,455,966	1,497,226,648
OKS Agresif Katılım Değişken E.Y.F	122,213,840	2,617,271	99,877,786,160	2,138,982,668
OKS Dengeli Değişken E.Y.F	106,340,139	1,727,763	99,893,659,861	1,623,072,185
OKS Dinamik Değişken E.Y.F	155,051,759	2,422,339	99,844,948,241	1,559,877,626
OKS Dinamik Katılım Değişken E.Y.F	118,604,180	2,470,245	99,881,395,820	2,080,329,712
OKS Temkinli Değişken E.Y.F	74,593,293	1,216,893	99,925,406,707	1,630,183,085
Qinvest Portföy Temkinli Değişken E.Y.F	14,694,568,151	273,515,881	85,305,431,849	1,587,790,003
Toplam	165,644,492,958	6,406,233,994	6,259,355,507,042	207,567,987,020

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi
30 Haziran 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
Toplam	156,964,575,373	5,993,789,531	6,268,035,424,627	199,049,650,481

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

	30 Haziran 2021			31 Aralık 2020		
	Sözleşme	Brüt katılım	Net katılım	Sözleşme	Brüt katılım	Net katılım
	sayısı	payı	payı	sayısı	payı	payı
Bireysel	14,415	125,824,927	124,480,744	30,609	381,429,762	378,236,999
Grup	28,004	15,864,877	15,864,334	78,869	71,072,513	71,064,317
Toplam	42,419	141,689,804	140,345,078	109,478	452,502,275	449,301,316

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

	30 Haziran 2021			31 Aralık 2020		
	Sözleşme	Brüt katılım	Net katılım	Sözleşme	Brüt katılım	Net katılım
	sayısı	payı	payı	sayısı	payı	payı
Bireysel	1,288	72,840,959	72,820,840	3,999	191,778,847	191,660,923
Grup	147	1,828,802	1,828,801	1,058	18,689,386	18,689,357
Toplam	1,435	74,669,761	74,649,641	5,057	210,468,233	210,350,280

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 Haziran 2021			31 Aralık 2020		
	Sözleşme	Brüt katılım	Net katılım	Sözleşme	Brüt katılım	Net katılım
	sayısı	payı	payı	sayısı	payı	payı
Bireysel	22,111	78,660,795	93,040,009	38,913	156,071,931	127,823,240
Grup	14,364	477,197,529	459,537,795	25,419	625,428,179	601,912,613
Toplam	36,475	555,858,324	552,577,804	64,332	781,500,110	729,735,853

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

19 Ticari ve diğer borçlar, ertelenmiş gelirler

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar	6,516,806,330	6,114,531,868
Diğer çeşitli borçlar ve yükümlülükler	39,179,146	46,516,056
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	3,358,710	5,332,516
Ödenecek vergi ve benzer diğer yükümlülükler	5,936,912	5,021,012
İlişkili taraflara borçlar (Not 45)	2,621,022	3,903,900
Toplam	6,567,902,120	6,175,305,352
Kısa vadeli	155,839,327	176,671,197
Orta ve uzun vadeli	6,412,062,793	5,998,634,155
Toplam	6,567,902,120	6,175,305,352

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

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

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Aracılara borçlar	205,090	1,024,346
Reasürans şirketlerine borçlar	2,773,853	1,067,174
Sigortalılara borçlar	379,767	3,240,996
Toplam sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	3,358,710	5,332,516

Hesaplanan kurumlar vergisi ve peşin ödenen vergiler aşağıdaki tabloda detaylandırılmıştır:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Ödenecek kurumlar vergisi	-	-
Dönem içinde peşin ödenen vergiler	(1,934,967)	(1,418,678)
Ödenecek kurumlar vergisi / (peşin ödenen vergiler), net	(1,934,967)	(1,418,678)

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 Haziran 2021 tarihi itibarıyla TFRS 16 Kiralamalar standardı kapsamında 14,156,403 TL diğer finansal yükümlülüğü bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 15,316,898 TL).

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

21 Ertelenmiş vergiler

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Şirket'in toplam 67,328,242 TL (31 Aralık 2020: 39,514,408 TL) birikmiş indirilebilir mali zararı bulunmaktadır. Şirket gelecek yıllardaki mali kar öngörülerini dikkate alınarak 2024, 2025 ve 2026 yıllarında sona erecek mali yıl zararları üzerinden 10,577,617 TL ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmış ve kayıtlarına almıştır (31 Aralık 2020: 9,772,877TL).

