

NN HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLAR VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

NN HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

İÇİNDEKİLER	SAYFA
AYRINTILI BİLANÇOLAR.....	1-5
AYRINTILI GELİR TABLOLARI	6-8
NAKİT AKIŞ TABLOLARI.....	9
ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI	10
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR	11-75

NN HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

**30 HAZİRAN 2023 VE 31 ARALIK 2022 TARİHLERİ İTİBARIYLA
AYRINTILI BİLANÇOLAR**

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir)

VARLIKLAR			
I- Cari Varlıklar	Dipnot	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022
A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	14	393.130.522	373.638.886
1- Kasa		-	-
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	14	225.152.135	226.497.353
4- Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri		-	-
5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	14	167.978.387	147.141.533
6- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar		-	-
B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar	11	203.633.476	135.647.974
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	11	21.229.484	38.161.098
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	11,13	182.403.992	97.486.876
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		-	-
4- Krediler		-	-
5- Krediler Karşılığı (-)		-	-
6- Riskli Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar		-	-
7- Şirket Hissesi		-	-
8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	12	196.499.512	156.329.088
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12	62.894.185	39.825.675
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)	12	(2.034.336)	(1.377.409)
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	135.639.663	117.880.822
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar	12	9.869.597	10.103.181
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı	12	(9.869.597)	(10.103.181)
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar	12,45	4.575.369	4.209.394
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar	12,45	4.575.369	4.209.394
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
E- Diğer Alacaklar	47	3.684.449	3.170.531
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar	47	274.192	273.480
4- Diğer Çeşitli Alacaklar	47	3.410.257	2.897.051
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar	12	-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)	12	-	-
F- Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		39.181.567	37.716.678
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri	17	27.061.547	28.517.888
2- Tahakkuk Etmiş Faiz ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		-	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler	12	12.120.020	9.198.790
G- Diğer Cari Varlıklar	12	2.774.116	3.167.582
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		-	-
2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar	12,19	1.426.086	1.136.107
3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları	12	601.065	1.776.116
5- Personele Verilen Avanslar		-	-
6- Sayım ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar	12	746.965	255.359
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı		-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		843.479.011	713.880.133

İlişikteki dipnotlar, bu ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

NN HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 VE 31 ARALIK 2022 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir)

VARLIKLAR			
	Dipnot	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022
II- Cari Olmayan Varlıklar			
A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	12,18	17.446.427.101	13.728.653.428
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 (Ikrazlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (Ikrazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar	12,18	17.446.427.101	13.728.653.428
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
B- İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
C- Diğer Alacaklar		-	-
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		-	-
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- Finansal Varlıklar		3.262.770	404.970
1- Bağlı Menkul Kıymetler		3.262.770	404.970
2- İştirakler		-	-
3- İştirakler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
4- Bağlı Ortaklıklar		-	-
5- Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
6- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler		-	-
7- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
8- Finansal Varlıklar ve Riskli Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar		-	-
9- Diğer Finansal Varlıklar		-	-
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
E- Maddi Varlıklar	6	23.928.063	28.419.972
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
4- Makine ve Teçhizatlar	6	10.021.292	10.024.558
5- Demirbaş ve Tesisatlar	6	8.071.253	7.940.282
6- Motorlu Taşıtlar		-	-
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	4.741.239	4.741.239
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar	6	29.519.319	29.113.389
9- Birikmiş Amortismanlar	6	(28.425.040)	(23.399.496)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)		-	-
F- Maddi Olmayan Varlıklar	8	41.838.615	41.173.269
1- Haklar	8	101.788.217	94.919.650
2- Şerefiye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma ve Geliştirme Giderleri		-	-
5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar		-	-
6- Birikmiş İtfalar (-)	8	(60.244.602)	(53.746.381)
7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar	8	295.000	-
G-Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		-	-
1- Erteleilmiş Üretim Giderleri		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler		-	-
H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar	21	24.525.321	18.174.103
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Peşin Odenen Vergiler ve Fonlar		-	-
5- Erteleilmiş Vergi Varlıkları	21	24.525.321	18.174.103
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		17.539.981.870	13.816.420.772
Varlıklar Toplamı		18.383.460.881	14.530.300.905

İlişikteki dipnotlar, bu ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

NN HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

**30 HAZİRAN 2023 VE 31 ARALIK 2022 TARİHLERİ İTİBARIYLA
AYRINTILI BİLANÇOLAR**

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir)

YÜKÜMLÜLÜKLER			
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler	Dipnot	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022
A- Finansal Borçlar	20	10.970.601	10.735.452
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	11.391.978	11.176.780
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)	20	(474.051)	(465.096)
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	52.674	23.768
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar	19	239.822.943	265.474.019
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	19	11.001.598	5.007.881
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	18,19	228.821.345	247.141.138
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	13.325.000
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)		-	-
C-İlişkili Tarafalara Borçlar	19,45	9.349.227	5.005.315
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müsterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar	19,45	-	-
5- Personele Borçlar	19,45	-	22.427
6- Diğer İlişkili Tarafalara Borçlar	19,45	9.349.227	4.982.888
D- Diğer Borçlar	19,47	11.552.316	17.118.787
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar	19,47	11.552.316	17.118.787
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)		-	-
E-Sigortacılık Teknik Karşılıkları	17	153.756.840	132.760.461
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı – Net	17	85.185.420	66.231.584
2- Devam Eden Riskler Karşılığı – Net	17	7.304.148	8.814.890
3- Matematik Karşılıklar – Net		-	-
4- Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı – Net	17	61.267.272	57.713.987
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	18.775.256	15.232.677
1- Ödenecek Vergi ve Fonlar		13.459.449	11.512.828
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri		5.315.807	3.719.849
3- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
4- Ödenecek Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülükler		-	-
5- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları		-	-
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri (-)		-	-
7- Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	19,23	44.581.176	53.943.497
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	19,23	44.581.176	53.943.497
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları		-	-
1- Ertelenmiş Üretim Komisyonları		-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler		-	-
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler	19	10.437.666	2.512.855
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Sayım ve Tesellüm Fazlalıkları		-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler	19	10.437.666	2.512.855
III - Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı		499.246.025	502.783.063

İlişikteki dipnotlar, bu ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

NN HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

**30 HAZİRAN 2023 VE 31 ARALIK 2022 TARİHLERİ İTİBARIYLA
AYRINTILI BİLANÇOLAR**

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir)

YÜKÜMLÜLÜKLER			
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler	Dipnot	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022
A- Finansal Borçlar	20	17.382.071	19.360.764
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	18.217.196	20.290.956
3- Ertelemiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)	20	(835.125)	(930.192)
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	17.446.427.101	13.728.653.428
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	18,19	17.446.427.101	13.728.653.428
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	3.139.422	3.113.378
1- Alınan Depozito ve Teminatlar	19	3.139.422	3.113.378
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları	17	64.589.483	69.105.895
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı – Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı – Net		-	-
3- Matematik Karşılıklar – Net	17	39.976.187	45.923.275
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	24.613.296	23.182.620
F- Diğer Yükümlülükler ve Karşılıkları		-	-
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		-	-
2- Vadesi Geçmiş, Ertelemiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
3- Diğer Borç ve Gider Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	19,23	6.910.958	8.931.333
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	19,23	6.910.958	8.931.333
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- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı		17.538.449.035	13.829.164.798

İlişikteki dipnotlar, bu ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

NN HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.**30 HAZİRAN 2023 VE 31 ARALIK 2022 TARİHLERİ İTİBARIYLA
AYRINTILI BİLANÇOLAR**

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir)

ÖZSERMAYE			
V- Özsermaye	Dipnot	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022
A- Ödenmiş Sermaye		346.159.818	256.226.340
1- (Nominal) Sermaye	2.13,15	289.703.182	219.044.218
2- Ödenmemiş Sermaye (-)		-	-
3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları	15	1.159.772	1.159.772
4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları (-)		-	-
5- Tescilli Beklenen Sermaye	15	55.296.864	36.022.350
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		64.533.233	64.533.233
C- Kar Yedekleri		(6.020.431)	(2.397.424)
1- Yasal Yedekler		-	-
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler		-	-
4- Özel Fonlar (Yedekler)		-	-
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi	15	(1.590.631)	2.032.376
6- Diğer Kar Yedekleri	15	(4.429.800)	(4.429.800)
D- Geçmiş Yıllar Karları		-	-
1- Geçmiş Yıllar Karları		-	-
E-Geçmiş Yıllar Zararları (-)		(120.009.105)	(87.533.692)
1- Geçmiş Yıllar Zararları		(120.009.105)	(87.533.692)
F-Dönem Net Karı		61.102.306	(32.475.413)
1- Dönem Net Karı		-	-
2- Dönem Net Zararı (-)		61.102.306	(32.475.413)
3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı		-	-
Özsermaye Toplamı		345.765.821	198.353.044
Özsermaye ve Yükümlülükler Toplamı		18.383.460.881	14.530.300.905

İlişikteki dipnotlar, bu ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

NN HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 VE 2022 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOLARI

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 30 Haziran 2023	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Nisan – 30 Haziran 2023	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 30 Haziran 2022	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Nisan – 30 Haziran 2022
A- Hayat Dışı Teknik Gelir	5	33.222.049	15.077.584	17.548.410	8.992.909
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17	30.494.803	14.747.161	16.264.055	8.377.388
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17	44.462.554	31.219.037	26.242.388	11.896.970
1.1.1- Brüt Yazılan Primler	17	50.094.054	33.159.298	35.992.079	17.071.981
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler	17	(5.631.500)	(1.940.261)	(9.749.691)	(5.175.011)
1.1.3- SGK'ya Aktarılan Primler		-	-	-	-
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17,29	(15.478.493)	(14.916.109)	(9.978.333)	(3.519.582)
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı	17	(15.414.638)	(14.883.460)	(9.631.094)	(3.290.525)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı	17	(63.855)	(32.649)	(347.239)	(229.057)
1.2.3 - Kazanılmamış Primler Karşılığında SGK Payı		-	-	-	-
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17	1.510.742	(1.555.767)	-	-
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı	17	(7.304.148)	(10.370.657)	-	-
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı		8.814.890	8.814.890	-	-
2- Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri		2.727.246	330.423	1.284.355	615.521
3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
3.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler		-	-	-	-
3.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı		-	-	-	-
4- Tahakkuk Eden Rücu ve Sovtaj Gelirleri		-	-	-	-
B- Hayat Dışı Teknik Gider		(53.420.240)	(27.182.500)	(21.640.439)	(11.668.866)
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17	(19.562.382)	(12.832.178)	(5.285.910)	(3.250.909)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17,29	(16.680.673)	(11.814.238)	(6.015.660)	(3.470.719)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar	17	(32.532.877)	(20.732.793)	(17.727.099)	(10.662.327)
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı	17	15.852.204	8.918.555	11.711.439	7.191.608
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17,29	(2.881.709)	(1.017.940)	729.750	219.810
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı	17	1.497.008	4.474.889	(1.133.042)	796.066
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı	17	(4.378.717)	(5.492.829)	1.862.792	(576.256)
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	(102.784)	(80.720)	(48.813)	3.327
4- Faaliyet Giderleri	32	(33.755.074)	(14.269.602)	(16.305.716)	(8.421.284)
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)		(20.198.191)	(12.104.916)	(4.092.029)	(2.675.957)
D- Hayat Teknik Gelir		97.216.587	48.611.440	72.343.090	29.623.757
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17	97.216.587	48.611.440	72.254.037	29.610.662
1.1- Yazılan Primler (Reasürör payı Düşülmüş Olarak)	17	100.691.930	50.289.440	75.176.394	28.736.801
1.1.1- Brüt Yazılan Primler	17	104.414.339	52.077.494	(77.772.929)	29.854.563
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler	10,17	(3.722.409)	(1.788.054)	(2.596.535)	(1.117.762)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17,29	(3.475.343)	(1.678.000)	(2.922.357)	873.861
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı	17	(4.255.786)	(1.793.495)	(2.575.797)	1.021.228
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı	17	780.443	115.495	(346.560)	(147.367)
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	-	-	89.053	13.095
4.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler	47	-	-	89.053	13.095
4.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı		-	-	-	-
5- Tahakkuk Eden Rücu Gelirleri		-	-	-	-

İlişikteki dipnotlar, bu ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

NN HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 VE 2022 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOLARI

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 30 Haziran 2023	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Nisan – 30 Haziran 2023	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 30 Haziran 2022	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Nisan – 30 Haziran 2022
E- Hayat Teknik Gider		(121.849.537)	(69.070.210)	(81.877.451)	(37.618.714)
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17	(31.880.965)	(17.668.229)	(25.239.040)	(13.924.306)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17,29	(31.209.389)	(16.218.249)	(28.056.063)	(14.607.481)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar	17	(33.517.984)	(17.979.898)	(29.893.025)	(15.174.607)
1.1.2- Brüt Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı	17	2.308.595	1.761.649	1.836.962	567.126
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17,29	(671.576)	(1.449.980)	2.817.023	683.175
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı	17	(1.769.610)	(471.004)	2.725.649	321.287
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı	17	1.098.034	(978.976)	91.374	361.888
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	5.947.088	1.033.304	7.189.544	5.608.431
3.1- Hayat Matematik Karşılığı	17	6.436.830	1.673.771	7.887.615	6.168.493
3.2- Hayat Matematik Karşılığında Reasürör Payı	17	(489.742)	(640.467)	(698.071)	(560.062)
4- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17,29	(1.327.892)	(661.614)	(951.653)	(355.746)
5- Faaliyet Giderleri	32	(94.587.768)	(51.773.671)	(62.876.302)	(28.947.093)
6- Yatırım Giderleri		-	-	-	-
7- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar		-	-	-	-
8- Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-	-	-
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D – E)		(24.632.950)	(20.458.770)	(9.534.361)	(7.994.957)
G- Emeklilik Teknik Gelir		140.418.320	71.921.704	88.438.366	46.529.098
1- Fon İşletim Gelirleri		95.981.456	49.918.639	64.517.349	34.393.836
2- Yönetim Gideri Kesintisi		38.347.183	19.243.399	19.270.286	9.787.113
3- Giriş Aidatı Gelirleri	25	5.931.701	2.674.534	4.534.672	2.287.567
4- Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi		157.980	85.132	116.059	60.582
5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi		-	-	-	-
6- Sermaye Tahsis Avansı Değer Artış Gelirleri		-	-	-	-
7- Diğer Teknik Gelirler		-	-	-	-
H- Emeklilik Teknik Gideri		(117.981.771)	(64.944.158)	(76.333.414)	(40.543.259)
1- Toplam Fon Giderleri		(5.046.054)	(4.588.863)	(4.421.860)	(2.375.194)
2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri		-	-	-	-
3- Faaliyet Giderleri	32	(108.502.104)	(56.970.180)	(69.142.326)	(36.836.106)
4- Diğer Teknik Giderler		(4.380.519)	(3.337.615)	(2.713.402)	(1.324.677)
5- Ceza Ödemeleri		(53.094)	(47.500)	(55.826)	(7.282)
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G – H)		22.436.549	6.977.546	12.104.952	5.985.839

