

**NN Hayat ve Emeklilik
Anonim Şirketi
(Eski adıyla ING Emeklilik A.Ő.)**

**1 Ocak - 30 Haziran 2015 ara hesap d6nemine ait
finansal tablolar ve bağımsız sınırlı denetim raporu**

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi (Eski adıyla ING Emeklilik A.Ş.)

İçindekiler	Sayfa
Ara dönem finansal tablolar hakkında bağımsız sınırlı denetim raporu	1 - 2
Ara dönem bilanço	3 - 7
Ara dönem gelir tablosu	8 - 9
Ara dönem özsermaye değişim tablosu	10
Ara dönem nakit akım tablosu	11
Ara dönem finansal tablolara ilişkin dipnotlar	12 – 70

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi (Eski adıyla ING Emeklilik A.Ş.)

1 Ocak – 30 Haziran 2015 Ara Hesap Dönemine Ait Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na,

Giriş

1. NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi'nin ("Şirket") (Eski adıyla ING Emeklilik A.Ş.) 30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla hazırlanan ve ekte yer alan bilançosu, aynı tarihte sona eren altı aylık gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu, nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu'nun 18'inci maddesine dayanılarak Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemeler, 18 Nisan 2008 tarih ve 26851 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Finansal Tabloların Sunumu Hakkında Tebliğ" ile Hazine Müsteşarlığı tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere (hep birlikte "Sigortacılık mevzuatı") ve Sigortacılık mevzuatı ile düzenlenmiş konular dışında TMS 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı'na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal tablolara ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

3. Sınırlı denetimimiz sonucunda, ara dönem finansal tabloların, NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi'NİN (Eski adıyla ING Emeklilik A.Ş.) 30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla finansal pozisyonunun, aynı tarihte sonra eren altı aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının, Sigortacılık mevzuatına ve TMS 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst&Young Global Limited



Danla Harman, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

7 Ağustos 2015
İstanbul, Türkiye



NN

Hayat ve Emeklilik

NN HAYAT ve EMEKLİLİK A.Ş.
30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL RAPORU

T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından düzenlenen mevzuata göre hazırlanan finansal tablolar ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların "Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik" hükümlerine ve Şirketimiz kayıtlarına uygun olduğunu beyan ederiz.

İstanbul, 07 Ağustos 2015

Franciscus Henricus Maria Eijsink
Genel Müdür

Emine Sebilcioğlu
Mali İşler Genel Müdür Yrd.

Sema Dolacıoğlu
Finans ve Raporlama Müdürü

Devrim Alçın
Aktüer Sicil No:39

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi (Eski adıyla ING Emeklilik A.Ş.)

**30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla
ayrıntılı bilanço
(Para birimi - Türk Lirası (TL))**

		Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
		Cari dönem	Önceki dönem
Dipnot		30 Haziran 2015	31 Aralık 2014
I- Cari varlıklar			
A- Nakit ve nakit benzeri varlıklar	Mad. 4, Mad.14	142.535.798	81.261.995
1- Kasa	Mad. 4, Mad.14	-	-
2- Alınan çekler		-	-
3- Bankalar	Mad. 4, Mad.14	107.474.834	52.661.576
4- Verilen çekler ve ödeme emirleri (-)		-	-
5- Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları	Mad. 4, Mad.14	35.060.964	28.600.419
6- Diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar	Mad. 4, Mad.14	-	-
B- Finansal varlıklar ile riski sigortalılara ait finansal yatırımlar		12.323.147	12.666.135
1- Satılmaya hazır finansal varlıklar	Mad. 4, Mad.11	12.323.147	12.666.135
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	Mad. 4, Mad.12	26.632.589	21.694.105
1- Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	Mad.12	5.557.036	6.044.927
2- Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı (-)	Mad.12	(822.907)	(1.540.486)
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	Mad.12	21.898.460	17.189.664
9- Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar	Mad.12	6.681.238	12.282.042
10- Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı (-)	Mad.12	(6.681.238)	(12.282.042)
D- İlişkili taraflardan alacaklar	Mad.4, Mad.12	7.491.209	5.145.994
1- Ortaklardan alacaklar		-	-
2- İştiraklerden alacaklar		-	-
3- Bağlı ortaklıklardan alacaklar		-	-
4- Müşterek yönetime tabi teşebbüslerden alacaklar	Mad.12, Mad. 45	6.836.573	5.145.994
5- Personelden alacaklar		-	-
6- Diğer ilişkili taraflardan alacaklar		654.636	-
7- İlişkili taraflardan alacaklar reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili taraflardan şüpheli alacaklar		-	-
9- İlişkili taraflardan şüpheli alacaklar karşılığı (-)		-	-
E- Diğer alacaklar	Mad.4, Mad.47.1	253.452	281.549
1- Finansal kiralama alacakları		-	-
2- Kazanılmamış finansal kiralama faiz gelirleri (-)		-	-
3- Verilen depozito ve teminatlar	Mad. 47.1	202.613	181.067
4- Diğer çeşitli alacaklar	Mad. 47.1	50.839	100.482
5- Diğer çeşitli alacaklar reeskontu(-)		-	-
6- Şüpheli diğer alacaklar		-	-
7- Şüpheli diğer alacaklar karşılığı (-)		-	-
F- Gelecek aylara ait giderler ve gelir tahakkukları		8.295.895	6.142.679
1- Ertelenmiş üretim giderleri	Mad. 47.5	5.860.457	4.118.925
2- Tahakkuk etmiş faiz ve kira gelirleri		-	-
3- Gelir tahakkukları		-	-
4- Gelecek aylara ait diğer giderler	Mad. 47.5	2.435.438	2.023.754
G- Diğer cari varlıklar		1.313.479	488.062
1- Gelecek aylar ihtiyacı stoklar		-	-
2- Peşin ödenen vergiler ve fonlar	Mad.35	1.073.138	484.767
3- Ertelenmiş vergi varlıkları		-	-
4- İş avansları		240.341	3.295
5- Personele verilen avanslar		-	-
6- Sayım ve tesellüm noksanları		-	-
7- Diğer çeşitli cari varlıklar		-	-
8- Diğer cari varlıklar karşılığı (-)		-	-
I- Cari varlıklar toplamı		198.845.569	127.680.519

Takip eden dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi (Eski adıyla ING Emeklilik A.Ş.)

