

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylöl 2022
Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolar ve
Dipnotlar

NN HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ'NİN
30 Eylül 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL RAPORU

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yapılan düzenlemeler çerçevesinde yürürlükte bulunan muhasebe ilke ve standartlarına 30 Eylül 2022 itibarıyla hazırlanan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların "Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik" hükümlerine ve Şirketimiz muhasebe kayıtlarına uygun olduğunu belirtiriz.

İstanbul, 31 Ekim 2022

Anna Grzelonska
Genel Müdür

M. Mert Nişel
Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı

Sema Dolaşođlu
Finans ve Lokal Raporlama Müdürü

Burak Uygun
Aktüer Sicil No: 41

İÇİNDEKİLER	SAYFA
BİLANÇO	1-5
GELİR TABLOSU	6-8
NAKİT AKIŞ TABLOSU	9
ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOSU	10
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR.....	11-70

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi
30 Eylül 2022 Tarihi İtibarıyla Bilanço
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VARLIKLAR			
	Dip not	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021
I- Cari Varlıklar			
A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	14	375,996,203	289,681,269
1- Kasa		-	-
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	14	253,364,043	198,423,344
4- Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri		-	-
5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	14	122,632,160	91,257,925
6- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar		-	-
B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar	11	44,945,538	37,533,462
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	11	44,945,538	37,533,462
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar		-	-
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		-	-
4- Krediler		-	-
5- Krediler Karşılığı (-)		-	-
6- Riski Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar		-	-
7- Şirket Hissesi		-	-
8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	12	120,641,343	92,310,599
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12	31,692,625	29,026,968
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)	12	(2,062,635)	(1,027,862)
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	91,011,353	64,311,493
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar	12	10,367,746	10,072,251
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı	12	(10,367,746)	(10,072,251)
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar	12,45	2,644,650	7,576,764
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar	12,45	-	7,576,764
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar	12,45	2,644,650	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
E- Diğer Alacaklar	47	3,977,408	2,411,652
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar	47	273,460	27,198
4- Diğer Çeşitli Alacaklar	47	3,703,948	2,384,454
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	4,894,655
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	(4,894,655)
F- Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		30,870,141	27,553,317
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri	17	10,228,905	19,221,941
2- Tahakkuk Etmiş Faiz ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		-	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler	12	20,641,236	8,331,376
G- Diğer Cari Varlıklar	12	3,581,516	1,804,902
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		-	-
2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar	12,19	1,816,386	972,344
3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları	12	1,569,015	136,172
5- Personele Verilen Avanslar		-	-
6- Sayım ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar	12	196,115	696,386
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı		-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		582,656,799	458,871,965

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi
30 Eylül 2022 Tarihi İtibarıyla Bilanço
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VARLIKLAR			
	Dip not	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021
II- Cari Olmayan Varlıklar			
A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	12,18	11.451.642.977	8.451.116.556
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar	12,18	11.451.642.977	8.451.116.556
9- Esas Faaliyetlerden Kavnanılan Süpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kavnanılan Süpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
B- İlişkili Taraflardan Alacaklar			
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müsterek Yönetime Tabi Tesebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Süpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Süpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
C- Diğer Alacaklar			
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		-	-
4- Diğer Cesitli Alacaklar		-	-
5- Diğer Cesitli Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
6- Süpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Diğer Finansal Varlıklardan Alacaklar (-)		-	-
D- Finansal Varlıklar	9		1.025.000
1- Bağlı Menkul Kıymetler		-	-
2- İştirakler		-	-
3- İştirakler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
4- Bağlı Ortaklıklar		-	-
5- Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
6- Müsterek Yönetime Tabi Tesebbüsler	9	-	1.025.000
7- Müsterek Yönetime Tabi Tesebbüsler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
8- Finansal Varlıklar ve Riskli Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar		-	-
9- Diğer Finansal Varlıklar		-	-
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
E- Maddi Varlıklar	6	29.412.363	31.358.130
1- Yatırım Amaçlı Gavrimenkuller		-	-
2- Yatırım Amaçlı Gavrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gavrimenkuller		-	-
4- Makine ve Teçhizatlar	6	8.774.767	8.770.837
5- Demirbas ve Tesisatlar	6	7.078.320	6.778.197
6- Motorlu Taşıtlar	6	-	60.470
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	4.741.239	4.741.239
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar	6	29.113.389	24.427.015
9- Birikmiş Amortismanlar	6	(20.295.352)	(13.419.628)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)		-	-
F- Maddi Olmayan Varlıklar	8	40.488.394	37.697.427
1- Haklar	8	91.101.247	85.914.584
2- Serefiye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma ve Geliştirme Giderleri		-	-
5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar		-	-
6- Birikmiş İtfalar (-)	8	(50.612.853)	(48.217.157)
7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar		-	-
G- Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları			
1- Ertelemiş Üretim Giderleri		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler		-	-
H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar	21	8.482.906	5.378.982
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtivacı Stoklar		-	-
4- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
5- Ertelemiş Vergi Varlıkları	21	8.482.906	5.378.982
6- Diğer Cesitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		11.530.026.640	8.526.576.095
Varlıklar Toplamı		12.112.683.439	8.985.448.060

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi
30 Eylül 2022 Tarihi İtibarıyla Bilanço
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

YÜKÜMLÜLÜKLER			
	Dip not	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar	20	10,926,855	4,887,333
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	10,903,285	5,288,495
3- Ertelemiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)		-	(410,526)
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	23,570	9,364
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar	19	197,419,549	137,102,627
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	19	2,694,302	3,257,284
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	18,19	194,725,247	133,845,343
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)		-	-
C-İlişkili Taraflara Borçlar	19,45	5,523,663	6,988,535
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar	19,45	-	1,841,806
5- Personele Borçlar	19,45	1,917	138,084
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar	19,45	5,521,746	5,008,645
D- Diğer Borçlar	19,47	7,940,064	7,993,126
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar	19,47	7,940,064	7,993,126
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)		-	-
E-Sigortacılık Teknik Karşılıkları	17	108,075,416	99,280,617
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı – Net	17	53,283,657	44,354,987
2- Devam Eden Riskler Karşılığı – Net		-	-
3- Matematik Karşılıklar – Net		-	-
4- Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı – Net	17	54,791,759	54,925,630
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	10,454,623	10,000,934
1- Ödenecek Vergi ve Fonlar		8,849,306	8,852,641
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri		1,605,317	1,148,293
3- Vadesi Geçmiş, Ertelemiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
4- Ödenecek Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülükler		-	-
5- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları		-	-
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri (-)		-	-
7- Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	19,23	41,559,488	29,856,281
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	19,23	41,559,488	29,856,281
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları		-	-
1- Ertelemiş Üretim Komisyonları		-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler		-	-
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler	19	(3,175,956)	100,024
1- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Sayım ve Tesellüm Fazlalıkları		-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler	19	(3,175,956)	100,024
III - Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı		378,723,702	296,209,477

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi
30 Eylül 2022 Tarihi İtibarıyla Bilanço
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

YÜKÜMLÜLÜKLER			
	Dip not	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar	20	20,889,641	17,900,845
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	20,889,641	19,163,400
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)		-	(1,262,555)
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	11,451,642,976	8,451,116,556
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	18,19	11,451,642,976	8,451,116,556
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	3,060,192	3,646,412
1- Alınan Depozito ve Teminatlar	19	3,060,192	3,646,412
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları	17	65,013,555	74,864,538
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı – Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı – Net		-	-
3- Matematik Karşılıklar – Net	17	42,961,896	54,277,583
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	22,051,659	20,586,955
F- Diğer Yükümlülükler ve Karşılıkları		-	-
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		-	-
2- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
3- Diğer Borç ve Gider Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	19,23	4,772,141	3,001,283
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	19,23	4,772,141	3,001,283
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
H-Gelecek Yıllara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları		-	-
1- Gelecek Yıllara Ait Gelirler		-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler		-	-
I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı		11,545,378,505	8,550,529,634

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi
30 Eylül 2022 Tarihi İtibarıyla Bilanço
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÖZSERMAYE			
	Dip not	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021
V- Özsermaye			
A- Ödenmiş Sermaye		220,203,990	165,551,190
1- (Nominal) Sermaye	2.13,15	219,044,218	99,891,418
2- Ödenmemiş Sermaye (-)		-	-
3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları	15	1,159,772	1,159,772
4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları (-)		-	-
5- Tescilli Beklenen Sermaye		-	64,500,000
B- Sermaye Yedekleri	15	64,533,233	64,533,233
1- Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-
2- Hisse Senedi İptal Karları		-	-
3- Sermayeye Eklenecek Satış Karları		-	-
4- Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
5- Diğer Sermaye Yedekleri	15	64,533,233	64,533,233
C- Kar Yedekleri		1,407,171	(3,841,782)
1- Yasal Yedekler		-	-
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler		-	-
4- Özel Fonlar (Yedekler)		-	-
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi		2,645,617	(2,603,336)
6- Diğer Kar Yedekleri		(1,238,446)	(1,238,446)
D- Geçmiş Yıllar Karları		-	-
1- Geçmiş Yıllar Karları		-	-
E-Geçmiş Yıllar Zararları (-)		(87,533,692)	(20,018,417)
1- Geçmiş Yıllar Zararları		(87,533,692)	(20,018,417)
F-Dönem Net Karı		(10,029,470)	(67,515,275)
1- Dönem Net Karı		-	-
2- Dönem Net Zararı (-)		(10,029,470)	(67,515,275)
3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı		-	-
Özsermaye Toplamı		188,581,232	138,708,949
Özsermaye ve Yükümlülükler Toplamı		12,112,683,439	8,985,448,060

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi
30 Eylül 2022 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Gelir Tablosu

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

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak – 30 Eylül 2022	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2022	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak – 30 Eylül 2021	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2021
I-TEKNİK BÖLÜM					
A- Hayat Dışı Teknik Gelir	5	27,096,831	9,548,421	17,890,252	4,804,734
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17	25,696,337	9,432,282	16,709,699	6,264,661
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17	31,198,938	4,956,550	23,330,775	5,525,463
1.1.1- Brüt Yazılan Primler	17	46,918,121	10,926,042	31,499,001	8,488,956
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler	17	(15,719,183)	(5,969,492)	(8,168,226)	(2,963,493)
1.1.3- SGK'ya Aktarılan Primler		-	-	-	-
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17,29	(5,502,601)	4,475,732	(6,621,076)	739,198
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı	17	(5,041,927)	4,589,167	(6,621,447)	743,231
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı	17	(460,674)	(113,435)	371	(4,033)
1.2.3 – Kazanılmamış Primler Karşılığında SGK Payı		-	-	-	-
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı		-	-	-	-
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı		-	-	-	-
2- Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri		1,400,494	116,139	1,180,553	(1,459,927)
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	5	(36,503,862)	(14,863,423)	(24,066,925)	(8,835,580)
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17	(7,200,481)	(1,914,570)	(5,858,715)	(1,941,875)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17,29	(8,574,560)	(2,558,900)	(4,083,751)	(1,372,512)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar	17	(26,266,234)	(8,539,135)	(11,200,419)	(3,763,396)
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı	17	17,691,674	5,980,235	7,116,668	2,390,884
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17,29	1,374,079	644,330	(1,774,964)	(569,363)
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı	17	1,680,740	2,813,783	(3,285,312)	(1,232,676)
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı	17	(306,661)	(2,169,453)	1,510,348	663,313
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	(116,608)	(67,795)	(174,541)	(44,828)
4- Faaliyet Giderleri	32	(29,186,773)	(12,881,058)	(18,033,669)	(6,848,877)
5- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
5.1.- Matematik Karşılıkları		-	-	-	-
5.2.- Matematik Karşılıklarda Reasürör Payı		-	-	-	-
6- Diğer Teknik Giderler		-	-	-	-
6.1- Brüt Diğer Teknik Giderler		-	-	-	-
6.2.- Brüt Diğer Teknik Giderlerde Reasürör Payı		-	-	-	-
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A – B)	5	(9,407,031)	(5,315,002)	(6,176,673)	(4,030,846)
D- Hayat Teknik Gelir	5	103,687,862	31,344,772	121,094,367	47,396,696
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17	103,566,107	31,312,070	120,979,392	47,376,072
1.1- Yazılan Primler (Reasürör payı Düşülmüş Olarak)	17	106,992,177	31,815,783	123,380,426	47,445,327
1.1.1- Brüt Yazılan Primler	17	110,798,213	33,025,284	128,183,635	49,267,005
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler	10,17	(3,806,036)	(1,209,501)	(4,803,209)	(1,821,678)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17,29	(3,426,070)	(503,713)	(2,401,034)	(69,255)
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı	17	(3,000,833)	(425,036)	(3,084,957)	(636,027)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı	17	(425,237)	(78,677)	683,923	566,772
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	121,755	32,702	114,975	20,624
4.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler	47	121,755	32,702	114,975	20,624
4.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı		-	-	-	-
5- Tahakkuk Eden Rücu Gelirleri		-	-	-	-

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi
30 Eylül 2022 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Gelir Tablosu

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

I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak – 30 Eylül 2022	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2022	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak – 30 Eylül 2021	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2021
E- Hayat Teknik Gider	5	(121,649,335)	(39,771,885)	(136,077,075)	(50,318,884)
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17	(39,641,490)	(14,402,450)	(42,116,310)	(14,500,691)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17,29	(38,401,283)	(10,345,220)	(39,342,629)	(13,310,781)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar	17	(40,539,904)	(10,646,879)	(40,256,700)	(13,518,022)
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı	17	2,138,621	301,659	914,071	207,241
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17,29	(1,240,207)	(4,057,230)	(2,773,681)	(1,189,910)
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı	17	(2,097,162)	(4,822,811)	(3,038,387)	(1,532,857)
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı	17	856,955	765,581	264,706	342,947
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	11,315,687	4,126,143	2,624,342	538,065
3.1- Hayat Matematik Karşılığı	17	12,380,228	4,492,613	3,134,315	929,332
3.2- Hayat Matematik Karşılığında Reasürör Payı	17	(1,064,541)	(366,470)	(509,973)	(391,267)
4- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17,29	(1,348,095)	(396,442)	(1,652,101)	(641,133)
5- Faaliyet Giderleri	32	(91,975,437)	(29,099,136)	(94,933,006)	(35,715,125)
6- Yatırım Giderleri		-	-	-	-
7- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar		-	-	-	-
8- Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-	-	-
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D – E)	5	(17,961,473)	(8,427,113)	(14,982,708)	(2,922,188)
G- Emeklilik Teknik Gelir	5	139,681,084	51,242,718	91,091,950	31,045,683
1- Fon İşletim Gelirleri		103,837,710	39,320,361	65,225,368	22,947,172
2- Yönetim Gideri Kesintisi		29,249,197	9,978,911	20,380,877	6,548,059
3- Giriş Aidatı Gelirleri	25	6,414,616	1,879,944	5,371,685	1,503,276
4- Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi		179,561	63,502	114,020	47,176
5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi		-	-	-	-
6- Sermaye Tahsis Avansı Değer Artış Gelirleri		-	-	-	-
7- Diğer Teknik Gelirler		-	-	-	-
H- Emeklilik Teknik Gideri	5	(136,771,454)	(60,438,040)	(91,016,048)	(31,141,674)
1- Toplam Fon Giderleri		(7,943,059)	(3,521,199)	(4,242,849)	(1,288,988)
2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri		-	-	-	-
3- Faaliyet Giderleri	32	(110,015,393)	(40,873,067)	(83,520,263)	(28,937,754)
4- Diğer Teknik Giderler		(18,738,022)	(16,024,620)	(3,218,870)	(903,935)
5- Ceza Ödemeleri		(74,980)	(19,154)	(34,066)	(10,997)
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G – H)	5	2,909,630	9,195,322	75,902	(95,991)