İlişikteki dipnotlar, bu ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

NN HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 VE 2022 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOLARI

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

II-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM	Dipnot	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 30 Haziran 2023	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Nisan – 30 Haziran 2023	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 30 Haziran 2022	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Nisan – 30 Haziran 2022
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)		(20.198.191)	(12.104.916)	(4.092.029)	(2.675.957)
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E)		(24.632.950)	(20.458.770)	(9.534.361)	(7.994.957)
I - Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G-H)		22.436.549	6.977.546	12.104.952	5.985.839
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		(22.394.592)	(25.586.140)	(1.521.438)	(4.685.075)
K- Yatırım Gelirleri		100.547.280	88.365.361	27.537.694	14.498.583
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	4.2	12.989.609	5.800.185	12.621.847	5.273.083
2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar		-	-	-	-
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi	4.2	(170.845)	1.741.792	1.925.005	1.371.142
4- Kambiyo Karları	4.2	46.661.434	40.718.923	11.477.889	6.924.350
5- İştiraklerden Gelirler		-	-	1.512.953	930.008
6- Bağlı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Gelirler		-	-	-	-
7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler		-	-	-	-
8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler	4.2	41.067.082	40.104.461	-	-
9- Diğer Yatırımlar		-	-	-	-
10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-	-	-
L- Yatırım Giderleri		(22.738.497)	(13.994.015)	(21.173.870)	(10.872.845)
1- Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil	4.2	(683.452)	(310.535)	(609.195)	(444.466)
2- Yatırımlar Değer Azalışları		-	-	-	-
3- Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar		-	-	-	-
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri	1.7	(2.727.246)	(330.423)	(1.284.355)	(615.521)
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar		-	-	-	-
6- Kambiyo Zararları	4.2	(7.800.768)	(7.800.768)	(8.721.561)	(4.443.532)
7- Amortisman ve İtfâ Payı Giderleri	6,8	(11.527.031)	(5.552.289)	(10.558.759)	(5.369.326)
8- Diğer Yatırım Giderleri	47	-	-	-	-
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar		5.688.115	8.868.879	6.107.672	6.009.580
1- Karşılıklar Hesabı	47	1.221.613	212.517	1.802.525	2.354.962
2- Reeskont Hesabı		-	-	-	-
3- Özellikli Sigortalar Hesabı		-	-	-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı		-	-	-	-
5- Erteleilmiş Vergi Varlığı Hesabı	21,35	5.143.549	8.213.617	941.408	(260.090)
6- Erteleilmiş Vergi Yükümlülüğü Gideri	21,35	-	-	-	-
7- Diğer Gelir ve Karlar	47	712.751	712.751	4.904.045	4.856.900
8- Diğer Gider ve Zararlar	47	(1.389.798)	(270.006)	(1.538.358)	(942.192)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları		-	-	-	-
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları		-	-	(1.948)	-
N- Dönem Net Karı veya Zararı		61.102.306	57.654.085	10.950.058	4.950.243
1- Dönem Karı ve Zararı		61.102.306	57.654.085	10.950.058	4.950.243
2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları		-	-	-	-
3- Dönem Net Kar veya Zararı		61.102.306	57.654.085	10.950.058	4.950.243
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-	-	-

İlişikteki dipnotlar, bu ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

NN HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 VE 2022 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOLARI

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

	Dipnot	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak – 30 Haziran 2023	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak – 30 Haziran 2022
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI		-	-
1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		168.885.538	102.944.383
2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		122.606.385	119.437.693
4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı		(163.784.004)	(188.451.919)
5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı		-	-
6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı		(68.425.695)	(72.015.569)
7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit		59.282.224	(38.085.412)
8. Faiz ödemeleri		-	-
9. Gelir vergisi ödemeleri	19	(1.426.086)	(558.387)
10. Diğer nakit girişleri		66.985.739	7.677.196
11. Diğer nakit çıkışları		(156.875.874)	(14.090.031)
12. Esas faaliyetlerde kullanılan net nakit		(32.033.997)	(45.056.634)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI		-	-
1. Maddi varlıkların satışı	6,8	3.266	13.746.005
2. Maddi varlıkların iktisabı	6,8	(7.294.538)	(18.370.078)
3. Mali varlık iktisabı	11	(27.860.114)	(3.221.926)
4. Mali varlıkların satışı		-	-
5. Alman faizler		12.989.609	24.781.368
6. Alman temettüleri		-	-
7. Diğer nakit girişleri		41.067.082	-
8. Diğer nakit çıkışları		(22.353.451)	-
9. Yatırım faaliyetlerinde kaynaklanan net nakit		(3.448.146)	16.935.369
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI		-	-
1. Hisse senedi ihracı	15	-	-
2. Kredilerle ilgili nakit girişleri		-	6.329.475
3. Finansal kiralama borçları ödemeleri		(2.586.411)	(2.498.889)
4. Ödenen temettüleri		-	-
5. Diğer nakit girişleri		-	-
6. Diğer nakit çıkışları		-	-
7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(2.586.411)	3.830.586
D. KUR FARKLARININ NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNE OLAN ETKİSİ		13.916.146	2.756.328
E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen artış / (azalış)		(24.152.408)	(21.534.351)
F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu	14	286.381.591	225.707.335
G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu	14	262.229.183	204.172.984

İlişikteki dipnotlar, bu ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

NN HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ve 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Özkaynak Değişim Tablosu – 30 Haziran 2023												
	Dipnot	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 Karı/(Zararı)	Geçmiş Yıllar Zararları	Toplam
I – Önceki Dönem Sonu Bakiyesi – 1 Ocak 2023	15	255.066.568	-	2.032.376	1.159.772	-	-	-	60.103.433	(32.475.413)	(87.533.692)	198.353.044
A – Sermaye Artırımı		89.933.478	-	-	-	-	-	-	-	-	-	89.933.478
1 – Nakit		89.933.478	-	-	-	-	-	-	-	-	-	89.933.478
2 – İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B – İşletmenin Aldığı Kendi Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C – Gelir Tablosunda Yer Almayan Kazanç ve Kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D – Finansal Varlıkların Değerlemesi	11	-	-	(3.623.007)	-	-	-	-	-	-	-	(3.623.007)
E – Yabancı Para Çevrim Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F – Diğer Kazanç ve Kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G – Enflasyon Düzeltme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H – Net Dönem Karı/(Zararı)		-	-	-	-	-	-	-	-	61.102.306	-	61.102.306
I – Yedeklere ve Geçmiş Yıllar Zararlarına Transferler		-	-	-	-	-	-	-	-	32.475.413	(32.475.413)	-
J – Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II – Dönem Sonu Bakiyesi – 30 Haziran 2023	15	345.000.046	-	(1.590.631)	1.159.772	-	-	-	60.103.433	61.102.306	(120.009.105)	345.765.821
Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Özkaynak Değişim Tablosu – 30 Haziran 2022												
	Dipnot	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 Karı/(Zararı)	Geçmiş Yıllar Zararları	Toplam
I – Önceki Dönem Sonu Bakiyesi – 1 Ocak 2022	15	164.391.418	-	(2.603.336)	1.159.772	-	-	-	63.294.787	(67.515.275)	(20.018.417)	138.708.949
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	11	-	-	219.837	-	-	-	-	-	-	-	219.837
E – Yabancı Para Çevrim Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F – Diğer Kazanç ve Kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G – Enflasyon Düzeltme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H – Net Dönem Karı/(Zararı)		-	-	-	-	-	-	-	-	10.950.058	-	10.950.058
I – Yedeklere ve Geçmiş Yıllar Zararlarına Transferler		-	-	-	-	-	-	-	-	67.515.275	(67.515.275)	-
J – Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II – Dönem Sonu Bakiyesi – 30 Haziran 2022	15	164.391.418	-	(2.383.499)	1.159.772	-	-	-	63.294.787	10.950.058	(87.533.692)	149.878.844

İlişikteki dipnotlar, bu ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

NN HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ve 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

1 GENEL BİLGİLER

2 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 ünvanınının 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 unvanınının 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 2023 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 2023 tarihindeki nominal sermayesinin dağılımı dipnot 2.13'te verilmiştir.

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.

2 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 sahalarına 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 2023 tarihi itibarıyla, Şirket'in kurucusu olduğu 12 adet bireysel emeklilik yatırım fonu bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 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 EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ve 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

1. GENEL BİLGİLER (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 2023	30 Haziran 2022
Uzman	180	189
Yönetici	16	17
Üst düzey yönetici	6	4
Toplam	202	210

1.6 Üst yönetime sağlanan ücret ve benzeri menfaatler

30 Haziran 2023 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ilişkin üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 17.633.880 TL'dir (30 Haziran 2022: 10.639.799 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 2023 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 branşa 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 bilgide 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

NN HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ve 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

1. GENEL BİLGİLER (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.

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ

2.1 Hazırlık esasları

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

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

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

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

NN HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ve 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2 ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.1. Hazırlık esasları(Devamı)

2.1.2 Finansal tabloların anlaşılması için uygun olan diğer muhasebe politikaları

Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi

Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 4 Nisan 2005 tarihli ve 19387 numaralı yazısına istinaden 2005 yılında finansal tabloların enflasyona göre düzeltilmesi uygulaması sona ermiş ve buna bağlı olarak Şirket 2005 yılı başından itibaren finansal tablolarını enflasyona göre düzeltmemiştir. Dolayısıyla 31 Aralık 2013 tarihinde bilançoda yer alan parasal olmayan aktif ve pasifler ve sermaye dahil özsermaye kalemleri TMSK tarafından yayımlanmış 29 no'lu "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya ilişkin standart kapsamında 31 Aralık 2004 tarihine kadar olan girişlerin 31 Aralık 2004 tarihine kadar endekslenmesi, bu tarihten sonra oluşan girişlerin ise nominal değerlerden taşınmasıyla hesaplanmıştır.

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

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.

2.1.6 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.

NN HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ve 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2 ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.1 Hazırlık esasları (Devamı)

2.1.7 Muhasebe tahminlerinde değişiklikler ve hatalar (Devamı)

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.

2.3 Bölüm raporlaması

Bir faaliyet bölümü, Şirket’in faaliyet gösterdiği iş alanlarının, diğer faaliyet bölümleri ile yapılan işlemlerden doğan hasılat ve harcamalar dahil, hasılat elde eden ve harcama yapabilen ve Yönetim Kurulu (karar almaya yetkili mercii olarak) tarafından faaliyet sonuçları düzenli bir şekilde gözden geçirilen, performansı ölçülen ve finansal bilgileri ayırt edilebilen bir parçasıdır. Şirket’in faaliyet gösterdiği ana coğrafi alan Türkiye olduğu için coğrafi bölümlere göre raporlama sunulmamıştır. Şirket halka açık olmayıp, TFRS 8 - “Faaliyet Bölümleri” standardı kapsamında bölüm raporlaması yapmamaktadır.

NN HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ve 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2 ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

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 amortismanına 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 amortismanına tabi tutulmaktadır:

Maddi duran varlıklar	Tahmini ekonomik ömür (Yıl)	Amortisman oranı (%)
Makine ve teçhizatlar	5-10	10-20
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 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

NN HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ve 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2 ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (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 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in alım satım amaçlı finansal varlığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır). *Kredi ve alacaklar*, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan, aktif bir piyasada işlem görmeyen ve borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan türev olmayan finansal varlıklardır. Şirket'in finansal tablolarında kredi ve alacaklar, var ise değer düşüklüğü için ayrılan karşılık tutarı düşülerek, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülmektedir.

NN HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ve 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2 ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.8 Finansal varlıklar (Devamı)

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

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

Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

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

Özel araçlar

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

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

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

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

Kayıtlardan çıkarma

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

NN HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ve 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2 ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (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. İfta 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 2023 tarihi itibarıyla Şirket’in 182.403.992 TL değerinde türev finansal araçları bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 97.486.876 TL). (Not 11).

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’na izin verildiği sürece veya Şirket’in alım satım işlemleri gibi benzer işlemler sonucu oluşan kar ve zararlar için net olarak gösterilmektedir.

NN HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ve 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2 ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (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 2023 tarihi itibarıyla Şirket’in nominal sermayesi 289.703.182 TL olup her biri 1 TL değerindeki 289.703.182 adet hisse senedinden ibarettir (31 Aralık 2022: Şirket’in nominal sermayesi 219.044.218 TL olup tamamı ödenmiş her biri 1 TL değerindeki 219.044.218 adet hisse senedinden ibarettir).