**30 Haziran 2015 tarihi itibariyle
ayrıntılı bilanço
(Para birimi - Türk Lirası (TL))**

		Bağımsız sınırlı denetimden Geçmiş Cari dönem	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem
	Dipnot	30 Haziran 2015	31 Aralık 2014
II- Cari olmayan varlıklar			
A- Esas faaliyetlerden alacaklar		1.824.680.597	1.767.132.005
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	Mad.4 ,Mad.17	1.824.680.597	1.767.132.005
9- Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar		-	-
10- Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı (-)		-	-
B- İlişkili taraflardan alacaklar			
1- Ortaklardan alacaklar		-	-
2- İştiraklerden alacaklar		-	-
3- Bağlı ortaklıklardan alacaklar		-	-
4- Müşterek yönetime tabi teşebbüslerden alacaklar		-	-
5- Personelden alacaklar		-	-
6- Diğer ilişkili taraflardan alacaklar		-	-
7- İlişkili taraflardan alacaklar reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili taraflardan şüpheli alacaklar		-	-
9- İlişkili taraflardan şüpheli alacaklar karşılığı (-)		-	-
C- Diğer alacaklar			
1- Finansal kiralama alacakları		-	-
2- Kazanılmamış finansal kiralama faiz gelirleri (-)		-	-
3- Verilen depozito ve teminatlar		-	-
4- Diğer çeşitli alacaklar		-	-
5- Diğer çeşitli alacaklar reeskontu(-)		-	-
6- Şüpheli diğer alacaklar		-	-
7- Şüpheli diğer alacaklar karşılığı (-)		-	-
D- Finansal varlıklar		549.311	508.686
1- Bağlı menkul kıymetler		-	-
2- İştirakler		-	-
3- İştirakler sermaye taahhütleri (-)		-	-
4- Bağlı ortaklıklar		-	-
5- Bağlı ortaklıklar sermaye taahhütleri (-)		-	-
6- Müşterek yönetime tabi teşebbüsler	Mad. 4, Mad. 9	549.311	508.686
7- Müşterek yönetime tabi teşebbüsler sermaye taahhütleri (-)		-	-
8- Finansal varlıklar ve riskli sigortalılara ait finansal yatırımlar		-	-
9- Diğer finansal varlıklar		-	-
10- Finansal varlıklar değer düşüklüğü karşılığı (-)		-	-
E- Maddi varlıklar		7.075.297	8.099.852
1- Yatırım amaçlı gayrimenkuller	Mad.6		
2- Yatırım amaçlı gayrimenkuller değer düşüklüğü karşılığı (-)		-	-
3- Kullanım amaçlı gayrimenkuller		-	-
4- Makine ve teçhizatlar	Mad.6	6.324.031	7.600.681
5- Demirbaş ve tesisatlar	Mad.6	4.389.766	3.234.334
6- Motorlu taşıtlar	Mad.6	60.470	60.470
7- Diğer maddi varlıklar (Özel maliyet bedelleri dahil)	Mad.6	4.388.368	4.231.346
8- Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar		-	-
9- Birikmiş itfalar (amortismanlar) (-)	Mad.6	(8.087.338)	(7.026.979)
10- Maddi varlıklara ilişkin avanslar (Yapılmakta olan yatırımlar dahil)		-	-
F- Maddi olmayan varlıklar		7.245.253	7.100.953
1- Haklar	Mad.8	12.997.800	11.928.577
2- Şerefiye		-	-
3- Faaliyet öncesi döneme ait giderler		-	-
4- Araştırma ve geliştirme giderleri		-	-
5- Diğer maddi olmayan varlıklar		-	-
6- Birikmiş itfalar (amortismanlar) (-)	Mad.8	(5.752.547)	(4.827.624)
7- Maddi olmayan varlıklara ilişkin avanslar		-	-
G-Gelecek yıllara ait giderler ve gelir tahakkukları			
1- Ertelenmiş üretim giderleri		-	-
2- Gelir tahakkukları		-	-
3- Gelecek yıllara ait diğer giderler		-	-
H-Diğer cari olmayan varlıklar		1.299.243	1.299.243
1- Efektif yabancı para hesapları		-	-
2- Döviz hesapları		-	-
3- Gelecek yıllar ihtiyacı stoklar		-	-
4- Peşin ödenen vergiler ve fonlar		-	-
5- Ertelenmiş vergi varlıkları	Mad.21	1.299.243	1.299.243
6- Diğer çeşitli cari olmayan varlıklar		-	-
7- Diğer cari olmayan varlıklar amortismanı (-)		-	-
8- Diğer cari olmayan varlıklar karşılığı (-)		-	-
II- Cari olmayan varlıklar toplamı		1.840.849.701	1.784.140.739
Varlıklar toplamı (I+II)		2.039.695.270	1.911.821.258

Takip eden dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi (Eski adıyla ING Emeklilik A.Ş.)