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi
30 Eylül 2022 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Gelir Tablosu

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

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak – 30 Eylül 2022	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2022	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak – 30 Eylül 2021	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2021
II-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM					
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)		(9,407,031)	(5,315,002)	(6,176,673)	(4,030,846)
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E)		(17,961,473)	(8,427,113)	(14,982,708)	(2,922,188)
I - Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G-H)		2,909,630	9,195,322	75,902	(95,991)
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		(24,458,874)	(22,937,437)	(21,083,479)	(7,049,025)
K- Yatırım Gelirleri		40,747,152	13,209,456	21,129,693	6,124,007
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	4.2	19,373,702	6,751,853	16,311,384	6,104,019
2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar		-	-	-	-
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi	4.2	2,754,456	829,451	578,199	(402,584)
4- Kambiyo Karları	4.2	17,056,021	5,578,132	4,240,110	422,572
5- İştiraklerden Gelirler		-	-	-	-
6- Bağlı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Gelirler		1,512,953	-	-	-
7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler		-	-	-	-
8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler		50,020	50,020	-	-
9- Diğer Yatırımlar		-	-	-	-
10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-	-	-
L- Yatırım Giderleri		(31,588,280)	(10,384,410)	(20,611,575)	(3,744,127)
1- Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil	4.2	(1,032,493)	(423,298)	(522,174)	(183,233)
2- Yatırımların Değer Azalışları		-	-	-	-
3- Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar		-	-	-	-
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri		(1,400,494)	(116,139)	(1,180,553)	1,459,927
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar		-	-	-	-
6- Kambiyo Zararları	4.2	(12,826,845)	(4,105,284)	(3,939,665)	(53,534)
7- Amortisman ve İfâ Payı Giderleri	6,8	(16,298,448)	(5,739,689)	(14,969,183)	(4,967,287)
8- Diğer Yatırım Giderleri		-	-	-	-
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar		5,240,537	(867,135)	(5,146,150)	(2,705,095)
1- Karşılıklar Hesabı	47	(871,947)	2,674,472	(1,712,916)	16,090
2- Reeskont Hesabı		-	-	-	-
3- Özellikli Sigortalar Hesabı		-	-	-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı		-	-	-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlığı Hesabı		-	-	-	-
6- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü Gideri	21,35	2,574,801	1,633,393	(2,617,998)	(1,955,355)
7- Diğer Gelir ve Karlar		4,915,065	11,020	8,993	2,193
8- Diğer Gider ve Zararlar	47	(1,375,435)	162,924	(824,229)	(768,023)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları		-	-	-	-
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları		(1,947)	-	-	-
N- Dönem Net Karı veya Zararı		(10,029,470)	(20,979,530)	(25,711,511)	(7,374,240)
1- Dönem Karı ve Zararı		(10,029,470)	(20,979,530)	(25,711,511)	(7,374,240)
2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları		-	-	-	-
3- Dönem Net Kar veya Zararı		(10,029,470)	(20,979,530)	(25,711,511)	(7,374,240)
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-	-	-

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi
30 Eylül 2022 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Nakit Akış Tablosu

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

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Ocak – 30 Eylül 2022	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Geçmiş Dönem 1 Ocak – 30 Eylül 2021
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		140,812,346	155,122,743
2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		206,301,697	97,470,300
4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı		(199,921,892)	(199,419,490)
5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı		-	-
6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı		(202,023,525)	(89,168,041)
7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit		(54,831,373)	(35,994,488)
8. Faiz ödemeleri			
9. Gelir vergisi ödemeleri	19	(844,042)	(736,865)
10. Diğer nakit girişleri		24,589,174	10,243,005
11. Diğer nakit çıkışları		(18,436,437)	(6,256,446)
12. Esas faaliyetlerde kullanılan net nakit		(49,522,679)	(32,744,794)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Maddi varlıkların satışı	6,8	1,945,767	-
2. Maddi varlıkların iktisabı	6,8	-	2,475,332
3. Mali varlık iktisabı		(9,178,043)	(10,414,019)
4. Mali varlıkların satışı		-	-
5. Alınan faizler		36,517,976	20,829,248
6. Alınan temettüleri		-	-
7. Diğer nakit girişleri		-	-
8. Diğer nakit çıkışları		-	-
9. Yatırım faaliyetlerinde kaynaklanan net nakit		29,285,700	12,890,561
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Hisse senedi ihracı		54,652,800	21,000,000
2. Kredilerle ilgili nakit girişleri		9,014,112	-
3. Finansal kiralama borçları ödemeleri		-	(2,764,213)
4. Ödenen temettüleri		-	-
5. Diğer nakit girişleri		5,248,953	-
6. Diğer nakit çıkışları		-	-
7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		68,915,865	18,235,787
D. KUR FARKLARININ NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNE OLAN ETKİSİ		4,229,176	300,445
E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen artış / (azalış)		52,908,063	(1,318,001)
F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu	14	225,707,335	150,114,854
G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu	14	278,615,399	148,796,853

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi
30 Eylül 2022 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Özkaynak Değişim Tablosu

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

Sınırlı Denetimden Geçmiş Özkaynak Değişim Tablosu – 30 Eylül 2022												
	Dip not	Sermaye	İşletmenin Kendi Hisse Senetleri	Varlıklarda Değer Artışı	Öz sermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları	Yabancı Para Çevrim Farkları	Yasal Yedekler	Statü Yedekleri	Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar	Net Dönem Karı/(Zararı)	Geçmiş Yıllar Zararları	Toplam
I – Cari Dönem Sonu Bakiyesi – 1 Ocak 2022	15	164,391,418	-	(3,841,782)	1,159,772	-	-	-	64,533,233	(20,018,419)	(67,515,273)	138,708,949
A – Sermaye Artırımı		54,652,800	-	-	-	-	-	-	-	-	-	54,652,800
1 – Nakit		54,652,800	-	-	-	-	-	-	-	-	-	54,652,800
2 – İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B – İşletmenin Aldığı Kendi Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C – Gelir Tablosunda Yer Almayan Kazanç ve Kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D – Finansal Varlıkların Değerlemesi		-	-	5,248,953	-	-	-	-	-	-	-	5,248,953
E – Yabancı Para Çevrim Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F – Diğer Kazanç ve Kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G – Enflasyon Düzeltme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H – Net Dönem Karı		-	-	-	-	-	-	-	-	(10,029,470)	-	(10,029,470)
I – Yedeklere ve Geçmiş Yıllar Zararlarına Transferler		-	-	-	-	-	-	-	-	20,018,419	(20,018,419)	-
J – Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II – Dönem Sonu Bakiyesi – 30 Eylül 2022	15	219,044,218	-	1,407,171	1,159,772	-	-	-	64,533,233	(10,029,470)	(87,533,692)	188,581,232
Sınırlı Denetimden Geçmiş Özkaynak Değişim Tablosu – 30 Eylül 2021												
	Dip not	Sermaye	İşletmenin Kendi Hisse Senetleri	Varlıklarda Değer Artışı	Öz sermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları	Yabancı Para Çevrim Farkları	Yasal Yedekler	Statü Yedekleri	Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar	Net Dönem Karı/(Zararı)	Geçmiş Yıllar Zararları	Toplam
I – Önceki Dönem Sonu Bakiyesi – 1 Ocak 2021	15	78,891,418	-	-	1,159,772	-	-	-	64,533,233	(2,171,689)	(17,846,728)	124,566,006
A – Sermaye Artırımı		21,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21,000,000
1 – Nakit		21,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21,000,000
2 – İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B – İşletmenin Aldığı Kendi Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C – Gelir Tablosunda Yer Almayan Kazanç ve Kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D – Finansal Varlıkların Değerlemesi		-	-	(46,137)	-	-	-	-	-	-	-	(46,137)
E – Yabancı Para Çevrim Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F – Diğer Kazanç ve Kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G – Enflasyon Düzeltme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H – Net Dönem Karı		-	-	-	-	-	-	-	-	(25,711,511)	-	(25,711,511)
I – Yedeklere ve Geçmiş Yıllar Zararlarına Transferler		-	-	-	-	-	-	-	-	2,171,689	(2,171,689)	-
J – Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II – Dönem Sonu Bakiyesi – 30 Eylül 2021	15	99,891,418	-	(46,137)	1,159,772	-	-	-	64,533,233	(25,711,511)	(20,018,417)	119,808,358

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

1 Genel bilgiler

1.1 Ana şirketin adı ve grubun son sahibi

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

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla, Şirket tek hissedara sahip olup, sermayesinde doğrudan hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu NN Continental Europe Holdings B.V.'dir. Şirket'in 30 Eylül 2022 tarihindeki nominal sermayesinin dağılımı dipnot 2.13'te verilmiştir.

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

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

1.3 İşletmenin fiili faaliyet konusu

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

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla, Şirket'in kurucusu olduğu 23 adet bireysel emeklilik yatırım fonu bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 23 adet). Şirket, 24 Şubat 2010 tarihine kadar sadece bireysel emeklilik branşında faaliyet gösterirken, 24 Şubat 2010 tarihinde hayat grubu sigorta branşlarında faaliyet göstermek üzere T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'ndan faaliyet ruhsatı almıştır. Faaliyet ruhsatı alımını takiben üretime başlanması tarihi 10 Mart 2010'dur. Faaliyete kredili hayat sigortası ürünü ile başlanmış olup 16 Ağustos 2010 tarihinde de ferdi kaza ürününün faaliyetine de başlanmıştır. Şirket 16 Mayıs 2018 tarihinde Hastalık/Sağlık branşında üretim yapmak üzere faaliyet ruhsatı almıştır.

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

1. Genel bilgiler (devamı)

1.4 Kuruluşun faaliyetlerinin ve esas çalışma alanlarının niteliklerinin açıklanması

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

1.5 Kategorileri itibarıyla dönem içinde çalışan personelin ortalama sayısı

Kategorileri itibarıyla dönem içinde çalışan personelin ortalama sayısı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Uzman	187	242
Yönetici	17	23
Üst düzey yönetici	4	4
Toplam (*)	208	269

(*) 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in toplam personel sayısı Eylül ayı içerisinde işten ayrılan personelleri, Yönetim Kurulu Üyeleri ve stajyerleri kapsamamaktadır.

1.6 Üst yönetime sağlanan ücret ve benzeri menfaatler

30 Eylül 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ilişkin üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 15,538,403 TL'dir (30 Eylül 2021: 7,131,248 TL).

1.7 Finansal tablolarda; yatırım gelirlerinin ve faaliyet giderlerinin (personel, yönetim, araştırma geliştirme, pazarlama ve satış, dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler ile diğer faaliyet giderleri) dağıtımında kullanılan anahtarlar

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla, Şirket teknik bölüme ilişkin personel, yönetim, araştırma ve geliştirme, pazarlama ve satış, dışarıdan sağlanan fayda ve hizmet giderleri ile diğer faaliyet giderlerini T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı (Hazine ve Maliye Bakanlığı) tarafından yayınlanan 9 Ağustos 2010 tarihli "Sigortacılık Tek Düzen Hesap Planı Çerçevesinde Hazırlanmakta Olan Finansal Tablolarda Kullanılan Anahtarların Usul ve Esaslarına İlişkin Genelgede Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge"si kapsamında hayat dışı, hayat ve bireysel emeklilik branşları arasında dağıtmaktadır. Hayat, hayat dışı ve bireysel emeklilik branşları için ayrıştırılabilen giderler ilgili bransa gider olarak kaydedilmiştir. Ayrıştırılamayan giderler için ise emeklilik ve sigorta branşları gider oranı hesaplama şekli Hazine ve Maliye Bakanlığı Sigortacılık Müdürlüğü 2010/9 sayılı genelgesinin 3 numaralı maddesi (a) ve (d) fıkralarına istinaden yapılmıştır.

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

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

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

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

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

Şirket'in elektronik site adresi : www.nnhayatemeklilik.com.tr

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

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

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

1. Genel bilgiler (devamı)

1.10 Raporlama döneminden sonraki olaylar

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

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

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

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti

2.1 Hazırlık esasları

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

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

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

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

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.1. Hazırlık esasları(devamı)

2.1.2 Finansal tabloların anlaşılması için uygun olan diğer muhasebe politikaları

Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi

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.

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 yasallaşmış 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. Kamu Gözetimi Kurumu tarafından yapılan 20 Ocak 2022 tarihli duyuruda TFRS'yi uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2021 tarihinde sonra eren yıla ait finansal tablolarında, TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmayacağı belirtilmiştir. Kamu Gözetimi Kurumu tarafından enflasyon muhasebesi uygulamasına ilişkin yeni bir duyuru yapılmadığından 30 Eylül 2022 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi 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.

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.1 Hazırlık esasları (devamı)

2.1.6 Muhasebe politikalarındaki değişiklikler ve hatalar

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

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

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

2.1.7 Muhasebe tahminlerinde değişiklikler ve hatalar

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

2.2 Konsolidasyon

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

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

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

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

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.2 Konsolidasyon (devamı)

Konsolidasyon Tebliği'nde öngörülen istisna çerçevesinde; söz konusu iştiraklerdeki yatırımlar, aktif büyüklükleri Şirket'in aktif toplamının yüzde birinden az olması dolayısıyla konsolidasyon kapsamı dışında bırakılmış ve 30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla maliyet değerlerinden kayıtlara yansıtılmıştır.

2.3 Bölüm raporlaması

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

2.4 Yabancı para karşılıkları

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

2.5 Maddi duran varlıklar

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

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

Maddi duran varlıkların elden çıkarılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kazanç veya kayıp satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenir ve gelir tablosuna dahil edilir.

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

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

2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira geliri veya değer artış kazancı ya da her ikisini birden elde etmek amacıyla elde tutulmaktadır. Yatırım amaçlı gayrimenkuller ilk kayda alınmalarında işlem maliyetleri de dahil edilmek üzere maliyetleri ile ölçülürler. 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.7 Maddi olmayan duran varlıklar

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

Satın alınan maddi olmayan duran varlıklar

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

Bilgisayar yazılımı

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

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

Münhasırlık sözleşmeleri

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

2.8 Finansal varlıklar

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

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

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

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.8 Finansal varlıklar (devamı)

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

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

Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir. 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in 44,945,538 TL'lik satılmaya hazır finansal varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 37,533,462 TL).