Adı	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	Pay Tutarı (TL)	Pay Oranı (%)	Pay Tutarı (TL)	Pay Oranı (%)
NN Continental Europe Holdings B.V.	289.703.182	100	219.044.218	100
Tescili Beklenen Sermaye	55.296.864		36.022.350	
Ödenmiş Sermaye	345.000.046		255.066.568	100

Dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları

30 Haziran 2023: Şirket’in ana ortağı NN Continental Europe Holdings BV Tarafından 28 Şubat 2023 tarihinde sermaye arttırımı amacıyla Şirket hesaplarına 34.636.614 TL ödeme yapılmış olup, tescili 1 Haziran 2023 tarihli, 10849 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi’nde yayımlanmıştır.

Ayrıca, Şirket’in ana ortağı NN Continental Europe Holdings BV Tarafından 16 Haziran 2023 tarihinde sermaye arttırımı amacıyla Şirket hesaplarına 55.296.864 TL ödeme yapılmıştır. Tutar, tescili beklenen sermaye hesaplarına alınmıştır.

(31 Aralık 2022: Şirket’in ana ortağı NN Continental Europe Holdings BV Tarafından 29 Temmuz 2022 tarihinde sermaye arttırımı amacıyla Şirket hesaplarına 54.652.800 TL ödeme yapılmış olup, tescili 7 Eylül 2022 tarihli, 10655 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi’nde yayımlanmıştır.

Ayrıca, Şirket’in ana ortağı NN Continental Europe Holdings BV Tarafından 20 Aralık 2022 tarihinde sermaye arttırımı amacıyla Şirket hesaplarına 36.022.350 TL ödeme yapılmıştır. Tutar, tescili beklenen sermaye hesaplarına alınmış olup, tescili 3 Mart 2023 tarihli, 10782 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi’nde yayımlanmıştır.)

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar

Yoktur.

Şirket’te kayıtlı sermaye sistemi

Yoktur.

Şirket’in geri satın alınan kendi hisseleri

Yoktur.

NN HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ve 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2 ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (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 teminatl (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 karşılaştığı 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 sunmaktadır. Primler yaşa, cinsiyete göre değişmemekte olup, risk sınıflarına göre farklılaşabilmektedir. Prim ödeme vadeleri ürünlere bağlı olarak değişebilmektedir.

Sağlık Sigortası Ürünleri

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

NN HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ve 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2 ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (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 2023 tarihi itibarıyla, Şirket'in kurucusu olduğu 12 adet bireysel emeklilik yatırım fonu bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 23 adet).

Şirketin 11 adet Otomatik Katılım Emeklilik Yatırım Fonu 9 Ocak 2023 tarihinde Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş.'ye devredilmiştir.

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 paylaşılmaktadır. Söz konusu ücretlerin tamamı Şirket'in teknik gelirleri içerisinde fon işletim gelirleri olarak, yöneticiye ait olan kısmı ise Şirket'in teknik giderleri içerisinde fon işletim gideri olarak fon işletim karşılığında ödenen tutar olarak gösterilmektedir.

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

NN HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ve 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2 ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (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 yapıdadır. Şirket katastrofik hasarlara karşı 100.000.000 TL kapasiteli bir yapı ile önlem almıştır (31 Aralık 2022: 100.000.000 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 gerçekleşmiş ve/veya gerçekleşmemiş 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 2022: Bulunmamaktadır).

2.17 Borçlar

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

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

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

NN HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ve 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2 ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.18 Vergiler

Kurumlar vergisi

Şirket, Türkiye’de yürürlükte bulunan vergi mevzuatı ve uygulamalarına tabidir. Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir.

Türkiye’de kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilerek, vergi yasalarında yer alan istisnaların indirilerek bulunacak yasal vergi matrahına uygulanan kurumlar vergisi oranı 1 Ocak 2021 tarihinden sonra % 20 olarak uygulanmaktaydı. Ancak, 22 Nisan 2021 tarihli ve 31462 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 7316 Sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun’un 11 inci maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununa eklenen Geçici 13 üncü madde ile kurumlar vergisi oranı 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25 olarak uygulanacak şekilde düzenlenmiştir.

15 Nisan 2022 tarihli ve 31810 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 7394 Sayılı Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnemelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun’un 26’ncı maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun geçici 13’üncü maddesine eklenen fıkra ile Kurumlar Vergisi oranı 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için yeniden düzenlenerek %25 olarak uygulanacağı belirlenmiştir. Bu değişiklik ile bankalar, kiralama, faktoring, finansman ve tasarruf finansman şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sigorta ve reasürans şirketleri, emeklilik şirketleri ve sermaye piyasası kurumları için, 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde %25 oranı geçerlidir. Dolayısıyla Şirket ve Türkiye’de yerleşik bağlı ortaklıkları 30 Haziran 2023 dönemine ait dönem vergisi hesaplamasında % 25 vergi oranını kullanmıştır.

Söz konusu değişiklik kapsamında, 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasında kullanılan vergi oranı % 25’tir (31 Aralık 2022: %25’tir).

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla her bir ülkedeki yürürlükteki vergi mevzuatları dikkate alınarak ertelenmiş vergi hesaplamasında kullanılan vergi oranları (%) aşağıdaki gibidir:

Ülke	Vergi oranı
Türkiye	% 25

Kurumlar Vergisi Kanunu’na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları revize edilebilmektedir.

Türkiye’de mukim anonim şirketlerden, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden sorumlu olmayanlar ve muaf tutulanlar haricindekilere yapılanlarla Türkiye’de mukim olan ve olmayan gerçek kişilere ve Türkiye’de mukim olmayan tüzel kişilere yapılan temettü ödemeleri %15 gelir vergisine tabidir.

Türkiye’de mukim anonim şirketlerden yine Türkiye’de mukim anonim şirketlere yapılan temettü ödemeleri gelir vergisine tabi değildir. Ayrıca karın dağıtılmaması veya sermayeye eklenmesi durumunda gelir vergisi hesaplanmamaktadır.

NN HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ve 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2 ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.18 Vergiler (Devamı)

Kurumlar vergisi (Devamı)

Kurumların tam mükellefiyete tabi bir başka kurumun sermayesine iştirakten elde ettikleri temettü kazançları kurumlar vergisinden istisnadır. Ayrıca, kurumların en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları gayrimenkullerinin (taşınmazlarının) kurucu senetleri intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların % 75'lik kısmı, 31 Aralık 2017 itibarıyla kurumlar vergisinden istisnadır. Bununla birlikte, 7061 sayılı kanunla yapılan değişiklikle bu oran taşınmazlar açısından % 75'ten % 50'ye indirilmiş ve 2018 yılından itibaren hazırlanacak vergi beyannamelerinde bu oran %50 olarak kullanılmaktadır.

İstisnadan yararlanmak için söz konusu kazancın pasifte bir fon hesabında tutulması ve 5 yıl süre ile işletmeden çekilmemesi gerekmektedir. Satış bedelinin satışın yapıldığı yılı izleyen ikinci takvim yılı sonuna kadar tahsil edilmesi gerekir.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi idaresi ile mutabakat sağlama gibi bir uygulama yoktur. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dört ay içerisinde verilir. Vergi incelemesine yetkili makamlar, hesap dönemini takip eden beş yıl süresince vergi beyannamelerini ve bunlara temel olan muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve bulguları neticesinde yeniden tarhiyat yapabilirler.

Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda değişiklik yapılmasına dair 20 Ocak 2022 tarihli 7352 sayılı kanun 29 Ocak 2022 tarihinde 31734 sayılı Resmi Gazete ile yasalaşmış olup, geçici hesap dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde Mükerrer 298 inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın finansal tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı karara bağlanmıştır.

Gelir vergisi stopajı

Temettü dağıtımları üzerinde stopaj yükümlülüğü olup, bu stopaj yükümlülüğü temettü ödemesinin yapıldığı dönemde tahakkuk edilir. Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri 22 Aralık 2021 tarihine kadar %15 oranında stopaja tabii idi. Ancak, 22 Aralık 2021 tarihli ve 31697 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 4936 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı uyarınca 193 numaralı Gelir Vergisi Kanunu ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanuna göre %15 olan stopaj oranı %10'a indirilmiştir.

Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulamasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan stopaj oranları da göz önünde bulundurulur. Geçmiş yıllar karlarının sermayeye eklenmesi, kar dağıtımı sayılmamaktadır, dolayısıyla stopaj vergisine tabi değildir.

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.

NN HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ve 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2 ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.18 Vergiler (Devamı)

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ile ertelenmiş vergi yükümlülükleri, finansal tablolarda, sadece ve sadece işletmelerin cari vergi varlıklarını, cari vergi yükümlülükleri ile netleştirmek için yasal bir hakkı varsa ve ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüğü aynı vergilendirilebilir işletmenin gelir vergisi ile ilişkili ise net olarak gösterilebilmektedir.

İlgili finansal varlıkların değerlemesi sonucu oluşan kazanç veya zararlar gelir tablosunda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili oluşan cari dönem kurumlar vergisi veya ertelenmiş vergi geliri veya gideri de gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir. İlgili finansal varlıkların değerlemesi sonucu oluşan kazanç veya kayıplar doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

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 2023 tarihi itibarıyla hükümet tarafından belirlenen 23.489,83 TL (31 Aralık 2022: 19.982,83 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 metodların kullanılmasını gerektirmektedir. 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla kullanılan aktüeryal tahminler şöyledir:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Net iskonto oranı	%1.50	%1.50
Beklenen maaş/tavan artış oranı	45%	%35
Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı	8,51%	%13.71

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.

NN HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ve 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2 ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

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.

2.21 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.

NN HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ve 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2 ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

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 paylaşılmaktadır. Söz konusu ücretlerin tamamı Şirket'in teknik gelirleri içerisinde fon işletim gideri 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 artış geliri olarak gelir tablosunda kaydedilmektedir.

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 gerçekleşebilir 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.

NN HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ve 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2 ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.22 Kiralama işlemleri (Devamı)

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 2023 tarihi itibarıyla, Şirket'in dağıtılabılır karı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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 2023 tarihi itibarıyla ilişikteki finansal tablolarda net 85.185.420 TL (31 Aralık 2022: 66.231.584 TL) tutarında kazanılmamış primler karşılığı ayırmıştır.

NN HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ve 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2 ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

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 aracılara ödenen komisyonlar, reasüröre devredilen primler nedeniyle alınan komisyonlar, bölüşmesiz reasürans anlaşmaları için ödenen tutarlar ile tarifelerin ve sigorta sözleşmelerinin hazırlanması ve satışı için yapılan değişken üretim giderleri ve destek hizmetlerine ilişkin 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 karşılığından fazla olma ihtimaline karşı, her hesap dönemi itibarıyla, son 12 ayı kapsayacak şekilde yeterlilik testi yapmak zorundadır. Bu test yapılırken, net kazanılmamış primler karşılığının beklenen net hasar prim oranı ile çarpılması gerekmektedir. Beklenen net hasar prim oranı, gerçekleşmiş hasarların (muallak 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 aracılara ödenen komisyonlar ile reasürörlerden alınan komisyonların ertelenen kısımları dikkate alınmaz.

Bu hesaplama göre her bir ana branş için beklenen hasar prim oranının %85'in üzerinde olması halinde, %85'i aşan oranın net kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar net devam eden riskler karşılığı; %85'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 2023 tarihi itibarıyla Şirket sağlık branşı için 7.304.148 TL devam riskler karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2022: 8.814.890 TL).

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 2019/5 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.

NN HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ve 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2 ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.27 Muallak tazminat karşılığı (Devamı)

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 branşında 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 hesaplamaya devam etmektedir. Bunun yanında, 31655 Sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Sigorta ve Reasürans İle Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” in ilgili maddeleri uyarınca, Sigorta Bilgi ve Gözetim Merkezi tarafından iletilen muallak listelerinde yer alıp henüz Şirket’in tazminat dosyası envanterine konu olmamış vaka bildirimleri için IBNR başlığına eklenmek suretiyle karşılık ayrılmıştır. Ayrıca, branş bazında ayrılan muallak tazminat karşılıklarının yeterlilikleri konulu teste (Denetim ve gözetime konu içerik olan “Tablo-10 Mali” üzerinde belirlenmiş yöntem ile) tabi tutulmuş ve yeterlilik fark tutarı muallak tazminat karşılıklarına eklenmek suretiyle konu edilmiştir.

Bu çerçevede, 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Şirket, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri ile ilgili olarak finansal tablolarda toplam 61.267.272 TL (31 Aralık 2022: 57.713.987 TL) tutarında net muallak tazminat karşılığı ayrılmıştır.

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.

NN HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ve 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2 ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.28 Hayat matematik ve kar payı karşılıkları (Devamı)

- 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 tarifelinin 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.

2.28 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 edilmiş, ek teminatlar için ise ek teminat bazında belirlenen deprem primi dikkate alınarak, elde edilen bu tutarın %12’si oranında dengeleme karşılığı hesaplanmıştır.

Şirket, hayat branşı için 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla brüt 22.404.347 TL tutarında dengeleme karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2022: 21.009.827 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 2023 tarihi itibarıyla brüt 3.061.559 TL tutarında dengeleme karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2022: 2.953.645 TL) (Not 17).

NN HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ve 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2 ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.29 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.

2.30 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.