**30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla
ayrıntılı bilanço
(Para birimi - Türk Lirası (TL))**

	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş	
			Cari dönem
	Dipnot	30 Haziran 2015	31 Aralık 2014
III- Kısa vadeli yükümlülükler			
A- Finansal borçlar		598.225	544.622
1- Kredi kuruluşlarına borçlar		598.225	544.622
2- Finansal kiralama işlemlerinden borçlar	Mad. 4 , Mad.20	-	-
3- Ertelenmiş finansal kiralama borçlanma maliyetleri (-)		-	-
4- Uzun vadeli kredilerin ana para taksitleri ve faizleri		-	-
5- Çıkarılmış tahviller (Bonolar) anapara, taksit ve faizleri		-	-
6- Çıkarılmış diğer finansal varlıklar		-	-
7- Çıkarılmış diğer finansal varlıklar ihraç farkı (-)		-	-
8- Diğer finansal borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas faaliyetlerden borçlar	Mad. 4, Mad.19	38.421.457	37.227.258
1- Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar		2.130.840	988.822
2- Reasürans faaliyetlerinden borçlar		-	-
3- Sigorta ve reasürans şirketlerinden alınan depolar		-	-
4- Emeklilik faaliyetlerinden borçlar		36.290.617	36.238.436
5- Diğer esas faaliyetlerden borçlar		-	-
6- Diğer esas faaliyetlerden borçlar borç senetleri reeskontu (-)		-	-
C-İlişkili taraflara borçlar	Mad.4 ,Mad.12,Mad.45	9.729.732	8.434.165
1- Ortaklara borçlar		-	-
2- İştiraklere borçlar		-	-
3- Bağlı ortaklıklara borçlar		-	-
4- Müşterek yönetime tabi teşebbüslere borçlar		-	-
5- Personele borçlar	Mad. 45, Mad.12	354.762	219.334
6- Diğer ilişkili taraflara borçlar	Mad.12	9.374.970	8.214.831
D- Diğer borçlar		3.618.970	4.378.760
1- Alınan depozito ve teminatlar		-	-
2- Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya borçlar		-	-
3- Diğer çeşitli borçlar	Mad.4 ,Mad.19.1,Mad.47.1	3.618.970	4.378.760
4- Diğer çeşitli borçlar reeskontu (-)		-	-
E-Sigortacılık teknik karşılıkları		28.273.448	20.676.020
1- Kazanılmamış primler karşılığı - Net	Mad.17.15	14.282.850	10.265.265
2- Devam eden riskler karşılığı - Net		-	-
3- Matematik karşılığı - Net		-	-
4- Muallak hasar ve tazminat karşılığı - Net	Mad.17.15	13.990.598	10.410.755
5- İkramiye ve indirimler karşılığı - Net		-	-
6- Diğer teknik karşılıklar - Net		-	-
F- Ödenecek vergi ve benzeri diğer yükümlülükler ile karşılıkları		1.838.451	2.101.638
1- Ödenecek vergi ve fonlar		1.269.179	1.551.106
2- Ödenecek sosyal güvenlik kesintileri		569.272	550.532
3- Vadesi geçmiş, ertelenmiş veya taksitlendirilmiş vergi ve diğer yükümlülükler		-	-
4- Ödenecek diğer vergi ve benzeri yükümlülükler		-	-
5- Dönem karı vergi ve diğer yasal yükümlülük karşılıkları		-	-
6- Dönem karının peşin ödenen vergi ve diğer yükümlülükleri (-)		-	-
7- Diğer vergi ve benzeri yükümlülük karşılıkları		-	-
G- Diğer risklere ilişkin karşılıklar		21.053.953	17.855.989
1- Kıdem tazminatı karşılığı		-	-
2- Sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı		-	-
3- Maliyet giderleri karşılığı	Mad.23	21.053.953	17.855.989
H- Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları:		99.860	70.765
1- Ertelenmiş komisyon gelirleri	Mad.19	99.860	70.765
2- Gider tahakkukları		-	-
3- Gelecek aylara ait diğer gelirler		-	-
I- Diğer kısa vadeli yükümlülükler	Mad. 47.1	3.339.398	1.927.533
1- Ertelenmiş vergi yükümlülüğü		-	-
2- Sayım ve tesellüm fazlalıkları		-	-
3- Diğer çeşitli kısa vadeli yükümlülükler	Mad. 47.1	3.339.398	1.927.533
III - Kısa vadeli yükümlülükler toplamı		106.973.494	93.216.750

Takip eden dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi (Eski adıyla ING Emeklilik A.Ş.)

**30 Haziran 2015 tarihi itibariyle
ayrıntılı bilanço
(Para birimi - Türk Lirası (TL))**

	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
	Cari dönem	Önceki dönem
Dipnot	30 Haziran 2015	31 Aralık 2014
IV- Uzun vadeli yükümlülükler		
A- Finansal borçlar	-	-
1- Kredi kuruluşlarına borçlar	-	-
2- Finansal kiralama işlemlerinden borçlar	-	-
3- Ertelenmiş finansal kiralama borçlanma maliyetleri (-)	-	-
4- Çıkarılmış tahviller	-	-
5- Çıkarılmış diğer finansal varlıklar	-	-
6- Çıkarılmış diğer finansal varlıklar ihraç farkı (-)	-	-
7- Diğer finansal borçlar (Yükümlülükler)	-	-
B- Esas faaliyetlerden borçlar	1.824.680.597	1.767.132.005
1- Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	-	-
2- Reasürans faaliyetlerinden borçlar	-	-
3- Sigorta ve reasürans şirketlerinden alınan depolar	-	-
4- Emeklilik faaliyetlerinden borçlar	Mad.4, Mad.17,Mad.19	1.824.680.597
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 ilişkili taraflara borçlar	-	-
D- Diğer borçlar	396.613	403.583
1- Alınan depozito ve teminatlar	Mad.4, Mad.19	396.613
2- Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya borçlar	-	-
3- Diğer çeşitli borçlar	-	-
4- Diğer çeşitli borçlar reeskontu (-)	-	-
E- Sigortacılık teknik karşılıkları	36.702.619	37.222.294
1- Kazanılmamış primler karşılığı - Net	-	-
2- Devam eden riskler karşılığı - Net	-	-
3- Matematik karşılığı - Net	Mad.17.15	32.858.025
4- Muallak hasar ve tazminat karşılığı - Net	-	-
5- İkramiye ve indirimler karşılığı - Net	-	-
6- Diğer teknik karşılıklar - Net	Mad.17.15	3.844.594
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 ilişkin karşılıkları	709.187	682.479
1- Kıdem tazminatı karşılığı	Mad.4, Mad.22	709.187
2- Sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
H-Gelecek yıllara ait gelirler ve gider tahakkukları	-	-
1- Ertelenmiş komisyon gelirleri	-	-
2- Gider tahakkukları	-	-
3- Gelecek yıllara ait diğer gelirler	-	-
I- Diğer uzun vadeli yükümlülükler	-	-
1- Ertelenmiş vergi yükümlülüğü	-	-
2- Diğer çeşitli uzun vadeli yükümlülükler	-	-
IV- Uzun vadeli yükümlülükler toplamı:	1.862.489.016	1.805.440.361