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

Özel araçlar

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

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

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

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

Kayıtlardan çıkarma

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

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.9 Varlıklarda değer düşüklüğü

Finansal varlıklarda değer düşüklüğü

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

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

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

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

Duran varlıklarda değer düşüklüğü

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

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

2.10 Türev finansal araçlar

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

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla Şirket’in türev finansal araçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

2.11 Finansal varlıkların netleştirilmesi

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

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

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.12 Nakit ve nakit benzeri varlıklar

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

2.13 Sermaye

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla Şirket’in nominal sermayesi 219,044,218 TL olup her biri 1 TL değerindeki 219,044,218 TL adet hisse senedinden ibarettir (31 Aralık 2021: Şirket’in nominal sermayesi 99,891,418 TL olup her biri 1 TL değerindeki 99,891,418 TL adet hisse senedinden ibarettir).

Adı	30 Eylül 2022		31 Aralık 2021	
	Pay Tutarı (TL)	Pay Oranı (%)	Pay Tutarı (TL)	Pay Oranı (%)
NN Continental Europe Holdings B.V.	219,044,218	100.00	99,891,418	100.00
Tescili Beklenen Sermaye	-		64,500,000	
Ödenmiş Sermaye	219,044,218	100.00	164,391,418	100.00

Dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları

Dönem içerisinde iki defada toplam 119,152,800 TL nakit sermaye arttırımı gerçekleştirilmiştir. 31.12.2021 tarihli finansal tablolarda Tescili Beklenen Sermaye hesabında bulunan 64,500,000 TL nin tescil işlemleri tamamlanarak Sermaye hesabına aktarılmıştır. Ayrıca 29 Temmuz 2022 tarihinde NN Continental Europe Holdings B.V. tarafından Şirket hesaplarına sermaye arttırım amacıyla 54,682,800 TL nakit ödeme yapılmış olup, tutarın sermayeye ilavesi ile ilgilis tescil 07 Eylül 2022 tarihli 10655 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi’nde yayımlanmıştır.

(31 Aralık 2021: Şirket’in ana ortağı NN Continental Europe Holdings BV Tarafından 21 Eylül 2021 tarihinde sermaye arttırımı amacıyla Şirket hesaplarına 21,000,000 TL ödeme yapılmıştır. Tutarın tescili 02 Kasım 2021 tarihli, 10442 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi’nde yayımlanmıştır. Ayrıca, Şirket’in ana ortağı NN Continental Europe Holdings BV Tarafından 21 Aralık 2021 tarihinde sermaye arttırımı amacıyla Şirket hesaplarına 64,500,000 TL ödeme yapılmıştır. Tutar, tescili beklenen sermaye hesaplarına alınmış olup, tescili 28 Ocak 2022 tarihli, 10505 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 Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.14 Sigorta ve yatırım sözleşmeleri - sınıflandırma

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

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

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

Risk poliçeleri

Kredi Hayat Sigortası Ürünleri

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

Diğer Hayat Sigortası Ürünleri

Ürünler, sigortalının 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 police süresi boyunca sigortalının başına gelebilecek riskleri teminat altına almaktadır. Sigortalanma yaş sınırı ürüne ve sunulan teminata bağlı olarak, primler yaşa ve cinsiyete bağlı risk değerlendirmesine göre değişebilmektedir. Prim ödeme vadeleri ürünlere bağlı olarak değişebilmektedir.

Ferdi Kaza Sigortası Ürünleri

Şirket, ferdi kaza branşında bireysel (ferdi) ve grup esasında yıllık ferdi kaza ürünleri ile pazarda faaliyet göstermektedir. Ürünlerin hedefi, sigortalının karşılaşılabileceği kaza riskleri kapsamında kazaen vefat, kazaen maluliyet, ve tedavi giderleri vb. ek teminatları vererek güvence 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 Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.14 Sigorta ve yatırım sözleşmeleri - sınıflandırma (devamı)

Bireysel emeklilik sözleşmeleri

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

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla, Şirket'in kurucusu olduğu 23 adet bireysel emeklilik yatırım fonu bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 23 adet). Şirket, Otomatik Katılım kapsamındaki fonlarını FIBA Emeklilik ve Hayat A.Ş. ye devretme konusunda 02 Eylül 2022 tarihinde sözleşme imzalamıştır. Rapor tarihi itibarıyla yetkili makamların onayı beklenmektedir.

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 aracılara borçlardan oluşmaktadır. Katılımcılar geçici hesabı, katılımcılar adına henüz yatırıma yönlendirilmemiş paralar ile katılımcıların sistemden ayılması 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 paylaştırılmaktadır. Söz konusu ücretlerin tamamı Şirket'in teknik gelirleri içerisinde fon işletim gelirleri olarak, yöneticiye ait olan kısmı ise Şirket'in teknik giderleri içerisinde fon işletim gideri olarak fon işletim karşılığında ödenen tutar olarak gösterilmektedir.

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

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.14 Sigorta ve yatırım sözleşmeleri - sınıflandırma (devamı)

Reasürans sözleşmeleri

Reasürans sözleşmeleri, Şirket tarafından imzalanan bir veya daha fazla sigorta sözleşmesiyle ilgili oluşabilecek kayıplar için Şirket ve reasürans şirketi tarafından yürürlüğe konulan, bedeli ödenen ve sigorta sözleşmeleri olarak sınıflandırılabilmesi için gerekli şartları karşılayan sözleşmelerdir. Şirket vefat, maluliyet, kazaen vefat/maluliyet, tehlikeli hastalık, toplu taşıtta kaza sonucu vefat, istem dışı işsizlik, geçici iş göremezlik ve gündelik hastane tazminatı gibi üstlendiği risklerin bir bölümünü reasürans şirketine devretmektedir. Şirket hayat sigortası ürünleri için ürün bazında farklılaşan reasürans sözleşmeleri kullanmakta olup, söz konusu sözleşmeler genel olarak eksedan, kotpar/eksedan ve hasar fazlası yapılıdır. Şirket katastrofik hasarlara karşı 100,000,000 TL kapasiteli bir yapı ile önlem almıştır (31 Aralık 2021: 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 gerçekleştirmiş ve/veya gerçekleştirilmemiş yatırım gelirlerine; veya

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

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

2.16 İsteğe bağlı katılım özelliği olmayan yatırım sözleşmeleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

2.17 Borçlar

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

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

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

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.18 Vergiler

Kurumlar vergisi

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

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

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ve 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 15 ve 30 uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye’de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %15’tir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

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

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Şirket’in 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla 88,710,292 TL (31 Aralık 2021: 41,858,845 TL) tutarında indirilebilir mali zararı bulunmaktadır.

Türkiye’de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25’inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Ertelenmiş vergi

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

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

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

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.18 Vergiler (devamı)

Transfer fiyatlandırması

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

2.19 Çalışanlara sağlanan faydalar

Kıdem tazminatı karşılığı

Türk İş Kanunu'na göre, Şirket bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Şirket'le ilişkisi kesilen veya hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu miktar 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla hükümet tarafından belirlenen 15,371 TL (31 Aralık 2021: 8,284 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 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla kullanılan aktüeryal tahminler şöyledir:

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Net İskonto Oranı	% 3.42	% 3.42
Beklenen Maaş/Tavan Artış Oranı	% 17	% 17
Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı	% 12.73	% 12.73

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 ayrılmaktadır.

2.20 Karşılıklar

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

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

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.21 Gelirlerin muhasebeleştirilmesi

Yazılan primler

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

Alınan ve ödenen komisyonlar

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

Faiz gelir ve giderleri

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

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

Ticari gelir/gider

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

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

Emeklilik faaliyetlerinden gelirler

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

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

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

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.22 Kiralama işlemleri

Kiralama sözleşmelerinin süresi azami 5 yıldır. Kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar Şirket'in aktifinde varlık, pasifinde ise kiralama işlemlerinden borçlar olarak kaydedilmektedir. Bilançoda varlık ve borç olarak yer alan tutarların tespitinde, varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile kira ödemelerinin bugünkü değerlerinden küçük olanı esas alınarak, kiralamadan doğan finansman maliyetleri, kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde dönemlere yayılmaktadır.

Kiralama yoluyla edinilen varlıkların değerinde meydana gelmiş düşüş ve varlıklardan gelecekte beklenen yarar, varlığın defter değerinden düşükse, kiralanmış varlıklar net 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.

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 değerlendirilerek ilgili kira ödemelerini diğer faaliyet giderleri altında muhasebeleştirmektedir.

2.23 Kar payı dağıtımı

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla, Şirket'in dağıtılabılır karı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.24 Kazanılmamış primler karşılığı

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca, kazanılmamış primler karşılığı, yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri için tahakkuk etmiş primlerin herhangi bir komisyon veya diğer bir indirim yapılmaksızın brüt olarak gün esasına göre ertesi hesap dönemi veya hesap dönemlerine sarkan 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 Eylül 2022 tarihi itibarıyla ilişikteki finansal tablolarda net 53,283,657 TL (31 Aralık 2021: 44,354,987 TL) tutarında kazanılmamış primler karşılığı ayırmıştır.

2.25 Ertelenen komisyon gider ve gelirleri

Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmeliği’nin 5. maddesi gereğince üretime bağlı olarak tahakkukunun yapılması kaydıyla araçlara ödenen komisyonlar, reasüröre devredilen primler nedeniyle alınan komisyonlar, bölüşmesiz reasürans anlaşmaları için ödenen tutarlar ile tarifelerin ve sigorta sözleşmelerinin hazırlanması ve satışı için yapılan değişken üretim giderleri ve destek hizmetlerine ilişkin ödemelerin gelecek dönem veya dönemlere isabet eden kısmı ertelenmiş gelirler ve ertelenmiş giderler hesapları ile diğer ilgili hesaplar altında muhasebeleştirilir. Söz konusu kalemlere ilişkin gider ve gelirler bilançoda sırasıyla ertelenmiş gelirler ve ertelenmiş giderler hesaplarında, gelir tablosunda ise faaliyet giderleri hesabı altında netleştirilerek muhasebeleştirilmektedir (Not 17). Bireysel emeklilik sözleşmelerinden kaynaklanan gelirler ve giderler (komisyonlar dahil) 2.21 no’lu dipnotta açıklanmıştır.

2.26 Devam eden riskler karşılığı

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

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.26 Devam eden riskler karşılığı (devamı)

Bu hesaplama göre her bir ana branş için beklenen hasar prim oranının %95'in üzerinde olması halinde, %95'i aşan oranın net kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar net devam eden riskler karşılığı; %95'i aşan oranın brüt kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar brüt devam eden riskler karşılığı olarak finansal tablolara yansıtılır. Brüt tutar ile net tutar arasındaki fark ise reasürör payı olarak dikkate alınır. İlgili test sonucu, 30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla Şirket'in ayırması gereken devam eden riskler karşılığı çıkmamıştır.

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

2.27 Muallak tazminat karşılığı

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

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

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

"Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik"te 30 Haziran 2012 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere 17 Temmuz 2012 tarih ve 28356 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan yönetmelik ile ilave değişiklikler yapılmıştır. Muallak tazminat karşılığı hesaplamasında test IBNR kaldırılmıştır, yeterli verisi olan ve ilgili hayat dışı 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 hesaplama devam etmektedir.

Bu çerçevede, 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla Şirket, gerçekleşmiş ancak rapor edilmiş ve rapor edilmemiş tazminat bedelleri ile ilgili olarak finansal tablolarda toplam 54,791,759 TL (31 Aralık 2021: 54,925,630 TL) tutarında net muallak tazminat karşılığı ayırmıştır.

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.28 Hayat matematik ve kar payı karşılıkları

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

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

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

2.29 Dengeleme karşılığı

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

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

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

Şirket, hayat branşı için 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla brüt 19,895,435 TL tutarında dengeleme karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2021: 18,476,012 TL) (Not 17). Ferdi kaza branşında yeni satılmaya başlanan ve Ferdi Kaza Sigortası Genel Şartları’nın 6. Maddesinin (f) bendinde yer alan deprem riskinin kapsam altına alındığı sözleşmeler için teknik tarifede öngörülen deprem primin %12’si oranı dikkate alınarak dengeleme karşılığı hesaplanmıştır. Şirket, ferdi kaza branşında 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla brüt 2,905,220 TL tutarında dengeleme karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2021: 2,783,781 TL) (Not 17).

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.30 İlişkili taraflar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Olağan faaliyetler nedeniyle ilişkili taraflarla bazı iş ilişkilerine girilebilir.

2.31 Hisse başına kazanç

TMS 33 "Hisse Başına Kazanç" standardına göre, hisse senetleri borsada işlem görmeyen işletmeler hisse başına kazanç açıklamak zorunda değildirler. Şirket'in hisseleri borsada işlem görmediğinden dolayı, ekli finansal tablolarda hisse başına kazanç/zarar hesaplanmamıştır.

2.32 Raporlama döneminden sonraki olaylar

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

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.33 Henüz uygulanmayan yeni standart ve yorumlar

Yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmaya başlanmamış değişiklikler

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

UFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri

18 Mayıs 2017'de, Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu ("UMSK"), UFRS 17 "Sigorta Sözleşmeleri" standardını yayımlamıştır. Sigorta sözleşmeleri için yayımlanan uluslararası ilk standart olan UFRS 17 yatırımcıların ve ilgili diğer kişilerin sigortacıların maruz kaldığı riskleri, kârlılıklarını ve finansal durumunu daha iyi anlamalarını kolaylaştıracaktır. UFRS 17, 2004 yılında geçici bir standart olarak getirilen UFRS 4'ün yerini almıştır. UFRS 4, şirketlerin sigorta sözleşmelerini yerel muhasebe standartlarını kullanarak muhasebeleştirilmelerine izin verdiği için, çok çeşitli muhasebe yaklaşımlarının kullanılmasına neden olmuştur. Bunun sonucu olarak, yatırımcıların benzer şirketlerin finansal performansını karşılaştırmaları güçleşmiştir. UFRS 17, tüm sigorta sözleşmelerinin tutarlı bir şekilde muhasebeleştirilmesinin yanı sıra hem yatırımcılar hem de sigorta şirketleri açısından UFRS 4'ün yol açtığı karşılaştırılabilirlik sorununu çözmektedir. Yeni Standarda göre, sigorta yükümlülükleri, tarihi maliyet yerine güncel değerler kullanılarak muhasebeleştirilecektir. Bu bilgiler düzenli olarak güncelleneceğinden finansal tablo kullanıcılarına daha yararlı bilgiler sağlayacaktır. UMSK tarafından 17 Mart 2020'de yayımlanan değişiklik ile UFRS 17, 1 Ocak 2023 tarihinde ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerli olup, erken uygulamaya izin verilmektedir.

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

UFRS 17 ile UFRS 9'un İlk Uygulaması—Karşılaştırmalı Bilgiler (UFRS 17'ye İlişkin Değişiklikler)

Aralık 2021'de UMSK, UFRS 17 ile UFRS 9'un İlk Uygulaması —Karşılaştırmalı Bilgiler (UFRS 17'ye İlişkin Değişiklikler)'i yayımlamıştır. Değişiklik, UFRS 17'nin ilk uygulamasında finansal tablolarda sunulan finansal varlıklara yönelik karşılaştırmalı bilgiler bakımından geçiş hükümlerine ilişkindir.