2.31 Raporlama döneminden sonraki olaylar

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

NN HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ve 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2 ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.32 Yeni ve revize edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları

Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) veya Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS) ile uyumlu finansal tablolar hazırlanırken standartlardaki değişiklikler ve yorumlar dipnotlarda aşağıdaki şekilde gösterilmelidir:

Yeni TMS/TFRS'nin finansal tablolara etkileri ile ilgili açıklamalar:

- a) TMS/TFRS'nin başlığı,
- b) muhasebe politikası değişikliğinin varsa ilgili geçiş hükümlerine uygun olarak yapıldığı,
- c) muhasebe politikasında değişikliğin açıklaması,
- d) varsa geçiş hükümlerinin açıklaması,
- e) varsa geçiş hükümlerinin ileriki dönemlere olabilecek etkileri,
- f) mümkün olduğunca, cari ve sunulan her bir önceki dönem ile ilgili düzeltme tutarları:
 - i. etkilenen her bir finansal tablo kalemi için sunulmalı ve
 - ii. şirket için "TMS 33, Hisse Başına Kazanç" standardı geçerliyse adi hisse ve seyreltilmiş hisse başına kazanç tutarları tekrar hesaplanmalıdır.
- g) eğer mümkünse sunulmayan dönemlerden önceki dönemlere ait düzeltme tutarları ve geçmişe dönük uygulama herhangi bir dönem veya dönemler için mümkün değilse bu duruma yol açan olaylar açıklanmalı ve muhasebe politikasındaki değişikliğin hangi tarihten itibaren ve ne şekilde uygulandığı açıklanmalıdır.

a. 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:

Şirket, aşağıda bahsi geçen standart ve değişikliklerin finansal tablolar üzerindeki etkilerini değerlendirmiş ve yapılan değişikliklerin 1 Ocak- 30 Haziran 2023 ara hesap dönemine ait finansal tablolar üzerinde TFRS 17 standardının etkileri dışında önemli bir etkisi olmadığı görüşüne varmıştır. Şirket, TFRS 17 kapsamında gerekli muhasebe politikalarını oluşturmuştur. TFRS 17 standardına ilişkin etkilerin analiz ve değerlendirmeleri devam etmektedir.

- **TMS 1, Uygulama Bildirimi 2 ve TMS 8'deki dar kapsamlı değişiklikler;** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler muhasebe politikası açıklamalarını iyileştirmeyi ve finansal tablo kullanıcılarının muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ile muhasebe politikalarındaki değişiklikleri ayırt etmelerine yardımcı olmayı amaçlamaktadır.
- **TMS 12, Tek bir işlemde kaynaklanan varlık ve yükümlülüklerle ilişkin ertelenmiş vergiye ilişkin değişiklik;** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, şirketler tarafından ilk defa finansal tablolara alındığında vergilendirilebilir ve indirilebilir geçici farkların eşit tutarlarda oluşmasına neden olan işlemler üzerinden ertelenmiş vergi muhasebeleştirilmelerini gerektirmektedir.

NN HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ve 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2 ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.32 Yeni ve revize edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları (Devamı)

- **TFRS 17, ‘Sigorta Sözleşmeleri’;** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, hali hazırda çok çeşitli uygulamalara izin veren TFRS 4’ün yerine geçmektedir. TFRS 17, sigorta sözleşmeleri ile isteğe bağlı katılım özelliğine sahip yatırım sözleşmeleri düzenleyen tüm işletmelerin muhasebesini temelden değiştirecektir.

Bununla birlikte, Kamu Gözetimi Kurumu'nun (KGK) Türkiye Sigorta, Reasürans ve Emeklilik Şirketleri Birliği'ne gönderdiği 6 Nisan 2023 tarihli yazısında sigorta, reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri, bu şirketlerde ortaklıkları/yatırımları bulunan bankalar ve yine bu şirketlerde ortaklıkları/yatırımları bulunan diğer şirketlere ait konsolide ve bireysel finansal tablolarda TFRS 17'nin 1 Ocak 2024 tarihinden itibaren uygulanmasının yerinde olacağı kanaatine ulaşıldığı bildirilmiştir.

- **TMS 12 ‘de değişiklik, Uluslararası vergi reformu – Sütun iki model kuralları;** Ertelenmiş vergi istisnası ve istisna kullanıldığının açıklanması ile uygulanır. Diğer açıklama gereklilikleri 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Bu değişiklikler şirketlere Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü tarafından uluslararası vergi reformundan kaynaklanan ertelenmiş vergilerin muhasebeleştirilmesinden geçici olarak muafiyet sağlamaktadır. Değişiklikler ayrıca etkilenen şirketler için hedeflenen açıklama gerekliliklerini de içermektedir.

b. 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar, değişiklikler ve yorumlar:

Şirket, aşağıda bahsi geçen standart ve değişikliklerin finansal tablolar üzerindeki etkilerini değerlendirmiş ve yapılan değişikliklerin 1 Ocak - 30 Haziran 2023 ara hesap dönemine ait finansal tablolar üzerinde önemli bir etkisi olmadığı görüşüne varmıştır.

- **TMS 1, Sözleşme koşulları olan uzun vadeli yükümlülüklerle ilişkin değişiklik;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, işletmenin raporlama döneminden sonraki on iki ay içinde uyması gereken koşulların bir yükümlülüğün sınıflandırmasını nasıl etkilediğine açıklık getirmektedir.
- **TFRS 16, Satış ve geri kiralama işlemleri;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, işletmenin TFRS 16’daki bir satış ve geri kiralama işlemini işlem tarihinden sonra nasıl muhasebelediğini açıklayan satış ve geri kiralama hükümlerini içerir. Kira ödemelerinin bir kısmı veya tamamı bir endekse veya orana bağlı olmayan değişken kira ödemelerinden oluşan satış ve geri kiralama işlemlerinin etkilenmesi muhtemeldir.

NN HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ve 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2 ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.32 Yeni ve revize edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları (Devamı)

- **TMS 7 ve TFRS 7 ‘deki tedarikçi finansman anlaşmalarına ilişkin değişiklikler;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler tedarikçi finansman anlaşmalarının şeffaflığını ve bunların bir şirketin yükümlülükleri, nakit akışları ve likidite riskine maruz kalması üzerindeki etkilerini arttırmak için açıklama yapılmasını gerektirir. Açıklama gereklilikleri, UMSK (Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu)’nun , yatırımcıların, bazı şirketlerin tedarikçi finansmanı anlaşmalarının yeterince açık olmadığı ve yatırımcıların analizini engellediği yönündeki endişelerine verdiği yanıt niteliğindedir.
- **TSRS 1, “Sürdürülebilirlikle ilgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Hükümler”;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu, standartların yerel kanunlar veya düzenlemeler tarafından onaylanmasına tabidir. Bu standart, bir şirketin sürdürülebilirlikle ilgili maruz kaldığı tüm ciddi riskler ve fırsatlar hakkında önemli bilgilerin açıklanmasına yönelik temel çerçeveyi içerir.
- **TSRS 2, “İklimle ilgili açıklamalar”;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu, standartların yerel kanunlar veya düzenlemeler tarafından onaylanmasına tabidir. Bu standart, şirketlerin iklimle ilgili riskler ve fırsatlar hakkında açıklama gerekliliklerini belirleme konusundaki ilk standarttır.

3 ÖNEMLİ MUHASEBE TAHMİNLERİ VE HÜKÜMLERİ

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. Fili sonuçlar cari tahminlerden farklı olabilir.

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

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

- Not 4.1 – Sigorta riskinin yönetimi
- Not 4.2 – Finansal riskin yönetimi
- Not 6 – Maddi duran varlıklar
- Not 8 – Maddi olmayan duran varlıklar
- Not 10 – Reasürans varlıkları/borçları
- Not 11 – Finansal varlıklar
- Not 12 – Kredi ve alacaklar
- Not 14 – Nakit ve nakit benzeri varlıklar
- Not 17 – Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları
- Not 17 – Ertelenmiş üretim komisyonları
- Not 18 – Yatırım anlaşması yükümlülükleri
- Not 18 – Bireysel emeklilik faaliyetlerinden alacaklar
- Not 21 – Ertelenmiş vergiler
- Not 23 – Diğer yükümlülük ve masraf karşılıkları

NN HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ve 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4 SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ

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 data 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 2023		31 Aralık 2022	
	Teminat Tutarı TL	Adet	Teminat Tutarı TL	Adet
Kaza Sonucu Maluliyet Teminatı	16.621.033.984	335.967	19.637.260.427	345.025
Vefat Teminatı	16.176.399.897	349.505	14.890.643.885	368.706
Kaza Sonucu Vefat Teminatı	6.286.452.039	31.911	10.553.665.320	51.729
Hastalık sonucu Maluliyet Teminatı	3.985.225.712	18.189	3.733.535.050	18.457
Tehlikeli Hastalıklar teminatı	3.862.742.130	17.485	3.489.967.978	23.435
Kaza Sonucu Tedavi Masrafları Teminatı	105.518.544	56.343	125.324.116	85.034
İşsizlik Teminatı	57.135.742	48.164	59.536.527	66.484
Hayat Olayları Teminatı	21.152.500	107	21.657.500	130
Kaza Sonucu Geçici İş Göremezlik	2.051.244	5.121	2.295.888	7.371
Yaşama Hali Teminatı	1.394.466	42	1.931.024	72
Pozitif Hayat Olayları	712.000	1.424	848.500	2.123
Acil Sağlık ve Gündelik Hastane Teminatı	-	-	25.000	216

NN HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ve 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4 SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ

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 2022: 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 Kuruluş	Ana Sermayedar	Faaliyet Merkezi	Doğrudan/Dolaylı Ortaklık
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 Reinsurance Group of America	Hollanda	Aynı gruba bağlıdır
RGA	AA-	S & P	Amerika	Amerika	Yoktur

NN HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ve 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4 SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi

Giriş ve genel açıklamalar

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

- kredi riski
- likidite riski
- piyasa riski

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

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

Operasyonel risk yönetimi

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

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

Operasyonel Risk Fonksiyonunun amaçları:

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

Risk Yönetim Süreci aşağıdaki aşamalardan oluşmaktadır:

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

NN HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ve 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4 SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

4.2 Finansal riskin 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 EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ve 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4 SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (Devamı)

Kredi riskine maruz varlıkların defter değerleri aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Nakit ve nakit benzeri varlıklar (Not 14)	393.130.522	373.638.886
Finansal varlıklar ile riski sigortalılara ait finansal yatırımlar (Not 11)	203.633.476	135.243.004
Muallak tazminat karşılığındaki reasürör payı (Not 10), (Not 17)	8.360.944	11.641.627
Esas faaliyetlerden alacaklar (Not 12)	196.499.512	156.329.088
Peşin ödenen vergiler ve fonlar (Not 12)	1.426.086	1.136.107
İlişkili taraflardan alacaklar (Not 12),	4.575.369	4.209.394
Diğer alacaklar (Not 12)	5.032.479	5.202.006
Toplam	812.658.388	687.400.112

(*) 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.

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, esas faaliyetlerden alacakların yaşlandırması ve ayrılan karşılıklar aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	Brüt tutar	Ayrılan karşılık	Brüt tutar	Ayrılan karşılık
Vadesi gelmemiş alacaklar	196.499.512	-	156.329.088	-
Vadesi 0-30 gün gecikmiş alacaklar	325.733	(325.733)	336.240	(336.240)
Vadesi 31-60 gün gecikmiş alacaklar	27.156	(27.156)	28.032	(28.032)
Vadesi 61-180 gün gecikmiş alacaklar	11.551.044	(11.551.044)	11.116.318	(11.116.318)
Toplam	208.403.445	(11.903.933)	167.809.678	(11.480.590)

Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	30 Haziran 2022
Dönem başı sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı	11.480.590	11.100.113
Dönem içinde ayrılan değer düşüklüğü karşılıkları	423.343	21.723
Dönem sonu sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı	11.903.933	11.121.836

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

NN HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ve 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4 SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (Devamı)

Likidite riski

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

Parasal varlık ve yükümlülüklerin kalan vade dağılımları:

30 Haziran 2023	Defter değeri	3 aya kadar	3 ay – 1 yıl	1 yıl – 5 yıl	5 yıldan uzun
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	393.130.522	393.130.522	-	-	-
Finansal varlıklar	203.633.476	148.691.263	9.816.509	45.125.704	-
Esas faaliyetlerden alacaklar	17.642.926.613	119.452.262	56.381.756	20.665.494	17.446.427.101
İlişkili taraflardan alacaklar	4.575.369	4.575.369	-	-	-
Diğer alacaklar ve cari varlıklar	3.684.449	3.684.449	-	-	-
Toplam parasal varlıklar	18.247.950.429	669.533.865	66.198.265	65.791.198	17.446.427.101
Esas faaliyetlerden borçlar	17.686.250.044	239.822.943	-	-	17.446.427.101
Finansal borçlar	28.352.672	2.742.650	8.227.951	17.382.071	-
Diğer borçlar	11.552.316	5.968.600	5.583.716	-	-
Sigortacılık teknik karşılıkları (*)	61.267.272	-	61.267.272	-	-
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yükümlülükler ile karşılıkları	18.775.256	18.775.256	-	-	-
Diğer risklere ilişkin karşılıklar ve gider tahakkukları	51.492.134	-	44.581.176	6.910.958	-
Hayat matematik karşılıkları	39.976.187	366.597	2.289.288	30.504.445	6.815.857
Toplam parasal yükümlülükler	17.897.665.881	267.676.046	121.949.403	54.797.474	17.453.242.958

(*) 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 2022	Defter değeri	3 aya kadar	3 ay – 1 yıl	1 yıl – 5 yıl	5 yıldan uzun
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	373.638.886	373.638.886	-	-	-
Finansal varlıklar	135.647.974	97.486.876	6.436.026	31.320.102	404.970
Esas faaliyetlerden alacaklar	13.884.982.516	94.008.925	44.372.440	17.947.723	13.728.653.428
İlişkili taraflardan alacaklar	4.209.394	4.209.394	-	-	-
Diğer alacaklar ve cari varlıklar	3.170.531	3.170.531	-	-	-
Toplam parasal varlıklar	14.401.649.301	572.514.612	50.808.466	49.267.825	13.729.058.398
Esas faaliyetlerden borçlar	13.994.127.447	265.474.019	-	-	13.728.653.428
Finansal borçlar	30.096.216	-	10.735.452	19.360.764	-
Diğer borçlar	17.118.787	-	4.887.333	12.231.454	-
Sigortacılık teknik karşılıkları (*)	57.713.987	-	57.713.987	-	-
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yükümlülükler ile karşılıkları	15.232.677	15.232.677	-	-	-
Diğer risklere ilişkin karşılıklar ve gider tahakkukları	62.874.830	-	53.943.497	8.931.333	-
Hayat matematik karşılıkları	45.923.275	439.431	2.744.113	36.564.919	6.174.812
Toplam parasal yükümlülükler	14.223.087.219	281.146.127	130.024.382	77.088.470	13.734.828.240

(*) 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 EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ve 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4 SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (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 evaluasyona 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 2023	ABD Doları	Avro	Diğer para birimleri	Toplam
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	2.352.863	157.186.563	-	159.539.426
Toplam yabancı para varlıklar	2.352.863	157.186.563	-	159.539.426
Diğer çeşitli borçlar	-	2.364.924	-	2.364.924
Toplam yabancı para yükümlülükler	-	2.364.924	-	2.364.924
Bilanço pozisyonu	2.352.863	154.821.639	-	157.174.502

31 Aralık 2022	ABD Doları	Avro	Diğer para birimleri	Toplam
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	86.840.272	66.369.023	-	153.209.295
Toplam yabancı para varlıklar	86.840.272	66.369.023	-	153.209.295
Esas faaliyetlerden borçlar	31.413	-	-	31.413
İlişkili taraflara olan borçlar	-	6.033.218	-	6.033.218
Toplam yabancı para yükümlülükler	31.413	6.033.218	-	6.064.631
Bilanço pozisyonu	86.808.859	60.335.805	-	147.144.664

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

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla yabancı para bakiyelerin çevriminde kullanılan kurlar aşağıdaki gibidir:

	ABD Doları	Avro
30 Haziran 2023	25,8231	28,1540
31 Aralık 2022	18,6983	19,9349

NN HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ve 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4 SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (Devamı)

Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 20 değer kaybı dolayısıyla 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 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 20 değer kazanması durumunda etki aynı tutarda fakat ters yönde olacaktır.