Takip eden dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi (Eski adıyla ING Emeklilik A.Ş.)**30 Haziran 2015 tarihi itibariyle
ayrıntılı bilanço
(Para birimi - Türk Lirası (TL))**

	Bağımsız sınırlı denetimden Geçmiş Cari dönem	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem
Dipnot	30 Haziran 2015	31 Aralık 2014
V- Özsermaye		
A- Ödenmiş sermaye	40.401.190	40.201.190
1- (Nominal) Sermaye	Mad.1.1, Mad.15 39.241.418	39.041.418
2- Ödenmemiş sermaye (-)	-	-
3- Sermaye düzeltmesi olumlu farkları	1.159.772	1.159.772
4- Sermaye düzeltmesi olumsuz farkları (-)	-	-
5- Tescilli beklenen sermaye	-	-
B- Sermaye yedekleri	Mad.1.1, Mad.15 195.650.000	110.850.000
1- Hisse senedi ihraç primleri	-	-
2- Hisse senedi iptal karları	-	-
3- Sermayeye eklenecek satış karları	-	-
4- Yabancı para çevirim farkları	-	-
5- Diğer sermaye yedekleri	Mad.15 195.650.000	110.850.000
C- Kar yedekleri	(574.280)	(340.659)
1- Yasal yedekler	-	-
2- Statü yedekleri	-	-
3- Olağanüstü yedekler	-	-
4- Özel fonlar (Yedekler)	-	-
5- Finansal varlıkların değerlendirilmesi	Mad.15 (574.280)	(340.659)
6- Diğer kar yedekleri	-	-
D- Geçmiş yıllar karları	-	-
1- Geçmiş yıllar karları	-	-
E- Geçmiş yıllar zararları (-)	(137.546.382)	(56.586.806)
1- Geçmiş yıllar zararları	(137.546.382)	(56.586.806)
F- Dönem net (zararı) / karı	(27.697.768)	(80.959.576)
1- Dönem net karı	-	-
2- Dönem net zararı (-)	(27.697.768)	(80.959.576)
3- Dağıtımına konu olmayan dönem karı	-	-
V- Özsermaye toplamı	70.232.760	13.164.149
Yükümlülükler toplamı (III+IV+V)	2.039.695.270	1.911.821.260

Takip eden dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi (Eski adıyla ING Emeklilik A.Ş.)