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

Son kullanım tarihi	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
2021	14,440,159	14,440,159
2024	4,884,807	4,884,807
2025	29,539,421	29,539,419
2026	18,463,855	-
Toplam	67,328,242	48,864,385

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

	30 Haziran 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	110,460	(484)
Dengeleme karşılığı	3,826,405	3,598,269
Kıdem tazminatı karşılığı	515,845	364,651
Kullanılmamış izin karşılığı	547,007	441,649
Gider tahakkukları	3,464,017	4,737,488
Maddi ve maddi olmayan varlıkların itfa farkları	(4,112,634)	(3,443,787)
Diğer geçici farklar	(107,102)	13,595
İndirilebilir mali zararlar	10,577,617	9,772,877
Ertelenmiş vergi varlığı, net	15,122,064	15,784,707

Vergi oranı değişikliğinin 22 Nisan 2021 itibarıyla yürürlüğe girmesi nedeniyle, 30 Haziran 2021 tarihli finansal tablolarda dönem vergisi hesaplamalarında vergi oranı %25 olarak kullanılmıştır. Söz konusu değişiklik kapsamında, 30 Haziran 2021 tarihli konsolide finansal tablolarda ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri, geçici farkların 2021, 2022 ve sonraki dönemlerde vergi etkisi oluşturacak kısımları için sırasıyla %25, %23 ve %20 oranları ile hesaplanmıştır.

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

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Açılış bakiyesi	15,784,707	6,309,587
Gelir tablosunda muhasebeleştirilen	(662,643)	9,475,120
	15,122,064	15,784,707

22 Emeklilik sosyal yardım yükümlülükleri

Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

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

23 Diğer yükümlülükler ve masraf karşılıkları

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

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Komisyon giderleri karşılığı	5,268,448	10,184,421
Fatura giderleri karşılığı	2,966,214	3,524,559
Prim giderleri karşılığı	4,760,330	6,143,064
Dava karşılıkları	4,250,447	3,747,696
İzin karşılığı	2,735,033	2,208,247
Diğer gider karşılıkları	74,647	87,701
Toplam	20,055,119	25,895,688

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Dönem başı kıdem tazminatı karşılığı	1,823,257	1,629,887
Hizmet maliyeti	1,303,755	767,768
Dönem içindeki ödemeler	(547,785)	(574,398)
Dönem sonu kıdem tazminatı karşılığı	2,579,227	1,823,257

İzin yükümlülüğü karşılığının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Dönem başı izin yükümlülüğü karşılığı	2,208,247	1,969,016
Dönem içindeki ödemeler	(2,558)	-
Dönem içinde ayrılan karşılıklar	529,344	239,231
Dönem sonu izin yükümlülüğü karşılığı	2,735,033	2,208,247

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 Haziran 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait giriş aidat gelirleri 3,868,409 TL (30 Haziran 2020: 3,235,940 TL) 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 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

29 Sigorta hak ve talepleri

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Ödenen hasarlar, reasürör payı düşülmüş olarak	28,743,087	79,794,404
Hayat matematik karşılığında değişim	(2,086,276)	1,899,939
Dengeleme karşılığındaki değişim, reasürör payı düşülmüş olarak	1,140,681	3,282,894
Kazanılmamış primler karşılığında değişim, reasürör payı düşülmüş olarak	9,692,053	1,995,244
Muallak tazminatlar karşılığında değişim, reasürör payı düşülmüş olarak	2,789,372	1,775,974
Toplam gelir tablosunda muhasebeleştirilen	40,278,917	88,748,455

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

30 Haziran 2021	Hayat		Hayat Dışı		Emeklilik		Toplam
	01 Ocak-30 Haziran	01 Nisan – 30 Haziran	01 Ocak-30 Haziran	01 Nisan – 30 Haziran	01 Ocak-30 Haziran	01 Nisan - 30 Haziran	
Üretim komisyonu giderleri (Not 17)	28,874,118	13,232,606	6,694,230	1,181,306	21,422,717	10,795,489	56,991,065
Çalışanlara sağlanan fayda giderleri (Not 33)	22,012,660	11,451,435	2,956,109	1,609,446	22,910,493	12,050,719	47,879,262
Yönetim giderleri	2,554,560	1,385,230	968,660	796,628	2,853,477	1,513,033	6,376,697
Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmet giderleri	3,413,605	1,954,880	514,236	206,355	3,344,929	1,258,764	7,272,770
Pazarlama satış giderleri	3,638,604	1,703,314	613,323	426,712	4,050,893	2,669,310	8,302,820
Reasürörlerden kazanılan komisyon gelirleri	(573,361)	(547,863)	-	-	-	-	(573,361)
Ertelenen üretim giderleri	(702,305)	(210,577)	(561,766)	2,253,411	-	-	(1,264,071)
Toplam	59,217,881	28,969,025	11,184,792	6,473,858	54,582,509	28,287,315	124,985,183