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	Gelir tablosu	Özkaynak	Gelir tablosu	Özkaynak
ABD Doları	470.573	-	9.530.182	-
Avro	30.964.328	-	1.174.302	-
Toplam, net	31.434.900	-	10.704.484	-

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 2023	31 Aralık 2022
Finansal varlıklar:		
<i>Sabit faizli finansal varlıklar:</i>		
Bankalar (Not 14)	201.443.397	184.302.514
<i>Satılmaya hazır finansal varlıklar:</i>		
Devlet Tahvilleri (Not 11)	12.260.300	31.320.102
Yatırım Fonu (Not 11)	8.969.184	6.436.026
Kur Korumalı Mevduat (Not 11)	182.403.992	97.486.876

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.

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

NN HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ve 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4 SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (Devamı)

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 2023 tarihi itibarıyla Şirket’in özsermayesi 370.379.117 TL (31 Aralık 2022: 217.590.697 TL) olup, yönetmelik uyarınca 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla hesaplanan gerekli özsermayenin 140.248.924 TL üstündedir (31 Aralık 2022: 56.395.342 TL).

Finansal varlıklardan kaynaklanan kazanç ve kayıplar

<i>Gelir tablosunda muhasebeleştirilen finansal kazanç ve kayıplar:</i>	30 Haziran 2023	30 Haziran 2022
Banka mevduatlarından elde edilen faiz gelirleri	12.989.609	12.621.847
Kambiyo karları	46.661.434	11.477.889
Borçlanma senetlerinden elde edilen faiz gelirleri/(kayıpları)	(170.845)	1.925.005
Bağlı ortaklıklardan elde edilen gelirler	-	1.512.953
Türev ürünlerden elde edilen gelirler	41.067.082	-
Yatırım gelirleri		
Kambiyo zararları	(7.800.768)	(8.721.561)
Diğer yatırım giderleri	(683.452)	(609.195)
Yatırım giderleri	(8.484.220)	(9.330.756)
Gelir tablosunda muhasebeleştirilen finansal kazanç ve kayıplar, net	92.063.060	18.206.938

NN HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ve 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

5 BÖLÜM BİLGİLERİ

Şirket'in faaliyet gösterdiği ana coğrafi alan Türkiye olduğu için coğrafi bölümlere göre raporlama sunulmamıştır. Şirket 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla iki raporlanabilir bölümde (hayat ve hayat dışı sigortacılık) faaliyetlerini sürdürmekte olup halka açık olmadığı için bölüm raporlaması yapmamaktadır.

6 MADDİ DURAN VARLIKLAR

1 Ocak – 30 Haziran 2023 dönemleri arasındaki maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2023	Girişler	Çıkış	30 Haziran 2023
Maliyet:				
Makine ve teçhizatlar	10.024.558	-	(3.266)	10.021.292
Demirbaş ve tesisatlar	7.940.282	130.971	-	8.071.253
Özel maliyetler	4.741.239	-	-	4.741.239
Kullanım hakkı varlıkları	29.113.389	405.930	-	29.519.319
	51.819.468	536.901	(3.266)	52.353.103
Birikmiş amortismanlar:				
Makine ve teçhizatlar	(6.602.562)	(570.722)	3.266	(7.170.018)
Demirbaş ve tesisatlar	(6.341.851)	(1.093.857)	-	(7.435.708)
Özel maliyetler	(3.258.346)	(513.519)	-	(3.771.865)
Kullanım hakkı varlıkları	(7.196.737)	(2.850.712)	-	(10.047.449)
	(23.399.496)	(5.028.810)	3.266	(28.425.040)
Net defter değeri	28.419.972			23.928.063

1 Ocak – 30 Haziran 2022 dönemleri arasındaki maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2022	Girişler	Çıkış	30 Haziran 2022
Maliyet:				
Taşıtlar	60.470	-	-	60.470
Makine ve teçhizatlar	8.770.837	75.506	(66.065)	8.780.278
Demirbaş ve tesisatlar	6.778.197	312.629	(680)	7.090.146
Özel maliyetler	4.741.239	-	-	4.741.239
Kullanım hakkı varlıkları	24.427.015	3.312.358	(560.641)	27.178.732
	44.777.758	3.700.493	(627.387)	47.850.865
Birikmiş amortismanlar:				
Taşıtlar	(60.470)	-	-	(60.470)
Makine ve teçhizatlar	(5.598.105)	(543.909)	65.382	(6.076.632)
Demirbaş ve tesisatlar	(4.143.889)	(1.073.970)	680	(5.217.179)
Özel maliyetler	(2.425.964)	(416.192)	-	(2.842.156)
Kullanım hakkı varlıkları	(1.191.200)	(2.627.278)	376.253	(3.442.225)
	(13.419.628)	(4.661.349)	442.315	(17.638.662)
Net defter değeri	31.358.130			30.212.203

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket'in maddi duran varlıklarının üzerinde herhangi bir ipotek bulunmamaktadır.

7 YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket'in yatırım amaçlı gayrimenkülü bulunmamaktadır.

NN HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ve 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

8 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

1 Ocak – 30 Haziran 2023 dönemleri arasındaki maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2023	Girişler	Çıkış	30 Haziran 2023
Maliyet:				
Haklar	94.919.650	6.868.567	-	101.788.217
Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin avanslar	-	295.000	-	295.000
	94.919.650	7.163.567	-	102.083.217
Birikmiş amortismanlar:				
Haklar	(53.746.381)	(6.498.221)	-	(60.244.602)
	(53.746.381)	(6.498.221)	-	(60.244.602)
Net defter değeri	41.173.269			41.838.615

1 Ocak – 30 Haziran 2022 dönemleri arasındaki maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2022	Girişler	Çıkış	30 Haziran 2022
Maliyet:				
Haklar	85.914.584	22.123.685	(13.118.619)	94.919.650
Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin avanslar	-	-	-	-
	85.914.584	22.123.685	(13.118.619)	94.919.650
Birikmiş amortismanlar:				
Haklar	(48.217.157)	(12.049.125)	6.519.901	(53.746.381)
	(48.217.157)	(12.049.125)	6.519.901	(53.746.381)
Net defter değeri	37.697.427			41.173.269

9 İŞTİRAKLERDEKİ YATIRIMLAR

Bulunmamaktadır.

10 REASÜRANS VARLIKLARI VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket'in sedan işletme sıfatıyla mevcut reasürans anlaşmaları gereği reasürans varlıkları ve yükümlülükleri aşağıdaki tabloda detaylı olarak gösterilmiştir:

Reasürans varlıkları	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Kazanılmamış primler karşılığındaki reasürör payı (Not 17)	2.724.043	2.007.455
Muallak tazminat karşılığındaki reasürör payı (Not 4.2), (Not 17)	8.360.944	11.641.627
Dengeleme karşılığındaki reasürör payı (Not 17)	852.610	780.852
Reasürans şirketlerinden alacaklar (Not 12)	7.324.929	6.159.211
Hayat matematik karşılığı reasürör payı (Not 17)	2.058.919	2.548.661
Toplam	21.321.445	23.137.806

Şirket'in 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla reasürans varlıkları ile ilgili muhasebeleştirilen değer düşüklüğü bulunmamaktadır.

NN HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ve 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

10 REASÜRANS VARLIKLARI VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

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

	1 Ocak - 30 Haziran 2023	1 Nisan - 30 Haziran 2023	1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Nisan - 30 Haziran 2022
Dönem içerisinde reasüröre devredilen primler (Not 17)	(9.353.909)	(3.728.315)	(12.346.226)	(6.292.773)
Kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı değişim	716.588	82.846	(693.799)	(376.424)
Reasüröre devredilen primler (Not 17)	(8.637.321)	(3.645.469)	(13.040.025)	(6.669.197)
Dönem içerisinde ödenen hasarlarda reasürör payı (Not 17)	18.160.799	10.680.204	13.548.401	7.758.734
Kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı değişim	(3.280.683)	(6.471.805)	1.954.166	(214.368)
Hasarlardaki reasürör payı (Not 17)	14.880.116	4.208.399	15.502.567	7.544.366
Toplam, net	6.242.795	562.930	2.462.542	875.169

11 FİNANSAL VARLIKLAR

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket'in finansal varlık portföyü aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Satılmaya hazır finansal varlıklar	21.229.484	37.756.128
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	182.403.992	97.486.876
Toplam	203.633.476	135.243.004

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket'in satılmaya hazır finansal varlıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2023	Nominal değeri	Maliyet bedeli	Gerçeğe uygun değeri	Defter değeri
Devlet Tahvilleri	15.497.993	19.157.000	12.260.300	12.260.300
Yatırım Fonu	3.001.347	8.969.184	8.969.184	8.969.184
Kur Korumalı Mevduat	6.626.131	144.395.952	182.403.992	182.403.992
Toplam satılmaya hazır finansal varlıklar	25.125.471	172.522.136	203.633.476	203.633.476
31 Aralık 2022	Nominal değeri	Maliyet bedeli	Gerçeğe uygun değeri	Defter değeri
Devlet Tahvilleri	25.545.145	25.545.145	31.320.102	31.320.102
Yatırım Fonu	-	3.001.347	6.436.026	6.436.026
Kur Korumalı Mevduat	97.486.876	97.486.876	97.486.876	97.486.876
Toplam satılmaya hazır finansal varlıklar	123.032.021	126.033.368	135.243.004	135.243.004

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket'in vadeye kadar elde tutulacak finansal varlığı bulunmamaktadır.

NN HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ve 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

11 FİNANSAL VARLIKLAR (Devamı)

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 2023	30 Haziran 2022
Dönem başındaki değer	135.243.004	37.533.462
Dönem içindeki alımlar	27.860.114	-
Gelir tablosuna yansıtılan gerçekleşmemiş faiz geliri	37.880.393	1.350.342
Özsermaye değişim tabl.yansıtılan gerçekleşmemiş gelir/(zarar) net	2.649.965	-
Dönem sonundaki değer (Not 4.2)	203.633.476	38.883.804

12 KREDİ VE ALACAKLAR

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Esas faaliyetlerden alacaklar (Not 4.2)	17.642.926.613	13.884.982.516
Diğer alacaklar (Not 4.2)	5.032.479	5.202.006
Peşin ödenen vergi ve fonlar (Not 4.2)	1.426.086	1.136.107
İlişkili taraflardan alacaklar (Not 4.2), (Not 45)	4.575.369	4.209.394
Toplam	17.653.960.547	13.895.530.023
Kısa vadeli alacaklar	207.533.446	166.876.595
Orta ve uzun vadeli alacaklar	17.446.427.101	13.728.653.428
Toplam	17.653.960.547	13.895.530.023

Şirket'in 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla esas faaliyetlerden alacaklar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Sigortalılar ve acentelerden alacaklar	55.569.256	33.666.464
Prim alacak karşılıkları	(2.034.336)	(1.377.409)
Reasürörlerden alacaklar (Not 10)	7.324.929	6.159.211
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar toplamı	60.859.849	38.448.266
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar (Not 18)	17.582.066.764	13.846.534.250
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar (Not 4.2)	11.903.933	11.480.590
Sigortacılık ve emeklilik faaliyetlerinden alacaklar karşılığı (Not 4.2)	(11.903.933)	(11.480.590)
Esas faaliyetlerden alacaklar	17.582.066.764	13.846.534.250
Esas faaliyetlerden alacaklar toplamı	17.642.926.613	13.884.982.516

NN HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ve 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

12 KREDİ VE ALACAKLAR (Devamı)

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, alacaklar için alınmış olan ipotek ve diğer teminatları detayı aşağıdaki gibidir.