**30 Haziran 2015 tarihinde sona eren hesap dönemine ait
gelir tablosu
(Para birimi - Türk Lirası (TL))**

	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş			
		Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş			
		Carli dönem	Önceki dönem		
	1 Ocak - 30 Haziran 2015	1 Ocak - 30 Haziran 2015	1 Ocak - 30 Haziran 2014	1 Ocak - 30 Haziran 2014	
	Dipnot				
I-Teknik bölüm					
A- Hayat dışı teknik gelir		3.747.691	1.977.213	3.717.109	1.862.183
1- Kazanılmış primler (Reasürör payı düşülmüş olarak)		3.478.033	1.985.723	3.717.109	1.862.183
1.1- Yazılan primler (Reasürör payı düşülmüş olarak)	Mad.24	6.304.841	3.496.745	3.487.651	1.111.138
1.1.1- Brüt yazılan primler (+)	Mad.24	6.517.265	3.667.547	4.197.552	1.113.491
1.1.2 -Reasüröre devredilen primler (-)	Mad.24	(212.444)	(70.802)	(709.901)	(2.353)
1.1.3 -SGK'ya aktarılan primler (-)		-	-	-	-
1.2- Kazanılmamış primler karşılığında değişim (Reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak)(+/-)	Mad.17, Mad.47,5	(2.826.808)	(1.511.022)	229.458	751.045
1.2.1- Kazanılmamış primler karşılığı (-)	Mad.17, Mad.47,5	(2.818.873)	(1.574.047)	327.098	1.138.848
1.2.2- Kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (+)		(7.935)	63.025	(97.640)	(397.603)
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		269.658	(8.510)	-	-
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 sovetler gelirleri (+)		-	-	-	-
B- Hayat dışı teknik giderler(-)		(5.567.630)	(2.450.858)	(5.035.586)	(2.323.184)
1- Gerçekleşen tazminatlar (Reasürör payı düşülmüş olarak) (+/-)	Mad.17	(996.181)	(110.722)	(168.760)	156.282
1.1- Ödenen tazminatlar (Reasürör payı düşülmüş olarak)		(298.741)	(188.944)	(436.875)	(197.250)
1.1.1- Brüt ödenen tazminatlar (-)		(1.538.489)	(589.727)	(5.549.727)	(2.750.997)
1.1.2- Ödenen tazminatlarda reasürör payı (+)		1.339.748	392.886	5.112.852	2.553.747
1.2- Muallak tazminatlar karşılığında değişim (Reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak) (+/-)	Mad.17, Mad.47,5	(697.440)	78.222	268.115	353.532
1.2.1- Muallak tazminatlar karşılığı (-)	Mad.17, Mad.47,5	(1.194.640)	(361.362)	1.084.820	1.320.910
1.2.2- Muallak tazminatlar karşılığında reasürör payı (+)		497.200	439.584	(816.705)	(967.378)
2- İkramiye ve indirimler karşılığında değişim (Reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak) (+/-)		-	-	-	-
2.1- İkramiye ve indirimler karşılığı (-)		-	-	-	-
2.2- İkramiye ve indirimler karşılığında reasürör payı (+)		-	-	-	-
2- Diğer teknik karşılıklarda değişim (Reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak) (+/-)	Mad.17, Mad.47,5	(145.200)	(76.321)	(58.594)	(26.539)
4- Faaliyet giderleri (-)	Mad.31	(4.426.249)	(2.261.815)	(4.808.232)	(2.452.927)
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)		(1.819.939)	(473.645)	(1.318.477)	(461.001)
D- Hayat teknik gelir		39.205.222	19.951.580	28.168.824	16.297.413
1- Kazanılmış primler (Reasürör payı düşülmüş olarak)		39.205.222	19.951.580	28.168.824	16.297.413
1.1- Yazılan primler (Reasürör payı düşülmüş olarak)	Mad.24	40.395.999	19.686.944	30.245.201	18.128.683
1.1.1- Brüt yazılan primler (+)	Mad.24	40.898.701	20.039.730	30.607.767	18.337.628
1.1.2- Reasüröre devredilen primler (-)	Mad.24	(502.702)	(352.786)	(362.566)	(208.945)
1.2- Kazanılmamış primler karşılığında değişim (Reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak)(+/-)	Mad.17,15	(1.190.777)	264.636	(2.076.377)	(1.831.270)
1.2.1- Kazanılmamış primler karşılığı (-)	Mad.17,15	(1.253.684)	217.018	(2.125.704)	(1.879.180)
1.2.2- Kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (+)	Mad.17,15	62.907	47.618	49.327	47.909
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)		-	-	-	-
4.1- Brüt diğer teknik gelirler (+/-)		-	-	-	-
4.2- Brüt diğer teknik gelirlerde reasürör payı(+/-)		-	-	-	-
5- Tahakkuk eden rücu gelirleri (+)		-	-	-	-
E- Hayat teknik gider		(50.976.379)	(25.265.642)	(40.004.835)	(23.510.214)
1- Gerçekleşen tazminatlar (Reasürör payı düşülmüş olarak) (+/-)	Mad.17	(9.216.125)	(4.673.007)	(6.247.051)	(3.841.428)
1.1- Ödenen tazminatlar (Reasürör payı düşülmüş olarak) (-)		(6.333.722)	(3.620.080)	(6.059.004)	(3.254.740)
1.1.1- Brüt ödenen tazminatlar (-)		(6.413.722)	(3.700.080)	(6.134.004)	(3.254.740)
1.1.2- Ödenen tazminatlarda reasürör payı (+)		80.000	80.000	75.000	-
1.2- Muallak tazminatlar karşılığında değişim (Reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak) (+/-)		(2.882.403)	(1.052.927)	(188.047)	(586.686)
1.2.1- Muallak tazminatlar karşılığı (-)		(2.882.403)	(1.052.927)	(101.332)	(586.686)
1.2.2- Muallak tazminatlar karşılığında reasürör payı (+)		-	-	(86.715)	-
2- İkramiye ve indirimler karşılığında değişim (Reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak) (+/-)		-	-	-	-
2.1- İkramiye ve indirimler karşılığı (-)		-	-	-	-
2.2- İkramiye ve indirimler karşılığında reasürör payı (+)		-	-	-	-
3- Matematik karşılığında değişim (Reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak)(+/-)		1.156.657	515.872	708.059	283.513
3.1- Matematik karşılığı (-)		1.151.503	512.943	712.264	286.206
3.1.1- Aktüeryal matematik karşılık (+/-)		1.151.503	512.943	712.264	286.206
3.1.2- Kar payı karşılığı (Yatırım riski poliçe sahiplerine ait poliçeler için ayrılan karşılık)		-	-	-	-
3.2- Matematik karşılığında reasürör payı (+)		5.154	2.929	(6.206)	(2.692)
3.2.1- Aktüeryal matematik karşılıklarda reasürör payı (+)		5.154	2.929	(6.206)	(2.692)
3.2.2- Kar payı karşılığı reasürör payı (Yatırım riski poliçe sahiplerine ait poliçeler için ayrılan karşılık) (+)		-	-	-	-
4- Diğer teknik karşılıklarda değişim (Reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak) (+/-)	Mad.17,15	(491.762)	(243.264)	(375.187)	(225.288)
5- Faaliyet giderleri (-)	Mad.31	(42.425.129)	(20.865.243)	(34.088.655)	(19.727.015)
6- Yatırım giderleri (-)		-	-	-	-
7- Yatırımlardaki gerçekleşmemiş zararlar (-)		-	-	-	-
8- Teknik olmayan bölüme aktarılan yatırım gelirleri (-)		-	-	-	-
F- Teknik bölüm dengesi- Hayat (D - E)		(11.771.157)	(5.314.062)	(11.836.011)	(7.212.801)
G- Emeklilik teknik gelir		23.245.456	11.666.513	18.852.913	9.810.903
1- Fon işletim gelirleri		15.579.874	7.801.830	13.204.777	6.904.406
2- Yönetim gideri kesintisi	Mad.25	2.843.936	1.426.025	2.444.211	1.262.821
3- Giriş aidatı gelirleri		3.679.341	1.831.381	3.037.304	1.534.949
4- Ara varma halinde yönetim gideri kesintisi		1.142.205	607.576	166.621	108.727
5- Özel hizmet gideri kesintisi		-	-	-	-
6- Sermaye tahsis avansları değer artış gelirleri		-	-	-	-
7- Diğer teknik gelirler		-	-	-	-
H- Emeklilik teknik giderleri		(41.728.805)	(21.276.284)	(39.059.885)	(18.185.030)
1- Fon işletim giderleri (-)	Mad.45	(2.997.164)	(1.489.142)	(2.634.603)	(1.376.602)
2- Sermaye tahsis avansları değer azalış giderleri(-)		-	-	-	-
3- Faaliyet giderleri (-)	Mad.31	(37.971.528)	(19.358.446)	(35.489.570)	(16.327.322)
4- Diğer teknik giderleri (-)		(709.615)	(406.728)	(766.582)	(352.731)
5- Ceza Ödemeleri (-)		(50.498)	(21.968)	(169.130)	(128.375)
I- Teknik bölüm dengesi- Emeklilik (G - H)		(18.483.349)	(9.609.671)	(20.206.972)	(8.374.126)

Takip eden dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi (Eski adıyla ING Emeklilik A.Ş.)