30 Haziran 2020	Hayat		Hayat Dışı		Emeklilik		Toplam
	01 Ocak-30 Haziran	01 Nisan – 30 Haziran	01 Ocak-30 Haziran	01 Nisan – 30 Haziran	01 Ocak-30 Haziran	01 Nisan - 30 Haziran	
Üretim komisyonu giderleri (Not 17)	51,230,535	25,865,488	4,695,519	2,410,823	30,169,504	15,654,651	86,095,558
Çalışanlara sağlanan fayda giderleri (Not 33)	19,591,894	10,020,137	2,296,346	1,197,262	18,492,332	9,581,727	40,380,572
Yönetim giderleri	2,380,669	291,349	583,942	256,694	2,172,604	878,265	5,137,215
Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmet giderleri	3,042,779	2,093,161	470,441	210,937	2,102,504	1,308,043	5,615,724
Pazarlama satış giderleri	3,858,807	1,686,301	538,747	242,210	3,719,486	1,635,128	8,117,040
Ertelenen üretim giderleri	(524,583)	(955,001)	-	-	-	-	(524,583)
Reasürörlerden kazanılan komisyon gelirleri	(200,007)	-	-	-	-	-	(200,007)
Toplam	79,380,094	39,001,435	8,584,995	4,317,926	56,656,430	29,057,814	144,621,519

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

33 Çalışanlara sağlanan fayda giderleri

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

30 Haziran 2021	Hayat		Ferdî Kaza		Emeklilik		Sağlık		Toplam
	01 Oca - 30 Haziran	01 Nisan - 30 Haziran	01 Ocak - 30 Haziran	01 Nisan - 30 Haziran	01 Ocak - 30 Haziran	01 Nisan 30 Haziran	01 Ocak - 30 Haziran	01 Nisan - 30 Haziran	
Maas ve Ücretler	10,207,973	5,378,017	956,488	511,658	10,772,593	5,796,313	764,598	452,796	22,701,652
Sosyal güvenlik primleri işveren payı	2,034,467	971,260	190,766	92,397	2,147,408	1,046,450	151,438	81,637	4,524,079
Bonus, prim ve komisyonlar	2,066,323	976,906	193,330	92,906	2,176,866	1,052,717	152,749	82,207	4,589,268
Kıdem, ihbar tazminatı ve kullanılmayan izin karşılıkları	426,808	202,573	40,004	19,399	451,125	217,487	30,864	16,622	948,801
Diğer Yan Haklar	7,277,088	3,922,679	264,576	137,590	7,362,501	3,937,753	211,296	122,234	15,115,462
Toplam	22,012,660	11,451,435	1,645,163	853,950	22,910,493	12,050,719	1,310,945	755,496	47,879,262
30 Haziran 2020	Hayat		Ferdî Kaza		Emeklilik		Sağlık		Toplam
	01 Oca - 30 Haziran	01 Nisan - 30 Haziran	01 Ocak - 30 Haziran	01 Nisan - 30 Haziran	01 Ocak - 30 Haziran	01 Nisan 30 Haziran	01 Ocak - 30 Haziran	01 Nisan - 30 Haziran	
Maas ve Ücretler	9,333,038	4,895,014	1,048,743	542,353	8,323,747	4,427,359	271,387	160,348	18,976,915
Diğer Yan Haklar	6,437,271	3,244,283	344,044	173,288	6,764,425	3,453,558	91,861	51,291	13,637,601
Bonus, prim ve komisyonlar	1,996,755	1,005,410	224,603	111,428	1,779,414	909,304	57,785	32,926	4,058,557
Sosyal güvenlik primleri işveren payı	1,716,152	854,446	192,956	94,743	1,529,618	772,535	49,686	27,881	3,488,412
Kıdem, ihbar tazminatı ve kullanılmayan izin karşılıkları	108,678	20,984	12,514	2,323	95,128	18,971	2,767	681	219,087
Toplam	19,591,894	10,020,137	1,822,860	924,135	18,492,332	9,581,727	473,486	273,127	40,380,572