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Teminat mektupları	8.065.000	6.455.000
Nakit teminatlar	2.145.334	1.764.990
İpotek senetleri	1.327.000	1.577.000
Diğer	1.733.362	1.736.812
Toplam	13.270.696	11.533.802

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

- a) Kanuni ve idari takipteki alacaklar (vadesi gelmiş): 9.869.597 TL
(31 Aralık 2022: 10.103.181 TL.)
- b) Sigorta poliçe primleri alacakları (vadesi gelmiş): 2.034.336 TL
(31 Aralık 2022: 1.377.409 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 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla gelecek aylara ait diğer giderler detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Bilgi işlem giderleri	4.410.032	7.988.248
Diğer peşin ödenmiş giderler	7.709.988	1.210.542
Toplam	12.120.020	9.198.790

13 TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR

30 Haziran 2023 tarihi ile Şirket'in türev finansal araçları aşağıda verilmiştir (31 Aralık 2022: Yoktur).

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Kur korumalı mevduat	182.403.992	97.486.876
Dönem sonu	182.403.992	97.486.876

Kur korumalı vadeli mevduatların vadeleri 14 Temmuz – 14 Eylül 2023, uygulanan faiz oranları %8,50-%10,50'dir (31 Aralık 2022: Kur korumalı vadeli mevduatların vadeleri 11 Ocak – 14 Mart 2023, uygulanan faiz oranları %12-%15'tir).

NN HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ve 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

14 NAKİT VE NAKİT BENZERİ VARLIKLAR

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla nakit ve nakit benzeri varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	Dönem sonu	Dönem başı	Dönem sonu	Dönem başı
Bankalar	225.152.135	226.497.353	226.497.353	198.423.344
Diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar	167.978.387	147.141.533	147.141.533	91.257.925
Bilançada gösterilen nakit ve nakit benzeri varlıklar	393.130.522	373.638.886	373.638.886	289.681.269
Bloke edilmiş tutarlar (*)	(130.375.228)	(87.128.404)	(87.128.404)	(63.133.559)
Bankalar mevduatı reeskontu	(526.111)	(128.891)	(128.891)	(840.375)
Nakit akış tablosundaki nakit ve nakit benzerlerinin mevcudu	262.229.183	286.381.591	286.381.591	225.707.335

(*) 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, Şirket'in sigortacılık faaliyetleri gereği SEDDK lehine 130.375.228 TL bloke olarak tutulan bankalar mevduatı bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 87.128.404 TL). (Not 17).

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla bankalar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Yabancı para bankalar mevduatı	159.406.383	153.209.295
-vadeli	159.406.383	153.209.295
TL bankalar mevduatı	65.745.752	73.288.058
-vadeli	42.037.014	31.093.219
-vadesiz	23.708.738	42.194.839
Bankalar	225.152.135	226.497.353

Vadeli mevduatlara uygulanan faiz oranları TL mevduatlar için %26-%40 (31 Aralık 2022: %14-%25), yabancı para mevduatlar için %1- %2,50'dir (31 Aralık 2022: %1-%3.75).

15 ÖZSERMAYE

Ödenmiş sermaye

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, Şirket'in ödenmiş sermayesi 289.703.182 TL olup, Şirket'in sermayesi, ihraç edilmiş ve her biri 1 TL nominal değerde 289.703.182 adet hisseden meydana gelmiştir. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 219.044.218 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 2023: Şirket'in ana ortağı NN Continental Europe Holdings BV Tarafından 28 Şubat 2023 tarihinde sermaye arttırımı amacıyla Şirket hesaplarına 34.636.614 TL ödeme yapılmış olup, tescili 1 Haziran 2023 tarihli, 10849 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanmıştır. Ayrıca, Şirket'in ana ortağı NN Continental Europe Holdings BV Tarafından 16 Haziran 2023 tarihinde sermaye arttırımı amacıyla Şirket hesaplarına 55.296.864 TL ödeme yapılmıştır. Tutar, tescili beklenen sermaye hesaplarına alınmıştır. (Şirket'in ana ortağı NN Continental Europe Holdings BV Tarafından 29 Temmuz 2022 tarihinde sermaye arttırımı amacıyla Şirket hesaplarına 54.652.800 TL ödeme yapılmış olup, tescili 07 Eylül 2022 tarihli, 10655 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanmıştır. Ayrıca, Şirket'in ana ortağı NN Continental Europe Holdings BV Tarafından 20 Aralık 2022 tarihinde sermaye arttırımı amacıyla Şirket hesaplarına 36.022.350 TL ödeme yapılmıştır. Tutar, tescili beklenen sermaye hesaplarına alınmış olup, tescili 3 Mart 2023 tarihli, 10782 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanmıştır.)

NN HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ve 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

15 ÖZSERMAYE (Devamı)

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket'in sermayesinde hakimiyeti söz konusu olan tek sermaye grubu %100 pay ile NN Continental Europe Holdings B.V.'dir.

Şirket tarafından veya iştiraki veya bağlı ortaklıkları tarafından bulundurulanan Şirket'in kendi hisse senedi bulunmamaktadır. Vadeli işlemler ve sözleşmeler gereği yapılacak hisse senetleri satışları için çıkarılmak üzere Şirket'te hisse senedi bulunmamaktadır.

Diğer sermaye yedekleri

30 Haziran 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihleri itibarıyla diğer sermaye yedeklerinin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	30 Haziran 2022
Dönem başı	64.533.233	64.533.233
Dönem sonu 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 ulaşmaya 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 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket'in dönem net karı olmadığından ilgili sermaye yedekleri bulunmamaktadır.

Olağanüstü yedekler

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket'in dönem net karı olmadığından ilgili sermaye yedekleri bulunmamaktadır.

Geçmiş yıllar zararları

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, finansal tablolarda 120.009.105 TL geçmiş yıllar zararları bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 87.533.692 TL).

Diğer kar yedekleri

Bilanço tarihi itibarıyla diğer kar yedekleri bakiyeleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Diğer kar yedekleri	4.429.800	4.429.800
Toplam	4.429.800	4.429.800

16 DİĞER YEDEKLER VE İSTEĞE BAĞLI KATILIMIN SERMAYE BİLEŞENİ

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, "finansal varlıkların değerlemesi" hesabında muhasebeleştirilen satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişim haricinde özsermaye içinde gösterilen diğer yedekler bulunmamaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değer değişim farklarına ve ilgili vergi etkilerine ilişkin hareket tablosu yukarıda 15 – Özsermaye notunda verilmiştir.

NN HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ve 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

17 SİGORTA YÜKÜMLÜLÜKLERİ VE REASÜRANS VARLIKLARI

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 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, teknik karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Brüt kazanılmamış primler karşılığı	87.909.463	68.239.039
Kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 10)	(2.724.043)	(2.007.455)
Kazanılmamış primler karşılığı, net	85.185.420	66.231.584
Brüt muallak tazminat karşılığı	69.628.216	69.355.614
Muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 10)	(8.360.944)	(11.641.627)
Muallak tazminat karşılığı, net	61.267.272	57.713.987
Brüt hayat matematik karşılıkları	42.035.106	48.471.936
Hayat matematik karşılığı reasürör payı	(2.058.919)	(2.548.661)
Hayat matematik karşılığı, net	39.976.187	45.923.275
Brüt dengeleme karşılığı	25.465.906	23.963.472
Dengeleme karşılığında reasürör payı	(852.610)	(780.852)
Diğer teknik karşılıklar, net	24.613.296	23.182.620
Brüt devam eden riskler karşılığı	7.304.148	8.814.890
Devam eden riskler karşılığında reasürör payı	-	-
Devam eden riskler karşılığı, net	7.304.148	8.814.890
Toplam teknik karşılıklar, net	218.346.323	201.866.356
Kısa vadeli	153.756.840	132.760.461
Orta ve uzun vadeli	64.589.483	69.105.895
Toplam sigorta teknik karşılıkları, net	218.346.323	201.866.356

NN HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ve 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

17 SİGORTA YÜKÜMLÜLÜKLERİ VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

30 Haziran 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihleri itibarıyla, sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıklarının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

Kazanılmamış primler karşılığı	30 Haziran 2023		
	Brüt	Reasürör Payı	Net
Dönem başı kazanılmamış primler karşılığı	68.239.039	(2.007.455)	66.231.584
Dönem içerisinde yazılan primler	154.508.393	(9.353.909)	145.154.484
Dönem içerisinde kazanılan primler	(134.837.969)	8.637.321	(126.200.648)
Dönem sonu kazanılmamış primler karşılığı	87.909.463	(2.724.043)	85.185.420
Kazanılmamış primler karşılığı	30 Haziran 2022		
	Brüt	Reasürör Payı	Net
Dönem başı kazanılmamış primler karşılığı	47.666.066	(3.311.079)	44.354.987
Dönem içerisinde yazılan primler	113.765.008	(12.346.226)	101.418.782
Dönem içerisinde kazanılan primler	(101.558.117)	13.040.025	(88.518.092)
Dönem sonu kazanılmamış primler karşılığı	59.872.957	(2.617.280)	57.255.677
Muallak tazminat karşılığı	30 Haziran 2023		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı muallak tazminat karşılığı	69.355.614	(11.641.627)	57.713.987
Dönem içerisinde bildirim yapılan hasarlar ve dönem başı muallak tazminat karşılığına ilişkin tahminlerdeki değişiklikler	66.323.463	(14.880.116)	51.443.347
Dönem içinde ödenen hasarlar	(66.050.861)	18.160.799	(47.890.062)
Dönem sonu muallak tazminat karşılığı	69.628.216	(8.360.944)	61.267.272
Muallak tazminat karşılığı	30 Haziran 2022		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı muallak tazminat karşılığı	62.034.783	(7.109.153)	54.925.630
Dönem içerisinde bildirim yapılan hasarlar ve dönem başı muallak tazminat karşılığına ilişkin tahminlerdeki değişiklikler	46.027.517	(15.502.567)	30.524.950
Dönem içinde ödenen hasarlar	(47.620.124)	13.548.401	(34.071.723)
Dönem sonu muallak tazminat karşılığı	60.442.176	(9.063.319)	51.378.857

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 gelişimini göstermektedir. Tabloların alt kısmında gösterilen rakamlar ise toplam yükümlülüklerin, finansal tablolarda gösterilen muallak tazminat karşılıkları ile mutabakatını vermektedir.

NN HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

17 SİGORTA YÜKÜMLÜLÜKLERİ VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

Hasar yılı	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	Toplam
Hasar yılı	-	27.822	90.056	360.159	807.330	560.640	967.867	729.201	1.413.855	1.384.789	3.044.592	3.699.031	13.085.342
1 yıl sonra	-	141.814	299.125	195.617	1.487.220	1.140.359	1.573.585	2.408.276	1.645.677	1.817.524	1.252.700	12.908.270	24.870.167
2 yıl sonra	-	13.151	106.469	135.317	942.096	842.712	795.591	991.362	920.717	1.117.072	1.292.763	833.337	7.990.587
3 yıl sonra	-	-	51.508	109.801	712.588	563.489	294.438	214.485	527.518	460.589	840.135	531.424	4.305.975
4 yıl sonra	-	-	-	-	378.976	771.238	129.875	68.041	209.388	185.383	110.812	150.628	2.004.341
5 yıl sonra	-	-	-	-	121.653	158.344	166.269	-	230.982	158.123	174	40	835.585
6 yıl sonra	-	-	-	-	-	56.652	-	-	53	-	5.387	6.167	68.259
7 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-	36.355	57.662	16.554	167	8.421	119.159
8 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72	-	72
9 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-	-	896	-	10.425	-	11.321
Hasar gelişim tablosundan gelen karş													53.290.808
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş muallak tazminat (IBNR) karşılığı													16.302.473
Muallak tazminatlar yeterlilik farkı													34.935
Dönem sonu finansal tablolarda gösterilen toplam brüt muallak tazminat karşılığı													69.628.216

Hasar yılı	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	Toplam
Hasar yılı	100.709	259.163	399.861	488.344	724.370	1.743.712	1.043.778	1.510.145	2.259.718	1.584.272	1.487.621	21.960.981	33.562.674
1 yıl sonra	-	10.005	38.745	227.552	174.661	606.966	166.229	727.963	829.031	534.915	1.051.235	4.908.079	9.275.381
2 yıl sonra	-	-	4.363	187.289	90.834	155.692	391.379	334.915	278.667	369.270	501.596	4.024.714	6.338.719
3 yıl sonra	-	-	-	5.873	96.985	35.294	658.498	295.891	55.962	342.926	177.386	1.300.829	2.969.644
4 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	33.932	124.936	145.971	180.429	105.006	964.504	1.554.778
5 yıl sonra	-	-	-	-	-	63.797	-	3.232	-	78.041	-	5.176	150.246
6 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-	111.340	-	92.447	-	411	204.198
7 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.806	12.806
8 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-	-	-	890	-	-	890
9 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7	5.000	10.432	15.439
Hasar gelişim tablosundan gelen karş													54.084.775
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş muallak tazminat (IBNR) karşılığı													12.521.373
Muallak tazminatlar yeterlilik farkı													2.749.466
Dönem sonu finansal tablolarda gösterilen toplam brüt muallak tazminat karşılığı													69.355.614

NN HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

17 SİGORTA YÜKÜMLÜLÜKLERİ VE REASÜRANS VARLIKLARI (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 2023		31 Aralık 2022	
	Tesis edilmesi gereken (**)	Tesis edilen (*)	Tesis edilmesi gereken (**)	Tesis edilen (*)
<i>Hayat:</i>				
Bankalar mevduatı (Not 14)	100.095.282	148.098.903	106.177.287	127.639.520
Toplam	100.095.282	148.098.903	106.177.287	127.639.520
<i>Hayat dışı:</i>				
Bankalar mevduatı (Not 14)	19.995.849	21.955.571	15.466.360	15.467.214
Toplam	19.995.849	21.955.571	15.466.360	15.467.214
Toplam	120.091.131	170.054.475	121.643.647	143.106.734

(*) "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 SEDDK'ya gönderirler. Şirketin tesis edilen teminat tutarı 30 Haziran 2023 itibarıyla 130.375.228 TL'dir. (31 Aralık 2022: 143.106.734 TL).