**30 Haziran 2015 tarihinde sona eren hesap dönemine ait
gelir tablosu
(Para birimi - Türk Lirası (TL))**

	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş		Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş	
	Cari dönem	Cari dönem	Önceki dönem	Önceki dönem
	1 Ocak - 30 Haziran 2015	1 Nisan 30 Haziran 2015	1 Ocak - 30 Haziran 2014	1 Nisan - 30 Haziran 2014
Dipnot				
II-Teknik olmayan bölüm				
C- Teknik bölüm dengesi- Hayat dışı (A-B)	(1.819.939)	(473.645)	(1.318.477)	(461.001)
F- Teknik bölüm dengesi- hayat (D-E)	(11.771.157)	(5.314.062)	(11.836.011)	(7.212.801)
I - Teknik bölüm dengesi- Emeklilik (G-H)	(18.483.349)	(9.609.671)	(20.206.972)	(8.374.126)
J- Genel teknik bölüm dengesi (C+F+I)	(32.074.445)	(15.397.378)	(33.361.460)	(16.047.928)
K- Yatırım gelirleri	5.639.422	3.266.333	2.352.393	1.105.220
1- Finansal yatırımlardan elde edilen gelirler	Mad.26	4.879.717	2.380.275	2.491.293
2- Finansal yatırımların nakde çevrilmesinden elde edilen karlar		-	-	-
3- Finansal yatırımların değerlemesi	Mad.26	(109.367)	205.623	(147.880)
4- Kambiyo karları	Mad.36	869.072	680.435	8.980
5- İştiraklerden gelirler		-	-	-
6- Bağılı ortaklıklar ve müşterek yönetime tabi teşebbüslerden gelirler		-	-	-
7- Arazi, arsa ile binalardan elde edilen gelirler		-	-	-
8- Türev ürünlerden elde edilen gelirler		-	-	-
9- Diğer yatırımlar		-	-	-
10- Hayat teknik bölümünden aktarılan yatırım gelirleri		-	-	-
L- Yatırım giderleri (-)	(1.502.149)	(645.061)	(1.688.812)	(919.043)
1- Yatırım yönetim giderleri – Faiz dahil (-)		-	(8.779)	(8.780)
2- Yatırımlar değer azalışları (-)		-	-	-
3- Yatırımların nakte çevrilmesi sonucunda oluşan zararlar (-)		-	-	-
4- Hayat dışı teknik bölümüne aktarılan yatırım gelirleri (-)	(99.998)	(99.998)	-	-
5- Türev ürünler sonucunda oluşan zararlar (-)		-	-	-
6- Kambiyo zararları (-)	Mad.36	583.131	457.942	(181.575)
7- Amortisman giderleri (-)	Mad.6,8	(1.985.282)	(1.003.005)	(1.498.458)
8- Diğer yatırım giderleri (-)		-	-	-
M- Diğer faaliyetlerden ve olağandışı faaliyetlerden gelir ve karlar ile gider ve zararlar (+/-)	509.062	1.793.282	(877.686)	(1.059.331)
1- Karşılıklar hesabı (+/-)	4.824.882	6.093.008	(1.000.823)	(588.397)
2- Reeskont hesabı (+/-)	-	-	-	-
3- Özellikli sigortalar hesabı (+/-)	-	-	-	-
4- Enflasyon düzeltmesi hesabı (+/-)	-	-	-	-
5- Ertelenmiş vergi varlığı hesabı (+/-)	Mad.21,35	-	213.994	(414.137)
6- Ertelenmiş vergi yükümlülüğü gideri (-)	-	-	-	-
7- Diğer gelir ve karlar	(250.648)	(247.666)	44.550	21.550
8- Diğer gider ve zararlar (-)	Mad. 47.1	(4.065.172)	(4.052.060)	(135.407)
9- Önceki yıl gelir ve karları	-	-	-	-
10- Önceki yıl gider ve zararları(-)	-	-	-	-
N- Dönem net karı veya zararı	(27.597.768)	(10.982.824)	(33.575.565)	(16.921.082)
1- Dönem karı ve zararı	(27.597.768)	(10.982.824)	(33.575.565)	(16.921.082)
2- Dönem karı vergi ve diğer yasal yükümlülük karşılıkları(-)	-	-	-	-
3- Dönem net karı veya zararı	(27.597.768)	(10.982.824)	(33.575.565)	(16.921.082)
4- Enflasyon düzeltme hesabı	-	-	-	-

Takip eden dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi (Eski adıyla ING Emeklilik A.Ş.)