Değişiklik, işletmelerin finansal varlıklar ile sigorta sözleşme yükümlülükleri arasında geçici muhasebe uyumsuzluklarını gidermeyi ve dolayısıyla karşılaştırmalı bilgilerin finansal tablo kullanıcıları açısından faydasını arttırmaktadır. UFRS 17'ye İlişkin Değişiklikler, 1 Ocak 2023 tarihinde ve sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir.

Şirket, UFRS 17 değişikliğinin uygulanmasının finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

UFRS 4'deki değişiklikler- UFRS 4 Sigorta Sözleşmeleri ile UFRS 9'un uygulanmasına ilişkin değişiklik

UFRS 4, yeni sigorta sözleşmeleri standardı ve UFRS 9'un farklı yürürlük tarihlerinin etkilerini azaltmak amacıyla UMSK tarafından değiştirilmiştir. UFRS 4'de yapılan değişiklikler sigorta şirketleri için uygulamalarla ilgili endişeleri azaltmak için isteğe bağlı iki çözüm sunmaktadır:

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.33 Henüz uygulanmayan yeni standart ve yorumlar (devamı)

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

UFRS 4'deki değişiklikler- UFRS 4 Sigorta Sözleşmeleri ile UFRS 9'un uygulanmasına ilişkin değişiklik (devamı)

i) UFRS 9 uygulanırken sigortacılar tarafından finansal varlıklarına sigorta şirketinin kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir ile UFRS 9 uyarınca kar veya zararda muhasebeleştirilen tutarlar ile UMS 39 uyarınca raporlananlar arasındaki farkı yeniden sınıflandırmasına izin verilmesi veya

ii) 1 Ocak 2023 tarihinden önce faaliyetleri ağırlıklı olarak sigortaya bağlı olan şirketler için UFRS 9'u uygulamaya ilişkin isteğe bağlı geçici bir muafiyet. Bu şirketlerin UMS 39'da finansal araçlar için mevcut olan hükümleri uygulamaya devam etmelerine izin verilecektir.

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

Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması (UMS 1'de Yapılan Değişiklikler)

UMSK tarafından 23 Ocak 2020 tarihinde UMS 1'e göre yükümlülüklerin kısa veya uzun vadeli olarak sınıflandırılmasına yönelik finansal durum tablosundaki sunumunun daha açıklayıcı hale getirilmesi amacıyla "Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması" değişikliği yayımlanmıştır.

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

UMS 1'de yapılan değişiklikler aşağıdaki hususları ele almaktadır:

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

Şirket'in bu değişiklikleri ilk olarak 1 Ocak 2022 tarihinde ve sonrasında başlayan raporlama dönemlerinden itibaren geriye dönük olarak uygulaması gerekmele birlikte, erken uygulamasına izin verilmektedir. Son olarak, UMSK tarafından 15 Temmuz 2020 tarihinde yayımlanan değişikliğe göre UMS 1'deki değişikliğinin yürürlük tarihinin 1 Ocak 2023 tarihine kadar ertelenmesine karar vermiştir.

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

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.33 Henüz uygulanmayan yeni standart ve yorumlar (devamı)

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

Muhasebe Politikalarının Açıklanması (UMS 1 ve UFRS Uygulama Standardı 2'ye ilişkin Değişiklikler)

UMSK tarafından 12 Şubat 2021 tarihinde şirketlerin, muhasebe politikalarına ilişkin açıklamaların faydalı olacak şekilde yapmalarını sağlanmasına yardımcı olmak amacıyla UMS 1 Finansal Tabloların Sunuluşu'nda değişiklikler ve UFRS Uygulama Standardı 2 Önemlilik Kararları Oluşturma'da güncelleme yayımlamıştır.

UMS 1'deki temel değişiklikler şunları içermektedir:

- Şirketlerden önemli muhasebe politikalarından ziyade önemlilik düzeyine bağlı olarak muhasebe politikalarını açıklamalarını istemek;
- Önemlilik düzeyi altında kalan işlemler, diğer olaylar veya koşullarla ilgili muhasebe politikalarının önemsiz olduğunu ve bu nedenle açıklanmalarına gerek olmadığını açıklığa kavuşturmak ve
- Önemlilik düzeyi üzerinde kalan işlemler, diğer olaylar veya koşullarla ilgili tüm muhasebe politikalarının bir şirketin finansal tabloları için önemlilik arz etmediğine açıklık getirmek.

UMSK ayrıca, muhasebe politikası açıklamalarında önemlilik düzeyinin uygulanmasına ilişkin rehberlik ve iki ek örnek içerecek şekilde UFRS Uygulama Standardı 2'yi değiştirmiştir.

Değişiklikler, daha önceden düzeltilmiş önemlilik tanımı ile tutarlıdır:

"Muhasebe politikası bilgileri, işletmenin finansal tablolarında yer alan diğer bilgilerle birlikte değerlendirildiğinde, genel amaçlı finansal tabloların temel kullanıcılarının bu finansal tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa önemlidir".

Değişiklikler 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren geçerli olmakla birlikte, erken uygulamaya izin verilmektedir.

UMS 1 Finansal Tabloların Sunuluşu'nda değişiklikler ve UFRS Uygulama Standardı 2 Önemlilik Kararları Oluşturma'da yapılan bu değişikliğin uygulanmasının, Şirket'in finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.

Muhasebe Tahminlerine İlişkin Tanım (UMS 8'e ilişkin Değişiklikler)

UMSK tarafından 12 Şubat 2021 tarihinde yayımlanan söz konusu değişiklikler, muhasebe tahminleri için yeni bir tanım getirmektedir: bunların finansal tablolarda ölçüm belirsizliğine neden olan parasal tutarlar olduklarına açıklık getirilmesi amaçlanmaktadır.

Değişiklikler ayrıca, bir şirketin bir muhasebe politikası tarafından belirlenen amaca ulaşmak için bir muhasebe tahmini geliştirdiğini belirterek, muhasebe politikaları ile muhasebe tahminleri arasındaki ilişkiyi açıklığa kavuşturmuştur.

Bir muhasebe tahmini geliştirmek, aşağıdakilerin her ikisini de içermektedir:

- Bir ölçüm yöntemi seçme (tahmin veya değerlendirme yöntemi) – örneğin, UFRS 9 Finansal Araçlar uygulanırken beklenen kredi zararları için zarar karşılığını ölçmek için kullanılan bir tahmin tekniği ve
- Seçilen ölçüm yöntemi uygulanırken kullanılacak girdileri seçme - ör. UMS 37 Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar uygulanırken garanti yükümlülükleri için bir karşılık belirlemek için beklenen nakit çıkışları.

Bu tür girdilerdeki veya değerlendirme tekniklerindeki değişikliklerin etkileri, muhasebe tahminlerindeki değişikliklerdir. Muhasebe politikalarının tanımında herhangi bir değişikliğe gidilmemiş olup aynı şekilde kalmıştır.

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.33 Henüz uygulanmayan yeni standart ve yorumlar (devamı)

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

Muhasebe Tahminlerine İlişkin Tanım (UMS 8'e ilişkin Değişiklikler) (devamı)

Söz konusu değişiklikler, 1 Ocak 2023 tarihinde veya sonrasında başlayan raporlama dönemleri için geçerli olup, erken uygulamaya izin verilmektedir ve Şirket'in bu değişiklikleri uyguladığı ilk yıllık raporlama döneminin başında veya sonrasında meydana gelen muhasebe tahminlerindeki ve muhasebe politikalarındaki değişikliklere ileriye yönelik uygulanacaktır.

Şirket, UMS 8'e ilişkin bu değişikliklerin finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

Tek Bir İşlemden Kaynaklanan Varlık ve Borçlara İlişkin Ertilenmiş Vergi - UMS 12 Gelir Vergileri'nde yapılan Değişiklikler

Mayıs 2021'de UMSK tarafından, UMS 12 Gelir Vergileri'nde "Tek Bir İşlemden Kaynaklanan Varlık ve Borçlara İlişkin Ertilenmiş Vergi" değişikliği yayımlanmıştır.

UMS 12 Gelir Vergileri'nde yapılan bu değişiklikler, şirketlerin belirli işlemlerde, örneğin; kiralama ve hizmetten çekme (sökme, eski haline getirme, restorasyon vb.) karşılıklarına ilişkin ertelenmiş vergiyi nasıl muhasebeleştirilmesi gerektiğini açıklığa kavuşturmuştur.

Değişiklikle, ilk muhasebeleştirme muafiyetinin kapsamı daraltılarak, tutarları eşit olan ve geçici farkları netleştirilen işlemlere bu muafiyetin uygulanmaması öngörülmektedir. Sonuç olarak, şirketlerin bir kiralamanın ilk defa finansal tablolara alınmasından kaynaklanan geçici farklar ve hizmetten çekme karşılıkları için ertelenmiş vergi varlığı ve ertelenmiş vergi borcu muhasebeleştirilmesi gerekecektir.

Değişiklikler, muafiyetin kiralama ve hizmetten çekme yükümlülükleri gibi işlemler için geçerli olmadığına açıklık getirmektedir. Bu işlemler eşit ve denkleştirici geçici farklar ortaya çıkaracaktır.

Kiralamalar ve hizmetten çekme yükümlülükleri için, ilgili ertelenmiş vergi varlıkları ve borçlarının, karşılaştırmalı olarak sunulan en erken dönemin başlangıcından itibaren muhasebeleştirilmesi gerekecektir ve herhangi bir kümülatif etki önceki dönem dağıtılmamış kârlarında veya diğer öz kaynak bileşenlerinde bir düzeltme olarak muhasebeleştirilecektir. Bir şirket daha önce net yaklaşım kapsamında kiralamalar ve hizmetten çekme yükümlülükleri üzerinden ertelenmiş vergi muhasebeleştirilmişse, geçiş üzerindeki etkinin ertelenmiş vergi varlığı ve ertelenmiş vergi borcunun ayrı sunumuyla sınırlı olması muhtemel olacaktır.

Söz konusu değişiklikler, 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan raporlama dönemleri için geçerli olup, erken uygulamaya izin verilmektedir.

Şirket, UMS 12'e ilişkin bu değişikliklerin finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

1 Ocak 2022 tarihinde ve sonrasında başlayan hesap dönemleri için yürürlüğe girmiş olan değişiklikler:

- 1) TFRS'lere İlişkin Yıllık İyileştirmeler - 2018 – 2020-TFRS 1 Türkiye Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması, TFRS 9 Finansal Araçlar, TMS 41 Tarımsal Faaliyetler'e İlişkin Değişiklikler
- 2) TFRS 3'de Kavramsal Çerçeve'ye Yapılan Atıflara ilişkin değişiklik
- 3) Maddi Duran Varlıklar— Kullanım amacına uygun hale getirme (TMS 16'da yapılan değişiklik)
- 4) Ekonomik açıdan dezavantajlı sözleşmeler-Sözleşmeyi yerine getirme maliyetleri (TMS 37'de yapılan değişiklik)

Yeni uygulamaya konulmuş bu standart değişikliklerinin Şirket'in finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

3 Önemli muhasebe tahminleri ve hükümleri

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

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

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

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

Not 4.1 – Sigorta riskinin yönetimi

Not 4.2 – Finansal riskin yönetimi

Not 6 – Maddi duran varlıklar

Not 8 – Maddi olmayan duran varlıklar

Not 10 – Reasürans varlıkları/borçları

Not 11 – Finansal varlıklar

Not 12 – Kredi ve alacaklar

Not 14 – Nakit ve nakit benzeri varlıklar

Not 17 – Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları

Not 17 – Ertelenmiş üretim komisyonları

Not 18 – Yatırım anlaşması yükümlülükleri

Not 18 – Bireysel emeklilik faaliyetlerinden alacaklar

Not 21 – Ertelenmiş vergiler

Not 23 – Diğer yükümlülük ve masraf karşılıkları

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi

4.1 Sigorta riskinin yönetimi

Sigorta riski

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

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

Şirket'in fiyatlandırması, istatistiksel analize, geçmiş dataya ve ilgili ürüne uygun düşen mortalite tablolarına göre yapılmaktadır. Şirket söz konusu riskleri, şekillendirmiş olduğu poliçe yazma stratejisi ve tarafı olduğu reasürans anlaşmaları ile yönetmektedir. Hayat ve Ferdi Kaza branşlarında risk kabul politikası uyarınca aşağıdaki unsurlar dikkate alınır:

- Bireysel sigortalarda sigortalı yaşı, sigorta bedeli dikkate alınarak sağlık beyanları ve raporları,
- Grup sigortalarda gruptaki kişi sayısına ve sigortalının zorunlu veya ihtiyari olmasına göre sağlık beyanları ve raporları,
- Fiyatlandırmada, sigortalının sağlık durumuna göre sür prim uygulanması, ek şart konulması veya teminatın indirilmesi veya reddedilmesi ile ilgili bilgiler,
- Yüksek tutarlı teminatlarda sağlık belgeleri yanında, sigortalının maddi durumu ile ilgili belgeler.

Şirket'in vermiş olduğu teminat tiplerine göre adetleri ve tutarsal dağılımları aşağıdaki tabloda görülmektedir. Şirket yönetimi adetsel ve tutarsal olarak yeterli bir dağılımın oluştuğuna inanmaktadır.

	30 Eylül 2022		31 Aralık 2021	
	Teminat Tutarı TL	Adet	Teminat Tutarı TL	Adet
Kaza sonucu maluliyet teminatı	18,373,797,910	131,149	14,470,800,235	345,364
Vefat teminatı	12,765,531,703	218,559	12,245,953,315	391,677
Kaza sonucu vefat teminatı	10,957,861,626	129,151	6,911,141,086	54,887
Hastalık sonucu maluliyet teminatı	3,144,751,231	17,872	2,816,206,269	16,502
Tehlikeli hastalıklar teminatı	4,014,925,764	23,584	3,483,933,950	24,146
Kaza sonucu tedavi masrafları teminatı	141,022,325	54,886	192,381,273	101,965
İşsizlik teminatı	52,676,299	38,010	52,900,877	76,895
Hayat olayları teminatı	22,637,500	122	31,255,500	156
Acil sağlık ve gündelik hastane teminatı	1,087,500	132	2,317,500	270
Yaşama Hali Teminatı	1,946,483	72	2,172,182	81
Kaza Sonucu Geçici İşgöremezlik	2,507,289	6,745	2,263,708	6,890
Pozitif Hayat Olayları	931,500	1,864	1,126,500	2,253

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi

4.1 Sigorta riskinin yönetimi (devamı)

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

Mortalite riski

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

Getiri garantisi riski

Şirketin birikimli ürünü bulunmamaktadır (31 Aralık 2021 : Bulunmamaktadır).