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 Haziran 2021	30 Haziran 2020
Kurumlar vergisi karşılık gideri:		
Kurumlar vergisi karşılığı	-	-
Ertelemiş vergi:		
İndirilebilir/vergileştirilebilir geçici farkların oluşmasından ve kapanmasından kaynaklanan vergi geliri / (gideri)	(662,643)	(2,128,025)
Toplam vergi geliri / (gideri)	(662,643)	(2,128,025)

30 Haziran 2021 ve 30 Haziran 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 Haziran 2021		30 Haziran 2020	
		Vergi oranı (%)		Vergi oranı (%)
Vergi öncesi olağan kar/(zarar)	(18,337,271)		(4,406,391)	
Yasal vergi oranına göre gelir vergisi karşılığı	4,584,318	(25.00)	969,406	(22.00)
Daha önce ertelenmiş vergiye konu olmayan önceki dönem mali zararların kullanım etkisi	(3,977,879)	0.38	2,013,910	(45.70)
İndirim / ilaveler, net	56,204	(0.44)	(855,291)	19.41
Toplam vergi geliri / (gideri)	662,643	(20.06)	2,128,025	(48.29)

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi
30 Haziran 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 Haziran 2021 tarihinde sona eren döneme ilişkin net dönem zararı 18,337,271 TL’dir (30 Haziran 2020: 4,406,391 TL zarar). 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 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Şirket aleyhine açılan hasar davaları	9,618,107	8,980,117
Şirket aleyhine açılan diğer davalar	2,645,374	2,298,854
Şirket aleyhine açılan iş davaları	1,581,733	1,426,941
Şirket aleyhine açılan prim iadesi davaları	23,340	21,901
Toplam	13,868,554	12,727,813

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi
30 Haziran 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 Haziran 2021	31 Aralık 2020
USD		-
1 yıldan az	2,280,327	1,922,844
Bir yıldan fazla beş yıldan az	-	-
Beş yıldan fazla	-	-
EUR	-	-
1 yıldan az	-	-
Bir yıldan fazla beş yıldan az	-	-
Beş yıldan fazla	-	-
TL		
1 yıldan az	148,845	372,495
Bir yıldan fazla beş yıldan az	-	-
Beş yıldan fazla	-	-
Ödenecek asgari kira ödemelerinin toplamı	2,429,172	2,295,339

44 İşletme birleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi
30 Haziran 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 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla ilişkili kuruluş bakiyeleri ve ilgili hesap dönemlerinde ilişkili kuruluşlarla gerçekleştirilen işlemler aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Ünlem Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.	4,089,612	5,462,628
Sigortaofisi Plus Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.	1,873,880	2,567,768
Makinist Vip Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.	1,901,753	2,220,252
İlişkili taraflardan alacaklar (Not 12)	7,865,245	10,250,648
NN Continental Europe Holdings B.V.	1,317,911	1,964,767
Ünlem Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.	758,759	1,083,199
Makinist Vip Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.	160,862	356,204
Sigortaofisi Plus Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.	245,227	316,056
NN MANAGEMENT	125,160	160,447
NN LEASE	7,033	15,391
NN RAS KFT.	-	-
Personele borçlar	6,070	7,836
İlişkili taraflara borçlar (Not 19)	2,621,022	3,903,900
NN Continental Europe Holdings B.V.	6,022,121	12,373,593
NN Management	2,777,377	4,950,465
NN Lease	725,195	1,012,941
NN RAS	102,027	297,828
Hizmet alım giderleri	9,626,720	18,634,827

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 Haziran 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

Diğer alacaklar	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Verilen depozito ve teminatlar	26,771	68,618
Diğer çeşitli alacaklar (*)	2,052,048	1,351,207
Toplam	2,078,819	1,419,825

(*) Dava dosyaları için verilmiş olan nakit teminatlardır.

Diğer borçlar	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Satıcılara borçlar	5,237,571	8,211,911
Toplam	5,237,571	8,211,911

Diğer faaliyetlerden ve olağandışı faaliyetlerden gelir ve karlar ile gider ve zararlar	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Bağışlar, vergi ve idari para cezaları	371	150,758
Sabit kıymet çıkışları	-	44,149
Diğer	35,260	327,819
Toplam	35,631	522,726

Hayat teknik gelir	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Brüt diğer teknik gelirler (*)	94,351	91,072
Toplam	94,351	91,072

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

	30 Haziran 2021	30 Haziran 2020
Şüpheli alacak karşılığı	446,250	2,153,067
Kıdem tazminatı karşılığı	755,970	180,140
Personel izin karşılığı	526,786	(32,599)
Konusu kalmayan karşılıklar	-	(1,584,582)
Karşılıklar hesabı	1,729,006	716,026