**30 Haziran 2015 tarihinde sona eren hesap dönemine ait
özsermaye değişim tablosu
(Para birimi - Türk Lirası (TL))**

30 Haziran 2015												
Bağımsız sınıflı denetimden geçmiş												
Cari dönem	Sermaye	İşletmenin kendi hisse senetleri (-)	Varlıklarda değer artışı	Özsermaye enflasyon düzeltilmesi farkları	Yabancı para çevrim farkları	Yasal yedekler	Statü yedekleri	Finansal varlıkların değerlemesi	Diğer yedekler ve dağıtılmamış karlar	Net dönem karı (veya zararı)	Geçmiş yıllar karları / zararları	Toplam
I- Önceki dönem sonu bakiyesi (31/12/2014)	39.041.418	-	-	1.159.772	-	-	-	(340.559)	110.850.000	(60.959.576)	(56.586.806)	13.164.149
II - Muhasebe politikasında değişiklikler												
III - Yeni bakiye (I + II) (01/01/2015)	39.041.418	-	-	1.159.772	-	-	-	(340.559)	110.850.000	(60.959.576)	(56.586.806)	13.164.149
A- Sermaye artımı (A1 + A2)	200.000	-	-	-	-	-	-	-	84.800.000	-	-	85.000.000
1- Nakit	200.000	-	-	-	-	-	-	-	84.800.000	-	-	85.000.000
2- İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	(233.621)	-	-	-	(233.621)
D- Varlıklarda değer artışı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E- Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G- Enflasyon düzeltilme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net kanı (veya zararı)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(27.697.768)	-	(27.697.768)
I- Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J- Yedeklere transfer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80.959.576	(80.959.576)	-
IV- Dönem sonu bakiyesi (30/06/2015)	39.241.418	-	-	1.159.772	-	-	-	(574.280)	195.650.000	(27.697.768)	(137.546.382)	70.232.760
(III+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)*												
30 Haziran 2014												
Bağımsız sınıflı denetimden geçmiş												
Cari dönem	Sermaye	İşletmenin kendi hisse senetleri (-)	Varlıklarda değer artışı	Özsermaye enflasyon düzeltilmesi farkları	Yabancı para çevrim farkları	Yasal yedekler	Statü yedekleri	Finansal varlıkların değerlemesi	Diğer yedekler ve dağıtılmamış karlar	Net dönem karı (veya zararı)	Geçmiş yıllar karları / zararları	Toplam
I- Önceki dönem sonu bakiyesi (31/12/2013)	53.641.418	-	-	1.159.772	-	-	-	(3.682.203)	53.943.557	(71.586.807)	-	33.475.737
II - Muhasebe politikasında değişiklikler												
III - Yeni bakiye (I + II) (01/01/2014)	53.641.418	-	-	1.159.772	-	-	-	(3.682.203)	53.943.557	(71.586.807)	-	33.475.737
A- Sermaye artımı (A1 + A2)	(14.800.000)	-	-	-	-	-	-	-	27.800.000	-	15.000.000	28.000.000
1- Nakit	(14.800.000)	-	-	-	-	-	-	-	27.800.000	-	15.000.000	13.000.000
2- İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15.000.000
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	64.516
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.869.728
D- Varlıklarda değer artışı	-	-	-	-	-	-	-	1.869.728	64.516	-	-	1.869.728
E- Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G- Enflasyon düzeltilme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net kanı (veya zararı)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(33.575.565)	-	(33.575.565)
I- Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J- Yedeklere transfer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	71.586.807	(71.586.807)	-
IV- Dönem sonu bakiyesi (30/06/2014)	38.841.418	-	-	1.159.772	-	-	-	(1.812.475)	81.808.073	(33.575.565)	(56.586.807)	28.834.416
(III+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)												

Takip eden dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi (Eski adıyla ING Emeklilik A.Ş.)

**30 Haziran 2015 tarihinde sona eren hesap dönemine ait
nakit akım tablosu
(Para birimi – Türk Lirası (TL))**

	Bağımsız sınırlı Denetimden Geçmiş Cari dönem	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş Önceki dönem
	1 Ocak – 30 Haziran 2015	1 Ocak – 30 Haziran 2014
	Dipnot	
A. Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akımları		
1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri	60.609.288	34.556.575
2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri	-	-
3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri	25.486.530	31.780.193
4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı (-)	(58.996.471)	(46.619.394)
5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)	-	-
6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)	(58.521.096)	(47.485.590)
7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6)	(31.421.749)	(27.768.216)
8. Faiz ödemeleri (-)	-	-
9. Gelir vergisi ödemeleri (-)	(588.371)	(185.704)
10. Diğer nakit girişleri	6.726.751	4.943.914
11. Diğer nakit çıkışları (-)	(3.475.970)	(13.180.862)
12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan (kullanılan) net nakit	(28.759.339)	(36.190.868)
B. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımları		
1. Maddi varlıkların satışı	-	-
2. Maddi varlıkların iktisabı (-)	(295.446)	(638.462)
3. Mali varlık iktisabı (-)	-	(636.578)
4. Mali varlıkların satışı	342.989	-
5. Alınan faizler	4.879.717	2.343.413
6. Alınan temettüleri	-	-
7. Diğer nakit girişleri	-	1.878.707
8. Diğer nakit çıkışları (-)	(809.582)	(1.688.812)
9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan(kullanılan) net nakit	4.117.678	1.258.268
C. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımları		
1. Hisse senedi ihracı	-	-
2. Kredilerle ilgili nakit çıkışları	53.603	568.899
3. Finansal kiralama borçları ödemeleri (-)	-	-
4. Ödenen temettüleri (-)	-	-
5. Diğer nakit girişleri	84.800.000	27.960.385
6. Diğer nakit çıkışları (-)	-	-
7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan (kullanılan) net nakit	84.853.603	28.529.284
D. Kur farklarının nakit ve nakit benzerlerine olan etkisi	664.927	294.730
E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net (azalış)/artış (A12+B9+C7+D)	60.211.942	(6.403.316)
F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu	81.170.311	66.035.900
G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu (E+F)	142.047.180	59.927.314

Takip eden dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi (Eski adıyla ING Emeklilik A.Ş.)

**30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)**

1. Genel bilgiler

1.1 Ana şirketin adı ve son sahibi

Oyak Emeklilik Anonim Şirketi, 25 Kasım 2008 tarihinde Hazine Müsteşarlığı Sigortacılık Genel Müdürlüğü onayının alınmasının ardından 4 Aralık 2008 tarihinde satış işlemleri tamamlanarak Ordu Yardımlaşma Kurumu bünyesinden ayrılarak ING Continental Europe Holdings B.V.'ye devrolmuştur. Şirket'in ticari ünvanınının 26 Ocak 2009 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Toplantısında ana sözleşmesi tadil edilerek ING Anonim Şirketi ("Şirket") olarak değiştirilmesine karar verilmiş, ilgili karar ve ana sözleşme tadil metni 6762 sayılı Türk Ticaret Kanunu (TTK) hükümlerine uygun olarak 27 Ocak 2009 tarihinde tescil edilmiştir.

Şirket'in ticari ünvanınının 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 6762 sayılı Türk Ticaret Kanunu (TTK) hükümlerine uygun olarak 30 Ocak 2015 tarihinde tescil edilmiştir.

Şirket'in nihai ortaklık yapısı aşağıda yer almaktadır:

	30 Haziran 2015		31 Aralık 2014	
	Pay tutarı TL	Pay oranı %	Pay tutarı TL	Pay oranı %
ING Continental Europe Holdings B.V.	39.241.414	%99	39.041.414	%99
Diğer	4	<1	4	<1
	39.241.418	100%	39.041.418	100%

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. Ahi Evran Cd. Olive Plaza No:11 Sarıyer, İstanbul adresinde faaliyet göstermekte olup, TTK hükümlerine göre kurulmuş Anonim Şirket statüsündedir.