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

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	Sigortalı sayısı	Brüt Matematik karşılıklar	Sigortalı sayısı	Brüt Matematik karşılıklar
Dönem başı	460.220	48.471.936	425.600	57.950.496
Dönem içinde giren	65.532	9.079.477	343.434	34.591.978
Dönem içinde ayrılan	(12.916)	(15.516.307)	(189.693)	(44.070.538)
Mevcut	512.836	42.035.106	579.341	48.471.936

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

	30 Haziran 2023			31 Aralık 2022		
	Sözleşme sayısı	Brüt prim	Net prim	Sözleşme sayısı	Brüt prim	Net prim
Bireysel	8.062	24.289.996	21.502.654	40.086	45.108.638	40.823.962
Grup	57.470	95.781.622	93.825.651	303.348	180.585.222	177.282.484
Toplam	65.532	120.071.618	115.328.305	343.434	225.693.860	218.106.446

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

	30 Haziran 2023				31 Aralık 2022			
	Sözleşme sayısı	Brüt prim	Net prim	Brüt Matematik karşılık	Sözleşme sayısı	Brüt prim	Net prim	Brüt Matematik karşılık
Bireysel	1.865	260.011	246.663	1.019.306	32.781	2.835.785	1.527.990	365.285
Grup	273.636	67.620.303	66.945.725	41.015.800	156.912	3.190.429	3.131.095	45.369.744
Toplam	275.501	67.880.314	67.192.388	42.035.106	189.693	3.026.214	3.659.085	45.735.029

NN HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

17 SİGORTA YÜKÜMLÜLÜKLERİ VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

Ertelemiş 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 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla ertelenmiş üretim giderleri aşağıdaki gibidir

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Ertelemiş üretim komisyonları	27.061.547	28.517.888
Ertelemiş üretim giderleri	27.061.547	28.517.888

30 Haziran 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde ertelenmiş üretim komisyonlarının hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	30 Haziran 2022
Dönem başındaki ertelenmiş üretim komisyonları	28.517.888	19.221.941
Dönem içinde tahakkuk eden araçlara komisyonlar	53.746.294	(58.311.668)
Dönem içinde giderleşen komisyonlar	(55.202.635)	63.584.436
Dönem sonu ertelenmiş üretim komisyonları	27.061.547	24.494.709

18 YATIRIM ANLAŞMASI YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Bireysel emeklilik

Şirket'in 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, emeklilik faaliyetlerinden alacaklar ve borçlar hesaplarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Saklayıcı şirketten alacaklar	17.446.427.101	13.728.653.428
Katılımcılardan, acentelerden alacaklar	70.526.896	56.955.902
Satış emirleri	44.929.735	43.631.957
Fonlardan fon işletim gideri kesintisi alacakları	20.183.032	17.292.963
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar, net (Not 12)	17.582.066.764	13.846.534.250

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Saklayıcı şirkete borçlar	17.446.427.101	13.728.653.428
Katılımcılara borçlar	166.960.000	184.388.538
Katılımcılar geçici hesabı	37.924.518	45.668.924
Araçlara borçlar	18.988.209	15.507.775
Portföy yönetim şirketine borçlar	3.620.953	(15.225)
Saklayıcı kuruluşa borçlar	1.327.665	1.591.126
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar, net (Not 19)	17.675.248.446	13.975.794.566

NN HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

18 YATIRIM ANLAŞMASI YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

Bireysel emeklilik (Devamı)

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket'in kurduğu emeklilik yatırım fonları ve birim fiyatları aşağıdaki gibidir:

Fon adı	30 Haziran 2023 Birim fiyatları	31 Aralık 2022 Birim fiyatları
Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	0,78975	0,40698
Karma Emeklilik Yatırım Fonu	0,36257	0,24893
Dengeli Emeklilik Yatırım Fonu	0,26547	0,15699
Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,21834	0,14638
Kamu Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0,12419	0,10376
Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	0,11235	0,09764
Dinamik Emeklilik Yatırım Fonu	0,18097	0,09905
Kamu Borçlanma Araçları Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0,11178	0,08649
Altın Emeklilik Yatırım Fonu	0,10916	0,06725
Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,07998	0,04099
Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	0,04421	0,03323
Qinvest Portföy Temkinli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,03176	0,02534

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, portföydeki katılım belgeleri ve dolaşımdaki katılım belgelerinin adet ve tutarları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023			
	Dolaşımdaki katılım belgeleri		Portföydeki katılım belgeleri	
	Adet	Tutar	Adet	Tutar
Altın E.Y.F	60.273.130.901	6.579.456.431	39.726.869.099	4.336.612.359
Değişken E.Y.F	14.344.497.278	3.131.922.727	185.655.502.722	40.535.313.091
Katkı E.Y.F	46.223.773.816	2.043.464.697	953.776.226.184	42.164.624.097
Hisse Senedi E.Y.F	1.704.135.502	1.345.842.506	198.295.864.498	156.604.332.769
Dengeli E.Y.F	3.509.626.674	931.701.078	96.490.373.326	25.615.312.751
Para Piyasası E.Y.F	4.769.000.302	535.790.683	195.230.999.698	21.933.936.691
Karma E.Y.F	1.268.261.409	459.836.434	198.731.738.591	72.054.620.057
Kamu Borçlanma Araçları E.Y.F	2.501.727.885	310.677.545	22.498.272.115	2.793.952.127
Kamu Borçlanma Araçları Standart E.Y.F	2.969.756.555	331.952.712	197.030.243.445	22.023.597.695
Qinvest Portföy Temkinli Değişken E.Y.F	8.118.913.543	257.864.331	91.881.086.457	2.918.229.726
Agresif Değişken E.Y.F	6.696.749.011	535.593.162	93.303.250.989	7.462.215.344
Dinamik E.Y.F	2.205.646.238	399.156.491	197.794.353.762	35.794.906.221
Toplam (*)		16.863.258.797		434.237.652.928

NN HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

18 YATIRIM ANLAŞMASI YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

	31 Aralık 2022			
	Dolaşımdaki katılma belgeleri		Portföydeki katılma belgeleri	
	Adet	Tutar	Adet	Tutar
Altın E.Y.F	58.080.102.850	3.906.411.747	41.919.897.150	2.819.490.362
Değişken E.Y.F	14.868.192.040	2.176.403.458	185.131.807.960	27.099.594.049
Katkı E.Y.F	42.728.052.804	1.420.226.846	957.271.947.196	31.818.762.253
Hisse Senedi E.Y.F	1.695.039.182	689.860.064	198.304.960.818	80.707.739.393
Dengeli E.Y.F	3.745.510.279	588.029.566	96.254.489.721	15.111.569.868
Para Piyasası E.Y.F	5.491.628.940	536.223.567	194.508.371.060	18.992.575.384
Karma E.Y.F	1.450.692.861	361.134.648	198.549.307.139	49.426.665.970
Kamu Borçlanma Araçları E.Y.F	3.026.067.800	314.010.228	21.973.932.200	2.280.190.997
Kamu Borçlanma Araçları Standart E.Y.F	3.410.934.813	295.017.339	196.589.065.187	17.003.381.426
Qinvest Portföy Temkinli Değişken E.Y.F	10.547.252.350	267.356.250	89.452.747.650	2.267.448.247
Agresif Değişken E.Y.F	6.190.991.867	253.771.400	93.809.008.133	3.845.231.243
Dinamik E.Y.F	2.183.272.392	216.258.813	197.816.727.608	19.594.340.320
OKS Standart E.Y.F	7.565.342.135	191.771.883	92.434.657.865	2.343.126.142
OKS Katılım Standart E.Y.F	3.599.625.250	118.747.271	96.400.374.750	3.180.151.963
Başlangıç E.Y.F	1.066.619.054	25.219.453	998.933.380.946	23.618.780.859
Katılık Katkı E.Y.F	671.522.585	15.384.445	999.328.477.415	22.894.615.418
Başlangıç Katılım E.Y.F	575.068.803	13.069.188	999.424.931.197	22.712.930.986
OKS Agresif Değişken E.Y.F	336.383.366	12.588.741	99.663.616.634	3.729.811.189
OKS Dinamik Değişken E.Y.F	228.501.011	7.075.206	99.771.498.989	3.089.324.695
OKS Agresif Katılım Değişken E.Y.F	179.904.838	8.361.230	99.820.095.162	4.639.238.743
OKS Dengeli Değişken E.Y.F	147.698.918	4.123.041	99.852.301.082	2.787.376.985
OKS Dinamik Katılım Değişken E.Y.F	132.679.108	5.481.827	99.867.320.892	4.126.118.230
OKS Temkinli Değişken E.Y.F	130.025.528	2.739.430	99.869.974.472	2.104.060.622
Toplam		11.429.265.641		366.192.525.344

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

	30 Haziran 2023			31 Aralık 2022		
	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı
Bireysel	21.354	262.353.229	258.459.398	22.799	275.014.874	271.208.142
Grup	48.632	47.364.541	47.364.495	53.402	49.464.720	49.463.867
Toplam	69.986	309.717.770	305.823.893	76.201	324.479.594	320.672.009

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

	30 Haziran 2023			31 Aralık 2022		
	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı
Bireysel	1.175	117.808.345	117.790.283	1.471	129.169.096	129.141.702
Grup	27	442.419	442.419	45	730.549	730.549
Toplam	1.202	118.250.764	118.232.702	1.516	129.899.645	129.872.251

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 2022: 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 2023			31 Aralık 2022		
	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı
Bireysel	51.159	106.481.175	3.372.486.355	18.532	1.125.169.542	1.081.271.506
Grup	32.347	113.207.235	126.808.277	30.621	189.631.807	207.732.753
Toplam	83.506	219.688.410	3.499.294.632	49.153	1.314.801.349	1.289.004.259

NN HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

19 TİCARİ VE DİĞER BORÇLAR, ERTELENMİŞ GELİRLER

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar	17.675.248.446	13.975.794.566
Ödenecek vergi ve benzer diğer yükümlülükler	18.775.256	15.232.677
İlişkili taraflara borçlar (Not 45)	9.349.227	5.005.315
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	11.001.598	5.007.881
Diğer çeşitli borçlar ve yükümlülükler	104.974.210	129.041.066
Toplam	17.819.348.737	14.130.081.505
Kısa vadeli	345.489.185	370.022.602
Orta ve uzun vadeli	17.473.859.552	13.760.058.903
Toplam	17.819.348.737	14.130.081.505

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla diğer çeşitli borçlar, satıcılara borçlardan ve ayrılan gider karşılıklarından oluşmaktadır.

Şirket'in 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, sigortacılık faaliyetlerden borçlar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Aracılara borçlar	9.814.040	1.703.873
Reasürans şirketlerine borçlar	1.448.579	2.716.476
Sigortalılara borçlar	(261.021)	587.532
Toplam sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	11.001.598	5.007.881

Şirket'in 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, diğer esas faaliyetlerinden borçlar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Diğer esas faaliyetlerinden borçlar (*)	-	13.325.000
Toplam diğer esas faaliyetlerinden borçlar	-	13.325.000

(*) Diğer esas faaliyetlerinden borçlar yapılacak fon devirlerine ilişkin borçlardan oluşmaktadır.

Hesaplanan kurumlar vergisi ve peşin ödenen vergiler aşağıdaki tabloda detaylandırılmıştır:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Ödenecek kurumlar vergisi	-	-
Dönem içinde peşin ödenen vergiler	(1.426.086)	(1.136.107)
Ödenecek kurumlar vergisi / (peşin ödenen vergiler), net	(1.426.086)	(1.136.107)

Cari ve gelecek dönemlerde yararlanılacak yatırım indiriminin toplam tutarı

Yoktur.

NN HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

20 FİNANSAL BORÇLAR

KGK tarafından TFRS 16 “Kiralama” 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 2023 tarihi itibarıyla TFRS 16 Kiralamalar standardı kapsamında 28.299.998 TL diğer finansal yükümlülüğü bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 30.072.448 TL).

21 ERTELENMİŞ VERGİLER

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Şirket’in toplam 117.001.613 TL (31 Aralık 2022: 84.526.200 TL) birikmiş indirilebilir mali zararı bulunmaktadır. Şirket gelecek yıllardaki mali kar öngörülerini dikkate alınarak ilgili mali yıl zararları üzerinden herhangi bir ertelenmiş vergi varlığı kayıtlarına almamıştır (31 Aralık 2022: Şirket gelecek yıllardaki mali kar öngörülerini dikkate alınarak ilgili mali yıl zararları üzerinden herhangi bir ertelenmiş vergi varlığı kayıtlarına almamıştır).

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Şirket’in kullanılmayan mali zararları ve son kullanım tarihlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

Son kullanım tarihi	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
2025	9.751.633	9.751.633
2026	74.774.567	74.774.567
2027	32.475.413	-
	117.001.613	84.526.200

Şirket, ertelenmiş gelir vergisi varlık ve yükümlülüklerini, bilanço kalemlerinde bu finansal tablolar ve Vergi Usul Kanunu arasındaki farklı değerlendirmelerin sonucunda ortaya çıkan geçici farkların etkilerini dikkate alarak hesaplamaktadır.

Vergi oranı değişikliğinin 22 Nisan 2021 itibarıyla yürürlüğe girmesi nedeniyle, 30 Haziran 2023 tarihli finansal tablolarda dönem vergisi hesaplamalarında vergi oranı %25 olarak kullanılmıştır. Söz konusu değişiklik kapsamında, 30 Haziran 2023 tarihli finansal tablolarda ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri, geçici farkların %25 ile hesaplanmıştır (31 Aralık 2022: %25).