Reasürans şirketleri

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

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

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

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi

Giriş ve genel açıklamalar

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

- kredi riski
- likidite riski
- piyasa riski

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

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

Operasyonel risk yönetimi

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

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

Operasyonel Risk Fonksiyonunun amaçları:

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

Risk Yönetim Süreci aşağıdaki aşamalardan oluşmaktadır:

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

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (devamı)

Operasyonel risk yönetimi (devamı)

Operasyonel risk kategorileri aşağıdaki gibidir:

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

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

İç kontrol

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

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

Kredi riski

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

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

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

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (devamı)

Kredi riski (devamı)

Kredi riskine maruz varlıkların defter değerleri aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Nakit ve nakit benzeri varlıklar (Not 14)	375,996,203	289,681,269
Finansal varlıklar ile riski sigortalılara ait finansal yatırımlar	44,945,538	37,533,462
Esas faaliyetlerden alacaklar (Not 12)	120,641,343	92,310,599
İlişkili taraflardan alacaklar (Not 12)	2,644,650	7,576,764
Peşin ödenen vergiler ve fonlar (Not 12)	1,816,386	972,344
Muallak tazminat karşılığındaki reasürör payı (Not 10), (Not 17)	7,659,446	7,109,153
Diğer alacaklar (Not 12)	5,742,538	3,244,210
Toplam	559,446,104	438,427,801

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

Finansal varlıklar hesabındaki 404,970 TL tutarındaki Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş. hisseleri tabloya dahil edilmiştir (31 Aralık 2021: 404,970 TL).

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, esas faaliyetlerden alacakların yaşlandırması ve ayrılan karşılıklar aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2022		31 Aralık 2021	
	Brüt tutar	Ayrılan karşılık	Brüt tutar	Ayrılan karşılık
Vadesi gelmemiş alacaklar	120,641,343	-	92,310,599	-
Vadesi 0-30 gün gecikmiş alacaklar	364,057	(364,057)	325,096	(325,096)
Vadesi 31-60 gün gecikmiş alacaklar	30,351	(30,351)	27,103	(27,103)
Vadesi 61-180 gün gecikmiş alacaklar	12,035,973	(12,035,973)	10,747,914	(10,747,914)
Toplam	133,071,724	(12,430,381)	103,410,712	(11,100,113)

Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Dönem başı sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı	11,100,113	10,898,563
Dönem içinde yapılan tahsilatlar		201,550
Dönem içinde ayrılan değer düşüklüğü karşılıkları	1,330,268	-
Dönem sonu sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı	12,430,381	11,100,113

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

Likidite riski

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

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (devamı)

Likidite riski (devamı)

Parasal varlık ve yükümlülüklerin kalan vade dağılımları:

30 Eylül 2022	Defter değeri	3 aya kadar	3 ay – 1 yıl	1 yıl – 5 yıl	5 yıldan uzun
Esas faaliyetlerden alacaklar	11,574,346,956	69,833,363	38,443,305	14,427,311	11,451,642,977
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	375,996,202	375,996,202	-	-	-
İlişkili taraflardan alacaklar	2,644,650	2,644,650	-	-	-
Diğer alacaklar ve cari varlıklar	3,977,408	3,977,408	-	-	-
Finansal Varlıklar	44,945,538	-	6,085,491	38,455,077	404,970
Toplam parasal Varlıklar	12,001,910,754	452,451,623	44,528,796	52,882,388	11,452,047,947
Esas faaliyetlerden borçlar	11,649,062,525	197,419,549	-	-	11,451,642,977
Diğer risklere ilişkin karşılıklar ve gider tahakkukları	46,331,629	-	41,559,488	4,772,141	-
Hayat matematik karşılıkları	42,961,897	90,376	3,226,603	33,771,014	5,873,903
Sigortacılık teknik karşılıkları (*)	54,791,759	-	54,791,759	-	-
Finansal borçlar	31,816,496	-	10,926,855	20,889,641	-
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yükümlülükler ile karşılıkları	10,454,623	10,454,623	-	-	-
Toplam parasal yükümlülükler	11,835,418,930	207,964,548	110,504,705	59,432,796	11,457,516,880

(*) 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 2021	Defter değeri	3 aya kadar	3 ay – 1 yıl	1 yıl – 5 yıl	5 yıldan uzun
Esas faaliyetlerden alacaklar	8,543,427,155	49,894,901	33,581,445	8,834,253	8,451,116,556
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	289,681,269	289,681,269	-	-	-
İlişkili taraflardan alacaklar	7,576,764	998,159	2,834,464	3,744,141	-
Diğer alacaklar ve cari varlıklar	2,411,652	2,411,652	-	-	-
Finansal varlıklar	37,533,462	-	4,277,682	32,850,810	404,970
Toplam parasal varlıklar	8,880,630,302	342,985,981	40,693,591	45,429,204	8,451,521,526
Esas faaliyetlerden borçlar	8,588,219,183	137,102,627	-	-	8,451,116,556
Diğer risklere ilişkin karşılıklar ve gider tahakkukları	32,857,564	-	29,856,281	3,001,283	-
Hayat matematik karşılıkları	54,277,583	118,224	2,119,169	45,031,075	7,009,115
İlişkili taraflara borçlar	1,841,806	1,841,806	-	-	-
Sigortacılık teknik karşılıkları (*)	54,925,630	-	54,925,630	-	-
Finansal borçlar	22,788,178	-	4,887,333	17,900,845	-
Diğer borçlar	7,993,126	-	7,993,126	-	-
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yükümlülükler ile karşılıkları	10,000,934	10,000,934	-	-	-
Toplam parasal yükümlülükler	8,772,904,004	149,063,591	99,781,539	65,933,203	8,458,125,671

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

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (devamı)

Piyasa riski

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

Kur riski

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

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

30 Eylül 2022	ABD Doları	Avro	Diğer para birimleri	Toplam
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	85,936,958	59,671,495	-	145,608,452
Toplam yabancı para varlıklar	85,936,958	59,671,495	-	145,608,452
İlişkili taraflara olan borçlar	31,086	5,424,385	-	5,455,471
Toplam yabancı para yükümlülükler	31,086	5,424,385	-	5,455,471
Bilanço pozisyonu	85,905,871	54,247,110	-	140,152,981

31 Aralık 2021	ABD Doları	Avro	Diğer para birimleri	Toplam
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	24,896,384	5,503,808	-	30,400,192
Toplam yabancı para varlıklar	24,896,384	5,503,808	-	30,400,192
İlişkili taraflara olan borçlar	660,010	59,536	-	719,546
Esas faaliyetlerden borçlar	-	4,929,079	-	4,929,079
Toplam yabancı para yükümlülükler	660,010	4,988,615	-	5,648,625
Bilanço pozisyonu	24,236,374	515,193	-	24,751,567

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

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (devamı)

Piyasa riski (devamı)

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

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla yabancı para bakiyelerin çevriminde kullanılan kurlar aşağıdaki gibidir:

	ABD Doları	Avro
30 Eylül 2022	18,5038	17,9232
31 Aralık 2021	12,9775	14,6823

Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybı dolayısıyla 30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde özkaynaklarda ve gelir tablosunda (vergi etkisi hariç) oluşacak artış aşağıdaki tabloda gösterilmiştir. Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır. TL'nin ilgili para birimlerine karşı yüzde 10 değer kazanması durumunda etki aynı tutarda fakat ters yönde olacaktır.

	30 Eylül 2022		31 Aralık 2021	
	Gelir tablosu	Özkaynak(*)	Gelir tablosu	Özkaynak(*)
ABD Doları	8,590,587	8,590,587	2,423,637	2,423,637
Avro	5,424,711	5,424,711	51,520	51,520
Toplam, net	14,015,298	14,015,298	2,475,157	2,475,157

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

Maruz kalınan faiz oranı riski

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

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

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Finansal varlıklar:		
<i>Sabit faizli finansal varlıklar:</i>		
Bankalar (Not 14)	215,587,208	179,615,643
Devlet Tahvili (Not 11)	38,860,047	32,850,810
Yatırım Fonu (Not 14)	6,085,491	4,277,682

Gerçeğe uygun değer gösterimi

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

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (devamı)

Piyasa riski (devamı)

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

Gerçeğe uygun değer ile ölçüme ilişkin sınıflandırma

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

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

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

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

Sermaye yönetimi

Şirketin başlıca sermaye yönetim politikaları aşağıda belirtilmiştir:

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

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından 23 Ağustos 2015 tarih ve 29454 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Şirket’in özsermayesi 170,741,265TL olup, yönetmelik uyarınca 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla hesaplanan gerekli özsermayenin 24,679,864 TL üstündedir.

Finansal varlıklardan kaynaklanan kazanç ve kayıplar

<i>Gelir tablosunda muhasebeleştirilen finansal kazanç ve kayıplar:</i>	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Banka mevduatlarından elde edilen faiz gelirleri	19,423,722	21,245,119
Kambiyo karları	17,056,021	22,083,877
Finansal yatırımların değerlemesi	2,754,456	2,997,431
Bağlı ortaklıklardan elde edilen gelirler	1,512,953	-
Yatırım gelirleri	40,747,152	46,326,427
Kambiyo zararları	12,826,845	13,223,995
Diğer yatırım giderleri	982,473	669,487
Yatırım giderleri	13,809,318	13,893,482
Gelir tablosunda muhasebeleştirilen finansal kazanç ve kayıplar, net	26,937,834	32,432,945

5 Bölüm bilgiler

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

Coğrafi bölümlere göre raporlama

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

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

5 Bölüm bilgiler (devamı)

Faaliyet alanı bölümleri

1 Ocak – 30 Eylül 2022	Hayat	Hayat-dışı	Emeklilik	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
Devam eden faaliyetler					
Teknik gelir	103,687,862	27,096,831	139,681,084	-	270,465,777
Teknik gider	(121,649,335)	(36,503,862)	(136,771,454)	-	(294,924,651)
Diğer gelir ve giderler toplamı	-	-	-	14,429,404	14,429,404
Devam eden faaliyetlerden edinilen bölüm karı	(17,961,473)	(9,407,031)	2,909,630	14,429,404	(10,029,470)
Vergi öncesi kar	(17,961,473)	(9,407,031)	2,909,630	14,429,404	(10,029,470)
Dönem karı kurumlar vergisi karşılığı	-	-	-	-	-
Dönem net karı veya (zararı)	(17,961,473)	(9,407,031)	2,909,630	14,429,404	(10,029,470)

Diğer bölüm kalemleri:

Amortisman giderleri (Not 6)	-	-	-	-	7,008,057
Tükenme payları (Not 8)	-	-	-	-	8,915,596

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

Diğer bölüm kalemleri:

Amortisman giderleri (Not 6)	-	-	-	-	7,058,381
Tükenme payları (Not 8)	-	-	-	-	7,910,801

30 Eylül 2022					
Satılmaya hazır finansal varlıklar	38,455,077	-	404,970	6,085,491	44,945,538
Esas faaliyetlerden alacaklar	29,629,990	-	11,542,654,330	-	11,572,284,320
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	69,900,757	69,900,757
Ertelenmiş üretim giderleri	9,121,095	11,520,140	-	-	20,641,235
Diğer aktifler	-	-	-	404,911,589	404,911,589
Toplam aktifler	77,206,162	11,520,140	11,543,059,300	480,897,837	12,112,683,439
Sigorta sözleşmeleri teknik karşılıkları	135,375,006	37,713,963	-	-	173,088,970
Diğer yükümlülükler	2,694,302	-	11,646,368,223	101,950,712	11,751,013,237
Özsermaye	-	-	-	188,581,232	188,581,232
Toplam pasifler	138,069,308	37,713,963	11,646,368,223	290,531,944	12,112,683,439

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

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

6 Maddi duran varlıklar

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

	1 Ocak 2022	Girişler	Çıkış	30 Eylül 2022
Maliyet:				
Taşıtlar	60,470	-	(60,470)	-
Makine ve teçhizatlar	8,770,837	75,506	(71,577)	8,774,766
Demirbaş ve tesisatlar	6,778,197	301,603	(1,480)	7,078,320
Özel maliyetler	4,741,239	-	-	4,741,239
Kullanım hakkı varlıkları (*)	24,427,015	4,686,374	-	29,113,389
	44,777,758	5,063,483	(133,527)	49,707,714
Birikmiş amortismanlar:				
Taşıtlar	(60,470)	-	60,470	-
Makine ve teçhizatlar	(5,598,105)	(805,151)	70,383	(6,332,873)
Demirbaş ve tesisatlar	(4,143,889)	(1,637,516)	1,480	(5,779,925)
Özel maliyetler	(2,425,964)	(624,287)	-	(3,050,251)
Kullanım hakkı varlıkları (*)	(1,191,200)	(3,941,103)	-	(5,132,303)
	(13,419,628)	(7,008,057)	132,333	(20,295,352)
Net defter değeri	31,358,130	(1,944,574)	(1,194)	29,412,362

(*) 30 Eylül 2022 itibarıyla kullanım hakkı varlıkları, gayrimenkul kiralarnın TFRS 16 kapsamında muhasebeleştirilmesi sonucu oluşmaktadır. Detaylı açıklama için Not 20'ye bakınız.

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

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

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

30 Eylül 2022 ve 30 Eylül 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket'in maddi duran varlıklarının üzerinde herhangi bir ipotek bulunmamaktadır.

7 Yatırım amaçlı gayrimenkuller

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket'in yatırım amaçlı gayrimenkulu bulunmamaktadır.

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

8 Maddi olmayan duran varlıklar

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

	1 Ocak 2022	Gişler	Çıkış	30 Eylül 2022
Maliyet:				
Haklar (*)	92,697,184	11,522,682	(13,118,619)	91,101,246
Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin avanslar	-	-	-	-
	92,697,184	11,522,682	(13,118,619)	91,101,246
Birikmiş amortismanlar:				
Haklar (*)	(48,217,157)	(8,915,596)	6,519,901	(50,612,852)
	(48,217,157)	(8,915,596)	6,519,901	(50,612,852)
Net defter değeri	44,480,027	2,607,086	(6,598,718)	40,488,394

Amortisman hesaplama yöntemlerinde cari dönemde yapılan bir değişiklik bulunmamaktadır.

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

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

9 İştiraklerdeki yatırımlar

Şirketin 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla dolaylı sermaye ve yönetim ilişkisine sahip iştirakler ve bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır. (31 Aralık 2021: Şirket ile dolaylı sermaye ve yönetim ilişkisine sahip iştirakler ve bağlı ortaklıkların dökümü, iştirakler ve bağlı ortaklıklar hesabında yer alan ortaklıkların isimleri ve iştirak ve oran ve tutarları, söz konusu ortaklıkların düzenlenen en son finansal tablolarında yer alan dönem karı veya zararı, net dönem karı veya zararı ile bu finansal tabloların ait olduğu dönem, bağımsız denetime tabi tutulup tutulmadığı ve bağımsız denetim raporunun olumlu, olumsuz ve şartlı olmak üzere hangi türde düzenlendiğine ilişkin tablo aşağıdadır.)

	31 Aralık 2021							
	(%)	Maliyet	Defter değeri	Finansal tablo dönemi	Toplam Varlık (Bağımsız Denetimden Geçmemiş)	Yükümlülük (Bağımsız Denetimden Geçmemiş)	Toplam Satış (Bağımsız Denetimden Geçmemiş)	Net Satış (Bağımsız Denetimden Geçmemiş)
SigortaOfisi Plus Sigorta Aracılık Hizm. A.Ş.	50	362,500	362,500	31.12.2021	2,213,963	2,213,963	8,833,414	
Makinist VIP Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.	50	300,000	300,000	31.12.2021	3,736,931	3,736,931	4,528,180	
Ünlem Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.	50	362,500	362,500	31.12.2021	10,255,007	10,255,007	21,616,096	
İştirakler		1,025,000	1,025,000					

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

10 Reasürans varlıkları ve yükümlülükleri

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket'in sedan işletme sıfatıyla mevcut reasürans anlaşmaları gereği reasürans varlıkları ve yükümlülükleri aşağıdaki tabloda detaylı olarak gösterilmiştir:

Reasürans varlıkları	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Hayat matematik karşılığı reasürör payı (Not 17)	2,608,372	3,672,913
Kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 17)	2,425,168	3,311,079
Muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 4.2), (Not 17)	7,659,446	7,109,153
Dengeleme karşılığında reasürör payı (Not 17)	748,996	672,838
Reasürans şirketlerinden alacaklar (Not 12)	2,007,168	15,488
Toplam	15,449,150	14,781,471

Şirket'in 30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla reasürans varlıkları ile ilgili muhasebeleştirilen değer düşüklüğü bulunmamaktadır.

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

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Dönem içerisinde reasüröre devredilen primler (Not 17)	(19,525,220)	(19,941,669)
Dönem başı kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 17)	(3,311,079)	(1,656,784)
Dönem sonu kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 17)	2,425,168	3,311,079
Kazanılan primlerde reasürör payı (Not 17)	(20,411,131)	(18,287,374)
Dönem içerisinde ödenen hasarlarda reasürör payı (Not 17)	19,830,295	11,463,559
Dönem başı muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 17)	(7,109,153)	(3,604,770)
Dönem sonu muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 17)	7,659,446	7,109,153
Hasarlardaki reasürör payı (Not 17)	20,380,588	14,967,942
Toplam, net	(30,543)	(3,319,432)

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

11 Finansal varlıklar

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket'in finansal varlık portföyü aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Satılmaya hazır finansal varlıklar	44,945,538	37,533,462
Toplam	44,945,538	37,533,462

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket'in satılmaya hazır finansal varlıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2022			Defter değeri
	Nominal değeri	Maliyet bedeli	Gerçeğe uygun değeri	
Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş. ^(*)	364,748	364,748	404,970	404,970
Devlet Tahvili	38,242,500	33,737,145	38,455,077	38,455,077
Yatırım Fonu	-	3,001,347	6,085,491	6,085,491
Toplam satılmaya hazır finansal varlıklar	38,607,248	37,103,240	44,945,538	44,945,538

	31 Aralık 2021			Defter değeri
	Nominal değeri	Maliyet bedeli	Gerçeğe uygun değeri	
Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş. ^(*)	364,748	364,748	404,970	404,970
Devlet Tahvilleri	38,242,500	33,737,145	32,850,810	32,850,810
Yatırım Fonu	-	3,001,347	4,277,682	4,277,682
Toplam satılmaya hazır finansal varlıklar	38,607,248	37,103,240	37,533,462	37,533,462

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

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket'in vadeye kadar elde tutulacak finansal varlığı bulunmamaktadır.

Şirket'in ilişkili kuruluşları tarafından çıkarılmış finansal varlıkları bulunmamaktadır.

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

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

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Dönem başındaki değer ^(*)	37,533,462	292,303
Dönem içindeki alımlar	-	36,810,937
Finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişim (Not 4.2)	7,412,076	430,222
Dönem sonundaki değer	44,945,538	37,533,462

^(*) Maliyet bedeli ile muhasebeleştirilmiştir.

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

12 Kredi ve alacaklar

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Esas faaliyetlerden alacaklar (Not 4.2)	11,572,284,320	8,543,427,155
İlişkili taraflardan alacaklar (Not 4.2), (Not 45)	2,644,650	7,576,764
Peşin ödenen vergi ve fonlar (Not 4.2)	1,816,386	972,344
Diğer alacaklar (Not 4.2)	5,742,538	3,244,210
Toplam	11,582,487,894	8,555,220,473
Kısa vadeli alacaklar	130,844,917	104,103,917
Orta ve uzun vadeli alacaklar	11,451,642,977	8,451,116,556
Toplam	11,582,487,894	8,555,220,473

Şirket'in 30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla esas faaliyetlerden alacaklar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Sigortalılar ve acentelerden alacaklar	29,685,457	29,011,480
Reasürörlerden alacaklar (Not 10)	(2,062,635)	(1,027,862)
Prim alacak karşılıkları	2,007,168	15,488
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar toplamı	29,629,990	27,999,106
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar (Not 18)	11,542,654,330	8,515,428,049
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar (Not 4.2)	12,430,381	11,100,113
Sigortacılık ve emeklilik faaliyetlerinden alacaklar karşılığı (Not 4.2)	(12,430,381)	(11,100,113)
Esas faaliyetlerden alacaklar	11,542,654,330	8,515,428,049

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, alacaklar için alınmış olan ipotek ve diğer teminatları detayı aşağıdaki gibidir.

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
İpotek senetleri	1,577,000	2,157,000
Teminat mektupları	5,713,000	4,163,000
Nakit teminatlar	1,740,867	1,297,820
Diğer	1,702,312	2,681,812
Toplam	10,733,179	10,299,632

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

a) Kanuni ve idari takipteki alacaklar (vadesi gelmiş): 10,367,746 TL (31 Aralık 2021: 10,072,251 TL).

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

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla gelecek aylara ait diğer giderler detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Bilgi işlem giderleri	1,777,575	2,554,652
Banka munhasırlık giderleri	-	5,766,311
Diğer peşin ödenmiş giderler (*)	8,451,330	10,413
Toplam	10,228,905	8,331,376

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

13 Türev finansal araçlar

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, şirketin türev finansal araçları bulunmamaktadır.

14 Nakit ve nakit benzeri varlıklar

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla nakit ve nakit benzeri varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2022		31 Aralık 2021	
	Dönem sonu	Dönem başı	Dönem sonu	Dönem başı
Bankalar	253,364,043	198,423,344	198,423,344	178,924,435
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları	122,632,160	91,257,925	91,257,925	78,792,721
Bilançoda gösterilen nakit ve nakit benzeri varlıklar	375,996,203	289,681,269	289,681,269	257,717,156
Bloke edilmiş tutarlar	(96,719,624)	(63,133,559)	(63,133,559)	(107,014,382)
Bankalar mevduatı reeskontu	(661,180)	(840,375)	(840,375)	(587,920)
Nakit akış tablosundaki nakit ve nakit benzerlerinin mevcudu	278,615,399	225,707,335	225,707,335	150,114,854

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla bankalar ve finansal varlıklar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Yabancı para bankalar mevduatı	145,608,452	30,400,192
- vadeli	145,608,452	30,400,192
- vadesiz	-	-
TL bankalar ve finansal araçlar	102,251,333	168,023,152
- vadeli mevduat	69,978,756	149,215,451
- vadesiz	32,272,577	18,807,701
Bankalar ve finansal varlıklar	247,859,785	198,423,344

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla, Şirket'in sigortacılık faaliyetleri gereği T.C Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu lehine 96,719,624 TL bloke olarak tutulan bankalar mevduatı bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 63,133,559 TL) (Not 17).

Vadeli mevduatlara uygulanan faiz oranları TL mevduatlar için %15- %20 (31 Aralık 2021: %15-%19.5), yabancı para mevduatlar için %1-%3 'dir (31 Aralık 2021: %1).

15 Özsermaye

Ödenmiş sermaye

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla, Şirket'in ödenmiş sermayesi 219,044,218 TL olup, Şirket'in sermayesi, ihraç edilmiş ve her biri 1 TL nominal değerinde 219,044,218 adet hisseden meydana gelmiştir. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: 99,891,418 TL olup, Şirket'in sermayesi, ihraç edilmiş ve her biri 1 TL nominal değerinde 98,891,418 adet hisseden meydana gelmiştir. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır).

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket'in sermayesinde hakimiyeti söz konusu olan tek sermaye grubu %100 pay ile NN Continental Europe Holdings B.V.'dir.

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

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

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

15 Özsermaye (devamı)

Yasal yedekler

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

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket'in dönem net karı olmadığından ilgili sermaye yedekleri bulunmamaktadır.

Olağanüstü yedekler

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket'in dönem net karı olmadığından ilgili sermaye yedekleri bulunmamaktadır.

Geçmiş yıllar zararları

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla, finansal tablolarda 87,533,694 TL geçmiş yıllar zararları bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 20,018,417 TL).

16 Diğer yedekler ve isteğe bağlı katılımın sermaye bileşeni

30 Eylül 2022 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 Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları

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

Şirket'in 30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, teknik karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Brüt kazanılmamış primler karşılığı	55,708,825	47,666,066
Kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 10)	(2,425,168)	(3,311,079)
Kazanılmamış primler karşılığı, net	53,283,657	44,354,987
Brüt muallak tazminat karşılığı	62,451,205	62,034,783
Muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 10)	(7,659,446)	(7,109,153)
Muallak tazminat karşılığı, net	54,791,759	54,925,630
Brüt hayat matematik karşılıkları	45,570,268	57,950,496
Hayat matematik karşılığı reasürör payı	(2,608,372)	(3,672,913)
Hayat matematik karşılığı, net	42,961,896	54,277,583
Brüt dengeleme karşılığı	22,800,655	21,259,793
Dengeleme karşılığında reasürör payı	(748,996)	(672,838)
Dengeleme karşılığı, net	22,051,659	20,586,955
Toplam teknik karşılıklar, net	173,088,971	174,145,155
Kısa vadeli	108,075,416	99,280,617
Orta ve uzun vadeli	65,013,555	74,864,538
Toplam sigorta teknik karşılıkları, net	173,088,971	174,145,155

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıklarının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

Kazanılmamış primler karşılığı	30 Eylül 2022		
	Brüt	Reasürör Payı	Net
Dönem başı kazanılmamış primler karşılığı	47,666,066	(3,311,079)	44,354,987
Dönem içerisinde yazılan primler	157,716,334	(19,525,220)	138,191,114
Dönem içerisinde kazanılan primler	(149,673,575)	20,411,131	(129,262,444)
Dönem sonu kazanılmamış primler karşılığı	55,708,825	(2,425,168)	53,283,657

Kazanılmamış primler karşılığı	31 Aralık 2021		
	Brüt	Reasürör Payı	Net
Dönem başı kazanılmamış primler karşılığı	25,647,282	(1,656,784)	23,990,498
Dönem içerisinde yazılan primler	233,773,122	(19,941,669)	213,831,453
Dönem içerisinde kazanılan primler	(211,754,338)	18,287,374	(193,466,964)
Dönem sonu kazanılmamış primler karşılığı	47,666,066	(3,311,079)	44,354,987

Muallak tazminat karşılığı	30 Eylül 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	67,222,560	(20,380,588)	46,841,972
Dönem içinde ödenen hasarlar	(66,806,138)	19,830,295	(46,975,843)
Dönem sonu muallak tazminat karşılığı	62,451,205	(7,659,446)	54,791,759

Muallak tazminat karşılığı	31 Aralık 2021		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı muallak tazminat karşılığı	31,886,485	(3,604,770)	28,281,715
Dönem içerisinde bildirim yapılan hasarlar ve dönem başı muallak tazminat karşılığına ilişkin tahminlerdeki değişiklikler	99,910,493	(14,967,942)	84,942,551
Dönem içinde ödenen hasarlar	(69,762,195)	11,463,559	(58,298,636)
Dönem sonu muallak tazminat karşılığı	62,034,783	(7,109,153)	54,925,630

Hasarların gelişimi tablosu

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

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

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi
30 Eylül 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

Hasarların gelişimi tablosu (devamı)

30 Eylül 2022													
Hasar yılı	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	Toplam
Hasar yılı	98,652	250,825	389,569	475,856	703,273	1,704,246	1,021,994	1,543,977	2,242,668	1,584,944	1,921,210	15,502,526	27,439,741
1 yıl sonra	-	9,811	37,998	221,335	170,003	596,935	163,263	718,914	837,023	561,086	1,135,312	5,640,763	10,092,443
2 yıl sonra	-	-	4,303	184,555	88,781	152,654	383,664	328,795	285,650	368,400	512,022	4,382,005	6,690,829
3 yıl sonra	-	-	-	5,873	93,946	35,001	636,212	288,141	54,935	342,129	186,935	1,286,227	2,929,398
4 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	33,932	124,936	143,073	175,619	227,925	961,035	1,666,519
5 yıl sonra	-	-	-	-	-	62,545	-	3,208	-	75,445	-	57,760	198,958
6 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-	107,755	-	89,853	-	152,129	349,737
7 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,500	-	30,328	40,828
8 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-	-	-	889	-	21,000	21,890
9 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6	5,000	10,157	15,164
Hasar gelişim tablosundan gelen karş	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49,445,508
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş muallak tazminat (IBNR) karşılığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,539,236
Muallak tazminatlar yeterlilik farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,468,641
Dönem sonu finansal tablolarda gösterilen toplam brüt muallak tazminat karşılığı													62,453,385
31 Aralık 2021													
Hasar yılı	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	Toplam	
Hasar yılı	92,802	224,693	360,510	429,359	645,591	1,497,477	961,251	1,479,646	2,222,102	1,479,225	12,281,453	21,674,109	
1 yıl sonra	-	9,255	35,849	204,596	168,966	568,301	155,347	681,073	911,011	508,766	2,958,675	6,201,839	
2 yıl sonra	-	-	4,133	173,530	83,330	144,886	350,841	316,111	323,467	377,000	1,213,460	2,986,758	
3 yıl sonra	-	-	-	5,873	85,455	34,162	574,111	266,279	51,982	322,294	424,978	1,765,134	
4 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	33,932	124,936	146,213	117,397	228,929	651,407	
5 yıl sonra	-	-	-	-	-	58,946	-	3,138	880	68,235	4,907	136,106	
6 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-	97,745	61	127,853	-	225,659	
7 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,500	-	10,500	
8 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-	-	-	890	-	890	
9 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6	12,125	12,131	
Hasar gelişim tablosundan gelen karş	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33,664,533
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş muallak tazminat (IBNR) karşılığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27,243,055
Muallak tazminatlar yeterlilik farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,127,195
Dönem sonu finansal tablolarda gösterilen toplam brüt muallak tazminat karşılığı													62,034,783

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi
30 Eylül 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

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

	30 Haziran 2022		30 Haziran 2021	
	Tesis edilmesi gereken (**)	Tesis edilen (*)	Tesis edilmesi gereken (**)	Tesis edilen (*)
<i>Hayat:</i>				
Bankalar mevduatı (Not 14)	105,409,017	110,972,916	89,170,906	97,019,799
Toplam	105,409,017	110,972,916	89,170,906	97,019,799
<i>Hayat dışı:</i>				
Bankalar mevduatı (Not 14)	13,371,351	9,499,524	6,457,368	4,320,470
Toplam	13,371,351	9,499,524	6,457,368	4,320,470
Toplam	118,780,368	120,472,440	95,628,274	101,340,269

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

(**) "Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Mali Bünyelerine İlişkin Yönetmelik" in teminatların tesisi ve serbest bırakılmasını düzenleyen 7'nci maddesi uyarınca sigorta şirketleri ile hayat ve ferdi kaza branşında faaliyet gösteren emeklilik şirketleri teminatlarını, sermaye yeterliliği hesaplama dönemlerini takip eden iki ay içerisinde tesis etmek zorundadır. "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca şirketler sermaye yeterliliği tablosunu Haziran ve Aralık dönemleri olmak üzere yılda iki defa hazırlar ve 2 ay içinde T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'na gönderirler. Şirketin tesis edilen teminat tutarı 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla 101,340,269 TL'dir (31 Aralık 2021: 95,984,367 TL). Şirket, 15 Ağustos 2022 tarihinde hayat dışı branşından 4 milyon TL tutarında vadeli mevduat tesis ederek, hayat dışı branşta tesis edilmesi gereken tutarını tamamlamıştır.