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerini doğuran kalemler aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023 Ertelenmiş vergi varlığı/(yükümlülüğü)	31 Aralık 2021 Ertelenmiş vergi varlığı/(yükümlülüğü)
TFRS 16 geçici vergi farkları	2.207.032	1.386.558
Dengeleme karşılığı	6.153.324	5.795.655
Devam eden riskler karşılığı	1.826.037	2.203.723
Kıdem tazminatı karşılığı	1.727.740	2.232.833
Kullanılmamış izin karşılığı	916.234	822.379
Gider tahakkukları	12.696.459	10.720.397
Maddi ve maddi olmayan varlıkların itfa farkları	(2.014.777)	(6.979.956)
Diğer geçici farklar	1.013.272	1.992.514
Ertelenmiş vergi varlığı / (yükümlülüğü), net	24.525.321	18.174.103

NN HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

21 ERTENLENMİŞ VERGİLER (Devamı)

30 Haziran 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde ertelenmiş vergi varlıklarının/(yükümlülüklerinin) hareketi aşağıdaki verilmiştir:

	30 Haziran 2023	30 Haziran 2022
Açılış bakiyesi	18.174.103	5.378.982
Gelir tablosunda muhasebeleştirilen	5.821.008	941.408
Özkaynakarda muhasebeleştirilen	530.210	794.499
Dönem sonu ertelenmiş vergi varlıkları	24.525.321	7.114.889

22 EMEKLİLİK SOSYAL YARDIM YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur).

23 DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER VE MASRAFLAR KARŞILIKLARI

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 itibarıyla, diğer riskler için ayrılan karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Prim giderleri karşılığı	12.112.045	12.122.067
İzin karşılığı	3.664.937	3.289.515
Dava karşılıkları	5.147.668	7.970.057
Diğer gider karşılıkları	161.395	181.001
Komisyon giderleri karşılığı	9.164.225	12.774.578
Fatura giderleri karşılığı	14.330.906	17.606.279
Toplam	44.581.176	53.943.497

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	30 Haziran 2022
Dönem başı kıdem tazminatı karşılığı	8.931.333	3.001.283
Faiz maliyeti	467.604	298.559
Hizmet maliyeti	491.947	250.682
Dönem içindeki ödemeler	(7.235.064)	(367.507)
Aktüeryal kayıp/kazanç	4.255.138	-
Dönem sonu kıdem tazminatı karşılığı	6.910.958	3.183.017

İzin yükümlülüğü karşılığının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	30 Haziran 2022
Dönem başı izin yükümlülüğü karşılığı	3.289.515	1.999.283
Dönem içindeki ödemeler	(1.562.434)	(15.042)
Dönem içinde ayrılan karşılıklar	1.937.856	1.009.061
Dönem sonu izin yükümlülüğü karşılığı	3.664.937	2.993.302

NN HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

24 NET SİGORTA PRİM GELİRİ

Branşlar itibarıyla net sigorta prim gelirleri ilişikteki gelir tablosunda detaylandırılmıştır.

25 AİDAT (ÜCRET) GELİRLERİ

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 2023 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait giriş aidat gelirleri 5.931.701 TL(30 Haziran 2022: 4.534.672 TL) tutarındadır.

26 YATIRIM GELİRLERİ

Yukarıda 4.2 – *Finansal riskin yönetimi* notunda gösterilmiştir.

27 FİNANSAL VARLIKLARIN NET TAHAKKUK GELİRLERİ

Yukarıda 4.2 – *Finansal riskin yönetimi* notunda gösterilmiştir.

28 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR VEYA ZARARA YANSITILAN AKTİFLER

Yukarıda 4.2 – *Finansal riskin yönetimi* notunda gösterilmiştir.

29 SİGORTA HAK VE TALEPLERİ

	1 Ocak - 30 Haziran 2023	1 Nisan – 30 Haziran 2023	1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Nisan - 30 Haziran 2022
Ödenen hasarlar, reasürör payı düşülmüş olarak	47.890.062	28.032.487	34.071.723	18.078.200
Kazanılmamış primler karşılığında değişim, reasürör payı düşülmüş olarak	18.953.836	16.594.109	12.900.690	2.645.721
Muallak tazminatlar karşılığında değişim, reasürör payı düşülmüş olarak	3.553.285	2.467.920	(3.546.773)	(902.985)
Devam eden riskler karşılığında değişim, reasürör payı düşülmüş olarak	(1.510.742)	1.555.767	-	-
Dengeleme karşılığındaki değişim, reasürör payı düşülmüş olarak	1.430.676	742.334	1.000.466	352.419
Hayat matematik karşılığında değişim	(5.947.088)	(1.033.304)	(7.189.544)	(5.608.431)
Toplam gelir tablosunda muhasebeleştirilen	64.370.029	48.359.313	37.236.562	14.564.924

30 YATIRIM SÖZLEŞMELERİ HAKLARI

Yoktur.

31 ZARURİ DİĞER GİDERLER

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

NN HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

32 GİDER ÇEŞİTLERİ

30 Haziran 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ilişkin faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023			Toplam
	Hayat	Hayat Dışı	Emeklilik	
Komisyon giderleri	40.585.597	14.617.037	40.679.329	95.881.963
Personel ücret ve giderleri	33.359.774	13.303.958	48.755.692	95.419.424
Yönetim giderleri	12.301.564	1.304.842	6.232.028	19.838.434
Pazarlama, satış ve dağıtım giderleri	1.563.828	723.149	2.823.265	5.110.242
Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler	7.336.769	3.806.088	10.011.685	21.154.542
Reasürörlerden kazanılan komisyon gelirleri	(559.764)	-	-	(559.764)
Diğer	-	-	105	105
Toplam	94.587.768	33.755.074	108.502.104	236.844.946
	30 Haziran 2022			Toplam
	Hayat	Hayat Dışı	Emeklilik	
Komisyon giderleri	27.933.450	8.089.810	27.577.906	63.601.166
Personel ücret ve giderleri	22.439.902	4.455.328	26.918.932	53.814.162
Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler	2.476.692	579.886	2.769.311	5.825.889
Yönetim giderleri	5.486.945	2.042.065	6.215.289	13.744.299
Pazarlama, satış ve dağıtım giderleri	4.547.678	1.138.627	5.660.888	11.347.193
Reasürörlerden kazanılan komisyon gelirleri	(8.365)	-	-	(8.365)
Toplam	62.876.302	16.305.716	69.142.326	148.324.344

33 ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDA GİDERLERİ

30 Haziran 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ilişkin çalışanlara sağlanan fayda giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023			Toplam
	Hayat	Hayat Dışı	Emeklilik	
Maaş ve Ücretler	16.726.761	7.096.935	23.124.580	46.948.276
Diğer Yan Haklar	8.301.930	2.672.259	14.113.473	25.087.662
Bonus, prim ve komisyonlar	2.954.241	1.253.444	4.084.208	8.291.893
Sosyal güvenlik primleri işveren payı	3.151.582	1.337.173	4.357.031	8.845.786
Kıdem, ihbar tazminatı ve kullanılmayan izin karşılıkları	2.225.260	944.147	3.076.400	6.245.807
Toplam	33.359.774	13.303.958	48.755.692	95.419.424
	30 Haziran 2022			Toplam
	Hayat	Hayat Dışı	Emeklilik	
Maaş ve Ücretler	10.458.387	2.579.154	12.325.074	25.362.615
Diğer Yan Haklar	7.447.796	772.405	9.270.275	17.490.476
Bonus, prim ve komisyonlar	2.218.554	541.026	2.606.121	5.365.701
Sosyal güvenlik primleri işveren payı	1.933.232	472.592	2.273.039	4.678.863
Kıdem, ihbar tazminatı ve kullanılmayan izin karşılıkları	381.933	90.151	444.423	916.507
Toplam	22.439.902	4.455.328	26.918.932	53.814.162

NN HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

34 FİNANSAL MALİYETLER

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 GELİR VERGİLERİ

Finansal tablolarda gösterilen gelir vergisi giderlerini oluşturan kalemler aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	30 Haziran 2022
Kurumlar vergisi karşılık gideri:		
Kurumlar vergisi karşılığı	-	-
Ertelenmiş vergi:		
İndirilebilir/vergilendirilebilir geçici farkların oluşmasından ve kapanmasından kaynaklanan vergi geliri / (gideri)	5.143.549	941.408
Toplam vergi geliri / (gideri)	5.143.549	941.408

30 Haziran 2023 ve 30 Haziran 2022 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 2023 Vergi oranı (%)	30 Haziran 2022 Vergi oranı (%)
Vergi öncesi olağan kar/(zarar)	55.958.757	10.950.058
Yasal vergi oranına göre gelir vergisi karşılığı	(13.989.689)	(2.737.515)
İndirim / ilaveler, net	19.133.238	3.678.923
Toplam vergi geliri / (gideri)	5.143.549	941.408

36 NET KUR DEĞİŞİM GELİRLERİ

Yukarıda 4.2 – *Finansal riskin yönetimi* notunda gösterilmiştir.

37 HİSSE BAŞINA 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 2022: Hesaplanmamıştır).

38 HİSSE BAŞI KAR PAYI

Şirket'in ilgili dönemde geçerli olan muhasebe standartlarına uygun olarak 30 Haziran 2023 tarihinde sona eren döneme ilişkin net dönem karı 61.102.306 TL'dir (30 Haziran 2022: 10.950.058 TL kar). Şirket'in 2022 yıl sonunu zararla kapatmasından dolayı 2023 yılı içerisinde dağıtılabilecek bir karı bulunmamaktadır.

NN HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

39 FAALİYETLERDEN YARATILAN NAKİT

Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akımları ilişikteki nakit akış tablolarında gösterilmiştir.

40 HİSSE SENEDİNE DÖNÜŞTÜRÜLEBİLİR TAHVİL

Yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur).

41 PARAYA ÇEVİRİLEBİLİR İMTİYAZLI HİSSE SENETLERİ

Yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur).

42 RİSKLER

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 2023	31 Aralık 2022
Şirket aleyhine açılan hasar davaları	11.932.309	13.302.820
Şirket aleyhine açılan diğer davalar	1.927.227	3.266.600
Şirket aleyhine açılan prim iadesi davaları	2.852.250	4.360.082
Şirket aleyhine açılan iş davaları	345.086	343.375
Toplam	17.056.872	21.272.877

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 2023	31 Aralık 2022
USD		
1 yıldan az	1.713.904	1.241.025
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	231.658	425.794
Bir yıldan fazla beş yıldan az	-	-
Beş yıldan fazla	-	-
Ödenecek asgari kira ödemelerinin toplamı	1.945.562	1.666.819

NN HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

44 İŞLETME BİRLEŞMELERİ

Yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur).

45 İLİŞKİLİ TARAFLARLA İŞLEMLER

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 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla ilişkili kuruluş bakiyeleri ve ilgili hesap dönemlerinde ilişkili kuruluşlarla gerçekleştirilen işlemler aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
NN Insurance	2.594.078	406.417
NN Asugari De Viata Sa	778.543	2.397.312
NN Management	318.799	805.642
NN PENSII SAFPAP Sa	111.220	342.473
Diğer ilişkili taraf işlemleri	772.729	257.550
İlişkili taraflardan alacaklar (Not 12)	4.575.369	4.209.394
NN Continental Europe Holdings B.V.	5.711.614	3.778.795
NN Management	2.423.548	1.186.144
NN RAS	1.214.065	-
NN Lease	-	17.949
Personeler borçlar	-	22.427
İlişkili taraflara borçlar (Not 19)	9.349.227	5.005.315
	30 Haziran 2023	30 Haziran 2022
NN Continental Europe Holdings B.V.	13.060.475	3.311.548
NN Management	2.250.243	7.027.097
NN Lease	30.663	2.273.276
NN Nderland Uslugi	-	2.018.531
NN RAS	2.654.162	203.771
Hizmet alım giderleri	17.995.543	14.834.223

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.

NN HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

46 RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRA ORTAYA ÇIKAN OLAYLAR

5 Temmuz 2023 tarihinde TBMM gündemine giren, “6 Şubat 2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun Teklifi”yle birlikte, Kurumlar vergisi oranının 5 puan artırılması sonucunda % 25’den % 30’a çıkartılmış olup taşınmaz satışından elde edilen kazancı kurumlar vergisinden müstesna tutan düzenlemeye son verilmesi önerilmiştir. Söz konusu kanun teklifi 15 Temmuz 2023 tarihinde yasalaşmıştır.

Söz konusu düzenleme raporlama tarihi olan 30 Haziran 2023 tarihinden sonra yürürlüğe girdiğinden bilanço sonrası düzeltme gerektirmeyen olay olarak değerlendirilmiş olup finansal tablolarda bu kanuna ilişkin bir düzeltme yapılmamıştır.

47 DİĞER

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 2023	31 Aralık 2022
Verilen depozito ve teminatlar	274.192	273.480
Diğer çeşitli alacaklar (*)	3.410.257	2.897.051
Toplam	3.684.449	3.170.531

(*) Dava dosyaları için verilmiş olan nakit teminatlardır.

Diğer borçlar	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Satıcılara borçlar	11.552.316	17.118.787
Toplam	11.552.316	17.118.787

Diğer faaliyetlerden ve olağandışı faaliyetlerden gelir ve karlar ile gider ve zararlar

	30 Haziran 2023	30 Haziran 2022
Bağışlar, vergi ve idari para cezaları	1.113.225	568.564
Sabit kıymet çıkışları	-	683
Diğer	276.573	969.111
Toplam	1.389.798	1.538.358

Diğer gelir ve karlar	30 Haziran 2023	30 Haziran 2022
Diğer gelir ve karlar (*)	712.751	4.904.045
Toplam	712.751	4.904.045

(*) Diğer gelir ve karlar sabit kıymet satışı ve maraf yansıtma bedellerinden oluşmaktadır.

NN HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

47 DİĞER (Devamı)

Hayat teknik gelir	30 Haziran 2023	30 Haziran 2022
Brüt diğer teknik gelirler	-	89.053
Toplam	-	89.053

“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 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ilişkin reeskont ve karşılık giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	30 Haziran 2022
Kıdem tazminatı karşılığı	(2.020.375)	181.734
Personel izin karşılığı	375.422	994.019
Şüpheli alacak karşılığı	423.340	21.722
Diğer	-	(3.000.000)
Karşılıklar hesabı	(1.221.613)	(1.802.525)

.....