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

	30 Eylül 2022		31 Aralık 2021	
	Sigortalı sayısı	Brüt Matematik karşılıklar	Sigortalı sayısı	Brüt Matematik karşılıklar
Dönem başı	425,602	57,950,496	498,250	62,050,806
Dönem içinde giren	282,317	20,106,783	272,001	42,517,668
Dönem içinde ayrılan	(164,001)	(32,487,011)	(344,651)	(46,617,978)
Mevcut	543,918	45,570,268	425,600	57,950,496

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

	30 Eylül 2022			31 Aralık 2021		
	Sözleşme sayısı	Brüt prim	Net prim	Sözleşme sayısı	Brüt prim	Net prim
Bireysel	48,711	32,292,483	29,376,048	52,038	41,230,525	36,858,489
Grup	233,606	99,362,970	97,184,188	219,963	193,539,285	188,344,651
Toplam	282,317	131,655,453	126,560,236	272,001	234,769,810	225,203,140

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

	30 Eylül 2022				31 Aralık 2021			
	Sözleşme sayısı	Brüt prim	Net prim	Brüt Matematik karşılık	Sözleşme sayısı	Brüt prim	Net prim	Brüt Matematik karşılık
Bireysel	29,849	9,773,300	8,779,914	274,703	51,395	6,426,429	5,883,661	346,086
Grup	134,152	12,422,497	11,624,931	32,212,308	293,256	41,148,621	39,649,559	46,271,892
Toplam	164,001	22,195,797	20,404,845	32,487,011	344,651	47,575,050	45,533,220	46,617,978

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi
30 Eylül 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

Ertelenmiş üretim komisyonları

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

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla ertelenmiş üretim giderleri aşağıdaki gibidir

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Ertelenmiş üretim komisyonları	20,641,236	19,221,941
Ertelenmiş üretim giderleri	20,641,236	19,221,941

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde ertelenmiş üretim komisyonlarının hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Dönem başındaki ertelenmiş üretim komisyonları	19,221,941	8,989,062
Dönem içinde tahakkuk eden araçlara komisyonlar (*)	(97,213,457)	(117,242,163)
Dönem içinde giderleşen komisyonlar (Not 32)	98,632,752	127,475,042
Dönem sonu ertelenmiş üretim komisyonları	20,641,236	19,221,941

(*) Hayat ve hayat dışı üretim komisyonları konu edilmiştir.

18 Yatırım anlaşması yükümlülükleri

Bireysel emeklilik

Şirket’in 30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, emeklilik faaliyetlerinden alacaklar ve borçlar hesaplarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Saklayıcı şirketten alacaklar	11,451,642,977	8,451,116,556
Katılımcılardan, acentelerden alacaklar	48,034,761	30,555,750
Satış emirleri	28,554,640	22,479,595
Fonlardan fon işletim gideri kesintisi alacakları	14,421,952	11,276,148
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar, net (Not 12)	11,542,654,330	8,515,428,049

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Saklayıcı şirkete borçlar	11,451,642,977	8,451,116,556
Katılımcılara borçlar	145,890,213	103,110,172
Katılımcılar geçici, satış emirleri hesabı	31,851,138	22,790,754
Araçlara borçlar	12,649,690	8,067,634
Saklayıcı kuruluşa borçlar	1,194,034	708,976
Portföy yönetim şirketine borçlar	3,140,171	(832,193)
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar, net (Not 19)	11,646,367,223	8,584,961,899

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi
30 Eylül 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

18 Yatırım anlaşması yükümlülükleri (devamı)

Bireysel emeklilik (devamı)

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket'in kurduğu emeklilik yatırım fonları ve birim fiyatları aşağıdaki gibidir:

Fon adı	30 Eylül 2022 Birim fiyatları	31 Aralık 2021 Birim fiyatları
DEĞİŞKEN EMEKLİLİK YATIRIM FONU	0.146380	0.085081
STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU	0.086492	0.021629
DENGELİ DEĞİŞKEN EMEKLİLİK YATIRIM FONU	0.156996	0.022230
DİNAMİK DEĞİŞKEN EMEKLİLİK YATIRIM FONU	0.099053	0.051026
BORÇLANMA ARAÇLARI EMEKLİLİK YATIRIM FONU	0.103768	0.020376
HİSSE SENEDİ EMEKLİLİK YATIRIM FONU	0.406988	0.019730
KARMA EMEKLİLİK YATIRIM FONU	0.248939	0.117015
PARA PİYASASI EMEKLİLİK YATIRIM FONU	0.097644	0.109340
KATKI EMEKLİLİK YATIRIM FONU	0.033239	0.064410
ALTIN EMEKLİLİK YATIRIM FONU	0.067259	0.210080
BAŞLANGIÇ EMEKLİLİK YATIRIM FONU	0.023644	0.075883
OKS AGRESİF KATILIM DEĞİŞKEN EMEKLİLİK YATIRIM FONU	0.046476	0.169493
OKS TEMKİNLİ DEĞİŞKEN EMEKLİLİK YATIRIM FONU	0.021068	0.014717
OKS AGRESİF DEĞİŞKEN EMEKLİLİK YATIRIM FONU	0.037424	0.021074
OKS DİNAMİK KATILIM DEĞİŞKEN EMEKLİLİK YATIRIM FONU	0.041316	0.017943
OKS DENGELİ DEĞİŞKEN EMEKLİLİK YATIRIM FONU	0.027915	0.056206
BAŞLANGIÇ KATILIM EMEKLİLİK YATIRIM FONU	0.022726	0.020377
OKS DİNAMİK DEĞİŞKEN EMEKLİLİK YATIRIM FONU	0.030964	0.026744
QINVEST PORTFÖY TEMKİNLİ DEĞİŞKEN EMEKLİLİK YATIRIM FONU	0.025348	0.019941
AGRESİF DEĞİŞKEN EMEKLİLİK YATIRIM FONU	0.040990	0.020149
OKS STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU	0.025349	0.024997
OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU	0.032989	0.017758
KATILIM KATKI EMEKLİLİK YATIRIM FONU	0.022910	0.020813

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, portföydeki katılım belgeleri ve dolaşımdaki katılım belgelerinin adet ve tutarları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2022			
	Dolaşımdaki katılma belgeleri		Portföydeki katılma belgeleri	
	Adet	Tutar	Adet	Tutar
Para Piyasası E.Y.F	5,491,628,940	536,223,567	194,508,371,060	18,992,575,384
Oks Katılım Standart E.Y.F	3,599,625,250	118,747,271	96,400,374,750	3,180,151,963
Agresif Değişken E.Y.F	6,190,991,867	253,771,400	93,809,008,133	3,845,231,243
Altın E.Y.F	58,080,102,850	3,906,411,747	41,919,897,150	2,819,490,362
Başlangıç E.Y.F	1,066,619,054	25,219,453	998,933,380,946	23,618,780,859
Başlangıç Katılım E.Y.F	575,068,803	13,069,188	999,424,931,197	22,712,930,986
Değişken E.Y.F	14,868,192,040	2,176,403,458	185,131,807,960	27,099,594,049
Dengeli E.Y.F	3,745,510,279	588,029,566	96,254,489,721	15,111,569,868
Dinamik E.Y.F	2,183,272,392	216,258,813	197,816,727,608	19,594,340,320
Hisse Senedi E.Y.F	1,695,039,182	689,860,064	198,304,960,818	80,707,739,393
Kamu Borçlanma Araçları E.Y.F	3,026,067,800	314,010,228	21,973,932,200	2,280,190,997
Karma E.Y.F	1,450,692,861	361,134,648	198,549,307,139	49,426,665,970
Katılık Katkı E.Y.F	671,522,585	15,384,445	999,328,477,415	22,894,615,418
Katki E.Y.F	42,728,052,804	1,420,226,846	957,271,947,196	31,818,762,253
OKS Standart E.Y.F	7,565,342,135	191,771,883	92,434,657,865	2,343,126,142
Kamu Borçlanma Araçları Standart E.Y.F	3,410,934,813	295,017,339	196,589,065,187	17,003,381,426
OKS Agresif Değişken E.Y.F	336,383,366	12,588,741	99,663,616,634	3,729,811,189
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 Değişken E.Y.F	228,501,011	7,075,206	99,771,498,989	3,089,324,695
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
Qinvest Portföy Temkinli Değişken E.Y.F	10,547,252,350	267,356,250	89,452,747,650	2,267,448,247
Toplam		11,429,265,641		366,192,525,344

(*) 22,377,335 TL tutarındaki Befas aracılığı ile diğer şirket fonlarını tercih eden katılımcılar yer almamaktadır.

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi
30 Eylül 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

18 Yatırım anlaşması yükümlülükleri (devamı)

	31 Aralık 2021			
	Dolaşımdaki katılma belgeleri		Portföydeki katılma belgeleri	
	Adet	Tutar	Adet	Tutar
Para Piyasası E.Y.F	7,411,024,253	630,539,670	192,588,975,747	16,385,662,646
Oks Katılım Standart E.Y.F	3,544,783,353	76,670,105	96,455,216,647	2,086,229,881
Agresif Değişken E.Y.F	4,822,513,241	107,205,779	95,177,486,759	2,115,795,531
Altın E.Y.F	57,905,216,746	2,954,662,981	42,094,783,254	2,147,928,410
Başlangıç E.Y.F	714,149,709	14,551,436	999,285,850,291	20,361,448,486
Başlangıç Katılım E.Y.F	440,189,480	8,685,098	999,559,810,520	19,721,315,062
Değişken E.Y.F	15,531,404,841	1,817,413,409	184,468,595,159	21,585,592,663
Dengeli E.Y.F	3,763,505,841	411,503,334	96,236,494,159	10,522,498,271
Dinamik E.Y.F	2,276,334,068	146,619,041	197,723,665,932	12,735,381,323
Hisse Senedi E.Y.F	1,474,768,557	309,818,838	198,525,231,443	41,706,180,622
Kamu Borçlanma Araçları E.Y.F	3,126,046,534	237,214,552	21,873,953,466	1,659,861,211
Karma E.Y.F	1,416,403,184	240,070,330	198,583,596,816	33,658,529,575
Katılık Katkı E.Y.F	595,047,192	8,757,340	999,404,952,808	14,708,242,690
Katkı E.Y.F	39,491,799,947	832,245,859	960,508,200,053	20,241,749,808
OKS Standart E.Y.F	7,392,911,944	132,648,601	92,607,088,056	1,661,648,981
Kamu Borçlanma Araçları Standart E.Y.F	3,688,997,766	207,345,184	196,311,002,234	11,033,856,192
OKS Agresif Değişken E.Y.F	244,253,285	4,977,268	99,755,746,715	2,032,722,851
OKS Agresif Katılım Değişken E.Y.F	151,759,513	4,058,643	99,848,240,487	2,670,341,344
OKS Dengeli Değişken E.Y.F	131,501,038	2,622,263	99,868,498,962	1,991,477,738
OKS Dinamik Değişken E.Y.F	201,111,687	4,052,286	99,798,888,313	2,010,847,801
OKS Dinamik Katılım Değişken E.Y.F	135,117,514	3,377,588	99,864,882,486	2,496,322,468
OKS Temkinli Değişken E.Y.F	84,591,145	1,502,130	99,915,408,855	1,774,297,830
Qinvest Portföy Temkinli Değişken E.Y.F	13,611,744,914	283,303,086	86,388,255,086	1,797,998,753
Toplam (*)		8,439,844,821		247,105,930,137

(*) 11,271,735 TL tutarındaki Befas aracılığı ile diğer şirket fonlarını tercih eden katılımcılar yer almamaktadır.

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

	30 Haziran 2022			31 Aralık 2021		
	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı
Bireysel	16,024	155,361,901	153,324,631	26,109	302,906,408	299,351,515
Grup	32,852	21,298,934	21,298,409	65,017	54,054,855	54,052,081
Toplam	48,876	176,660,835	174,623,040	91,126	356,961,263	353,403,596

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

	30 Haziran 2022			31 Aralık 2021		
	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı
Bireysel	989	78,680,140	78,665,065	2,464	156,740,559	156,686,932
Grup	34	495,357	495,357	228	3,459,104	3,459,102
Toplam	1,023	79,175,497	79,160,422	2,692	160,199,663	160,146,034

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 2021: 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 2022			31 Aralık 2021		
	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı
Bireysel	22,503	129,931,115	143,625,090	43,791	178,458,972	206,428,275
Grup	13,260	773,027,903	743,669,424	27,518	977,640,547	940,482,176
Toplam	35,763	902,959,018	887,294,514	71,309	1,156,099,519	1,146,910,451

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi
30 Eylül 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

19 Ticari ve diğer borçlar, ertelenmiş gelirler

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar	12,028,928,067	8,584,961,899
Diğer çeşitli borçlar ve yükümlülükler	65,082,784	49,484,459
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	2,694,302	3,257,284
Ödenecek vergi ve benzer diğer yükümlülükler	10,454,623	10,000,934
İlişkili taraflara borçlar (Not 45)	5,523,663	6,988,535
Toplam	12,112,683,439	8,654,693,111
Kısa vadeli	378,723,702	196,928,860
Orta ve uzun vadeli	11,733,959,737	8,457,764,251
Toplam	12,112,683,439	8,654,693,111

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla diğer çeşitli borçlar, satıcılara borçlardan ve ayrılan gider karşılıklarından oluşmaktadır.

Şirket'in 30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, sigortacılık faaliyetlerden borçlar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Aracılara borçlar	725,050	1,033,118
Reasürans şirketlerine borçlar	1,179,756	1,877,485
Sigortalılara borçlar	789,496	346,681
Toplam sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	2,694,302	3,257,284

Hesaplanan kurumlar vergisi ve peşin ödenen vergiler aşağıdaki tabloda detaylandırılmıştır:

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Dönem içinde peşin ödenen vergiler	(1,816,386)	(972,344)
Ödenecek kurumlar vergisi / (peşin ödenen vergiler), net	(1,816,386)	(972,344)

Cari ve gelecek dönemlerde yararlanılacak yatırım indiriminin toplam tutarı

Yoktur.

20 Finansal 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 Eylül 2022 tarihi itibarıyla TFRS 16 Kiralamalar standardı kapsamında 31,792,926 TL diğer finansal yükümlülüğü bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 22,778,814 TL).

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi
30 Eylül 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

21 Ertelenmiş vergiler

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in toplam 88,710,292 TL (31 Aralık 2021: 41,858,845 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 2021: Şirket gelecek yıllardaki mali kar öngörülerini dikkate alınarak ilgili mali yıl zararları üzerinden herhangi bir ertelenmiş vergi varlığı kayıtlarına almamıştır).

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla Şirket'in kullanılmayan mali zararları ve son kullanım tarihlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

Son kullanım tarihi	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
2024	4,884,807	4,884,807
2025	29,539,420	36,974,038
2026	54,286,065	-
Toplam	88,710,292	41,858,845

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerini doğuran kalemler aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2022 Ertelenmiş vergi varlığı/(yükümlülüğü)	31 Aralık 2021 Ertelenmiş vergi varlığı/(yükümlülüğü)
Maddi olmayan varlık değer düşüklüğü karşılığı	-	1,356,520
TFRS 16 geçici vergi farkları	1,371,648	(2,024,751)
Dengeleme karşılığı	5,514,605	4,117,391
Kıdem tazminatı karşılığı	1,193,035	600,257
Kullanılmamış izin karşılığı	692,526	399,857
Gider tahakkukları	6,447,346	5,571,400
Maddi ve maddi olmayan varlıkların itfa farkları	(6,207,131)	(5,162,358)
Diğer geçici farklar	(529,123)	520,666
İndirilebilir mali zararlar	22,177,573	8,371,769
Ertelenmiş vergi varlığı, net	30,660,479	13,750,751
Kayıtlara alınmayan ertelenmiş vergi varlığı, net	(22,177,573)	(8,371,769)
Ertelenmiş vergi varlığı / (yükümlülüğü), net	8,482,906	5,378,982

Vergi oranı değişikliğinin 22 Nisan 2021 itibarıyla yürürlüğe girmesi nedeniyle, 30 Eylül 2022 tarihli finansal tablolarda dönem vergisi hesaplamalarında vergi oranı %25 olarak kullanılmıştır. Söz konusu değişiklik kapsamında, 30 Eylül 2022 tarihli ara dönem finansal tablolarda ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükler, geçici farkların 2023 ve sonraki dönemlerde vergi etkisi oluşturacak kısımları için %25 vergi oranı ile hesaplanmıştır.

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde ertelenmiş vergi aktifleri/(pasiflerinin) hareketi aşağıdaki verilmiştir:

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Açılış bakiyesi	5,378,982	15,784,707
Gelir tablosunda muhasebeleştirilen	2,574,801	(10,715,337)
Özkaynaklarda muhasebeleştirilen	529,123	309,612
	8,482,906	5,378,982

22 Emeklilik sosyal yardım yükümlülükleri

Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi
30 Eylül 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

23 Diğer yükümlülükler ve masraf karşılıkları

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 itibarıyla, diğer riskler için ayrılan karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Komisyona giderleri karşılığı	7,808,951	9,951,619
Fatura giderleri karşılığı	1,436,678	4,671,863
Prim giderleri karşılığı	8,686,940	8,294,071
Dava karşılıkları	7,711,524	4,835,550
İzin karşılığı	2,770,104	1,999,283
Diğer gider karşılıkları	13,145,291	103,895
Toplam	41,559,488	29,856,281

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Dönem başı kıdem tazminatı karşılığı	3,001,283	1,823,257
Faiz maliyeti	2,437,933	1,920,501
Hizmet maliyeti	250,682	2,463,600
Dönem içindeki ödemeler	(917,757)	(4,754,133)
Aktüeryal kayıp/kazanç	-	1,548,058
Dönem sonu kıdem tazminatı karşılığı	4,772,141	3,001,283

İzin yükümlülüğü karşılığının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Dönem başı izin yükümlülüğü karşılığı	1,999,283	2,208,247
Dönem içindeki ödemeler	(15,042)	-
Dönem içinde ayrılan karşılıklar	785,863	(208,964)
Dönem sonu izin yükümlülüğü karşılığı	2,770,104	1,999,283

24 Net sigorta prim geliri

Branşlar itibarıyla net sigorta prim gelirleri ilişikteki gelir tablosunda detaylandırılmıştır.

25 Aidat (ücret) gelirleri

Şirket'in aidat gelirleri bireysel emeklilik işlemleri ile ilgili katılımcılardan alınan aidatlardan oluşmaktadır. Bireysel emeklilik işlemleri ile ilgili katılımcılardan alınan giriş aidatları tutarları gelir tablosunda gösterilmiştir. 30 Eylül 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait giriş aidat gelirleri 6,414,616 TL (30 Eylül 2021: 5,371,685TL) tutarındadır.

26 Yatırım gelirleri

Yukarıda 4.2 – *Finansal riskin yönetimi* notunda gösterilmiştir.

27 Finansal varlıkların net tahakkuk gelirleri

Yukarıda 4.2 – *Finansal riskin yönetimi* notunda gösterilmiştir.

28 Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan aktifler

Yukarıda 4.2 – *Finansal riskin yönetimi* notunda gösterilmiştir.

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi
30 Eylül 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

29 Sigorta hak ve talepleri

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Ödenen hasarlar, reasürör payı düşülmüş olarak	46,975,843	58,298,636
Hayat matematik karşılığında değişim	(11,315,687)	(3,934,039)
Dengeleme karşılığındaki değişim, reasürör payı düşülmüş olarak	1,464,703	2,595,609
Kazanılmamış primler karşılığında değişim, reasürör payı düşülmüş olarak	8,928,671	20,364,490
Muallak tazminatlar karşılığında değişim, reasürör payı düşülmüş olarak	(133,872)	26,643,915
Toplam gelir tablosunda muhasebeleştirilen	45,919,658	103,968,611

30 Yatırım sözleşmeleri hakları

Yoktur.

31 Zaruri diğer giderler

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

32 Gider çeşitleri

30 Eylül 2022 ve 30 Eylül 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ilişkin faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 2022	Hayat		Hayat Dışı		Emeklilik		Toplam
	01 Ocak-30 Eylül	01 Temmuz-30 Eylül	01 Ocak-30 Eylül	01 Temmuz-30 Eylül	01 Ocak-30 Eylül	01 Temmuz-30 Eylül	
Üretim komisyonu giderleri (Not 17)	51,050,749	14,522,211	24,425,520	452,819	43,797,717	16,219,811	119,273,986
Çalışanlara sağlanan fayda giderleri (Not 33)	34,065,280	11,625,377	7,641,904	3,186,577	43,720,334	16,801,402	85,427,518
Yönetim giderleri	8,425,943	2,938,998	3,494,904	1,452,171	10,206,191	3,990,902	22,126,371
Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmet giderleri	3,928,793	1,452,101	1,019,732	439,846	4,568,971	1,799,661	9,517,496
Pazarlama satış giderleri	6,016,446	1,468,769	1,726,476	587,850	7,722,179	2,061,291	15,465,101
Reasürörlerden kazanılan komisyon gelirleri	8,365	-	-	-	-	-	8,365
Ertelenen üretim giderleri	(11,520,139)	(2,908,321)	(9,121,095)	6,761,795	-	-	(20,641,234)
Toplam	91,975,438	29,099,136	29,186,773	12,881,057	110,015,393	40,873,067	231,177,603

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

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi
30 Eylül 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

33 Çalışanlara sağlanan fayda giderleri

30 Eylül 2022 ve 30 Eylül 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ilişkin çalışanlara sağlanan fayda giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 2022	Hayat		Ferdî Kaza		Emeklilik		Sağlık		Toplam
	01 Ocak 30 Eylül	01 Temmuz 30 Eylül	01 Ocak 30 Eylül	01 Temmuz 30 Eylül	01 Ocak 30 Eylül	01 Temmuz 30 Eylül	01 Ocak 30 Eylül	01 Temmuz 30 Eylül	
Maaş ve Ücretler	16,379,535	5,921,148	1,458,155	603,314	19,862,130	7,537,056	2,960,152	1,235,838	40,659,972
Sosyal güvenlik primleri işveren payı	2,903,458	970,225	257,329	98,963	3,508,069	1,235,030	516,789	202,565	7,185,644
Bonus, prim ve komisyonlar	3,275,006	1,056,452	291,311	109,457	3,954,689	1,348,568	580,941	221,769	8,101,947
Kıdem, ihbar tazminatı ve kullanılmayan izin karşılıkları	469,433	87,501	40,945	9,401	556,237	111,814	77,178	18,571	1,143,794
Diğer Yan Haklar	11,037,848	3,590,053	474,684	225,555	15,839,210	6,568,935	984,419	461,143	28,336,162
Toplam	34,065,280	11,625,377	2,522,425	1,046,691	43,720,334	16,801,402	5,119,479	2,139,886	85,427,518

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

34 Finansal maliyetler

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

35 Gelir vergileri

Finansal tablolarda gösterilen gelir vergisi giderlerini oluşturan kalemler aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2022	30 Eylül 2021
Kurumlar vergisi karşılık gideri:		
Kurumlar vergisi karşılığı	-	-
Ertelenmiş vergi:		
İndirilebilir/vergileştirilebilir geçici farkların oluşmasından ve kapanmasından kaynaklanan vergi geliri / (gideri)	(2,574,801)	(2,617,998)
Toplam vergi geliri / (gideri)	(2,574,801)	(2,617,998)

30 Eylül 2022 ve 30 Eylül 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde Şirket'in finansal tablolarında oluşan vergi öncesi faaliyet karı üzerinden yasal vergi oranı ile hesaplanan gelir vergisi karşılığı ile Şirket'in etkin vergi oranı ile hesaplanan fiili gelir vergisi karşılığı arasındaki mutabakatı aşağıdaki tabloda detaylandırılmıştır:

	30 Eylül 2022		30 Eylül 2021	
		Vergi oranı (%)		Vergi oranı (%)
Vergi öncesi olağan kar/(zarar)	(10,029,470)		(25,711,511)	
Yasal vergi oranına göre gelir vergisi karşılığı	2,507,368	25.00	6,427,879	(25.00)
Daha önce ertelenmiş vergiye konu olmayan önceki dönem mali zararların kullanım etkisi	(6,457,604)	0.64	(4,634,109)	0.18
İndirim / ilaveler, net	1,375,435	0.14	824,229	(0.03)
Toplam vergi geliri / (gideri)	(2,574,801)		2,617,998	

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi
30 Eylül 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

36 Net kur değişim gelirleri

Yukarıda 4.2 – *Finansal riskin yönetimi* notunda gösterilmiştir.

37 Hisse başına kazanç

TMS 33 “Hisse Başına Kazanç” standardına göre, hisse senetleri borsada işlem görmeyen işletmeler hisse başına kazanç açıklamak zorunda değildirler. Şirket’in hisseleri borsada işlem görmediğinden dolayı, ekli finansal tablolarda hisse başına kazanç/zarar hesaplanmamıştır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

38 Hisse başı kar payı

Şirket’in ilgili dönemde geçerli olan muhasebe standartlarına uygun olarak 30 Eylül 2022 tarihinde sona eren döneme ilişkin net dönem zararı 10,029,470 TL’dir (30 Eylül 2021: 25,711,411 TL zarar). Şirket’in 2021 yıl sonunu zararlarla kapatmasından dolayı 2022 yılı içerisinde dağıtılabilecek bir karı bulunmamaktadır.

39 Faaliyetlerden yaratılan nakit

Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akımları ilişikteki nakit akış tablolarında gösterilmiştir.

40 Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil

Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

41 Paraya çevrilebilir imtiyazlı hisse senetleri

Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

42 Riskler

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

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Şirket aleyhine açılan hasar davaları	12,947,666	11,118,269
Şirket aleyhine açılan diğer davalar	4,200,599	2,932,249
Şirket aleyhine açılan iş davaları	3,180,379	1,877,656
Şirket aleyhine açılan prim iadesi davaları	330,546	25,645
Toplam	20,659,190	15,953,819

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi
30 Eylül 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

43 Taahhütler

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

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

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
USD		
1 yıldan az	1,228,115	861,329
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	425,795	425,794
Bir yıldan fazla beş yıldan az	-	-
Beş yıldan fazla	-	-
Ödenecek asgari kira ödemelerinin toplamı	1,653,909	1,287,123

44 İşletme birleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi
30 Eylül 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

45 İlişkili taraflarla işlemler

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

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla ilişkili kuruluş bakiyeleri ve ilgili hesap dönemlerinde ilişkili kuruluşlarla gerçekleştirilen işlemler aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Ünlem Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.	-	3,327,534
Sigortaofisi Plus Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.	-	1,535,497
Makinist Vip Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.	-	1,715,575
NN PENSII SAF PAP SA	-	123,434
NN ROMANIA	(391,371)	-
NN INSURANCE	3,037,021	874,724
İlişkili taraflardan alacaklar (Not 12)	2,644,650	7,576,764
NN Continental Europe Holdings B.V.	4,742,842	4,832,301
Ünlem Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.	-	1,220,321
Makinist Vip Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.	-	214,434
Sigortaofisi Plus Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.	-	407,051
NN MANAGEMENT	225,406	156,166
NN LEASE	24,506	20,178
NN RAS KFT.	528,991	-
Personeler borçlar	1,917	138,084
İlişkili taraflara borçlar (Not 19)	5,523,663	6,988,535
NN Continental Europe Holdings B.V.	16,637,186	26,306,046
NN Management	5,689,602	5,829,172
NN Lease	95,948	121,547
NN RAS	1,614,226	795,004
Hizmet alım giderleri	24,036,961	33,051,769

İlişkili kuruluşlardan olan alacaklar için teminat alınmamıştır.

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

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

46 Raporlama döneminden sonra ortaya çıkan olaylar

Bulunmamaktadır.

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi
30 Eylül 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

47 Diğer

Finansal tablolardaki “diğer” ibaresini taşıyan hesap kalemlerinden dahil olduğu grubun toplam tutarının %20’sini veya bilanço aktif toplamının %5’ini aşan kalemlerin ad ve tutarları

Diğer alacaklar	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Verilen depozito ve teminatlar	273,460	27,198
Diğer çeşitli alacaklar (*)	3,703,948	2,384,454
Toplam	3,977,408	2,411,652

(*) Dava dosyaları için verilmiş olan nakit teminatlardır.

Diğer borçlar	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Satıcılara borçlar	7,940,064	7,993,126
Toplam	7,940,064	7,993,126

Hayat teknik gelir	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Brüt diğer teknik gelirler (*)	121,755	240,967
Toplam	121,755	240,967

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

“Diğer alacaklar” ile “Diğer kısa veya uzun vadeli borçlar” hesap kalemi içinde bulunan ve bilanço aktif toplamının yüzde birini aşan, personelden alacaklar ile personele borçlar tutarlarının ayrı ayrı toplamları

Yoktur.

Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacaklarına ilişkin tutarlar

Yoktur.

Taşınmazlar üzerinde sahip olunan aynı haklar ve bunların değerleri

Yoktur.

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

Yoktur.

30 Eylül 2022 ve 30 Eylül 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ilişkin reeskont ve karşılık giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2022	30 Eylül 2021
Personel izin karşılığı	770,821	919,090
Kıdem tazminatı karşılığı	1,770,859	850,555
Şüpheli alacak karşılığı	1,330,266	(56,729)
Konusu kalmayan karşılıklar (*)	(3,000,000)	-
Karşılıklar hesabı	871,947	1,712,916

(*) Önceki dönem ayrılan personellerin bonus karşılık iptalinden oluşmaktadır.