1.3 İşletmenin fiili faaliyet konusu

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

30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla, Şirket'in kurucusu olduğu 9 adet Bireysel Emeklilik Yatırım Fonu bulunmaktadır (31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla, Şirket'in kurucusu olduğu 9 adet Bireysel Emeklilik Yatırım Fonu bulunmaktadır).

Şirket, 24 Şubat 2010 tarihine kadar sadece emeklilik branşında faaliyet gösterirken, 24 Şubat 2010 tarihinde sigorta grubu branşlarında faaliyet göstermek üzere T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'ndan faaliyet ruhsatı almıştır. Faaliyet ruhsatı alımını takiben üretime başlanması tarihi 10 Mart 2010'dur. Faaliyete kredili hayat sigortası ürünü ile başlanmıştır. Kredili hayat sigortası ürünü ING Bank A.Ş.'den kredi kullanan müşterilere sağlanan bir üründür. 16 Ağustos 2010 tarihinde ferdi kaza ürününün faaliyetine de başlanmıştır.

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi (Eski adıyla ING Emeklilik A.Ş.)

30 Haziran 2015 tarihi itibariyle

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

1. Genel bilgiler (devamı)

1.4 Kuruluşun faaliyetlerinin ve esas çalışma alanlarının niteliklerinin açıklaması

Faaliyet konularının esasları, bireysel emeklilik hizmetleri için 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu, ferdi kaza ve hayat sigortacılığı branşlarında yerine getirilen hizmetler için 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ve yürürlükte olan tebliğlerde belirtilen esas ve usuller çerçevesinde belirlenmektedir.

1.5 Kategorileri itibariyle yıl içinde çalışan personelin ortalama sayısı

	30 Haziran 2015	31 Aralık 2014
Üst Düzey Yönetici	9	8
Yönetici	40	39
Uzman	276	271
Diğer	4	2
Toplam	329	320

1.6 Üst düzey yöneticilere sağlanan ücret ve benzeri menfaatler

Üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin 1 Ocak - 30 Haziran 2015 dönemindeki toplam brüt tutarı 4.093.267 TL'dir (30 Haziran 2014 – 4.082.370 TL).

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

30 Haziran 2015 tarihi itibariyle, Şirket teknik bölüme ilişkin personel, yönetim, araştırma ve geliştirme, pazarlama ve satış, dışarıdan sağlanan fayda ve hizmet giderleri ile diğer faaliyet giderlerini T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı (Hazine Müsteşarlığı) tarafından yayınlanan 9 Ağustos 2010 tarihli "Sigortacılık Tek Düzen Hesap Planı Çerçevesinde Hazırlanmakta Olan Finansal Tablolarda Kullanılan Anahtarların Usul ve Esaslarına İlişkin Genelgede Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge"si kapsamında hayat dışı, hayat ve bireysel emeklilik branşları arasında dağıtmaktadır. Hayat, hayat dışı ve bireysel emeklilik branşları için ayrıştırılabilen giderler ilgili branşa gider olarak kaydedilmiştir. Ayrıştırılamayan giderler için ise emeklilik ve sigorta branşları gider oranı hesaplama şekli Hazine Müsteşarlığı Sigortacılık Müdürlüğü 2010/9 sayılı genelgesinin 3 numaralı maddesi (a) ve (d) fıkralarına istinaden yapılmıştır.

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

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

1.9 Raporlayan işletmenin adı veya diğer kimlik bilgileri ve bu bilgidenden önceki bilanço tarihinden beri olan değişiklikler

Adı / Ticari Ünvanı	: NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi
Yönetim Merkezi Adresi	: Sarıyer, Maslak Mh. Ahi Evran Cd. Olive Plaza No:11 İstanbul
Telefon	: (212) 334 05 00
Faks	: (212) 346 38 25
İnternet Sayfası Adresi	: www.nnhayatemeklilik.com.tr
Elektronik Posta Adresi	: muhassebe@nnhayatemeklilik.com.tr

1.10 Bilanço tarihinden sonraki olaylar

1 Ocak – 30 Haziran 2015 ara hesap dönemine ait finansal tablolar 7 Ağustos 2015 tarihinde Şirket Yönetimi tarafından onaylanmıştır. Bilanço tarihinden sonraki olaylar 46 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi (Eski adıyla ING Emeklilik A.Ş.)

**30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)**

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti

2.1 Hazırlık esasları

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

Hazırlık esasları

Şirket finansal tablolarını, 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ile T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nın ("Hazine Müsteşarlığı") sigorta ve reasürans şirketleri için öngördüğü esaslara göre hazırlamaktadır.

Finansal tablolar Hazine Müsteşarlığı tarafından, 30 Aralık 2004 tarih ve 25686 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sigortacılık Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ (Sigortacılık Muhasebe Sistemi Tebliğ No:1) içerisinde yer alan Sigortacılık Hesap Planı uyarınca düzenlenmektedir. Düzenlenen finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 18 Nisan 2008 tarih ve 26851 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Tabloların Sunumu Hakkında Tebliğ uyarınca belirlenmektedir.

Şirket faaliyetlerini, 14 Temmuz 2007 tarihinde yayımlanan ve 1 Ocak 2008 tarihinde yürürlüğe giren "Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik" doğrultusunda, söz konusu yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile Hazine Müsteşarlığı tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgeler çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Hazine Müsteşarlığı'nın 18 Şubat 2008 tarih ve 9 sayılı yazısına istinaden "TMS 1-Finansal Tablolar ve Sunum", "TMS 27-Konsolide ve Konsolide Olmayan Finansal Tablolar", "TFRS 1-TFRS'ye Geçiş" ve "TFRS 4-Sigorta Sözleşmeleri" bu uygulamanın kapsamı dışında tutulmuştur. Bununla birlikte, sigorta şirketlerinin 31 Aralık 2008 tarih ve 27097 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliği" 31 Aralık 2009 tarihinden itibaren uygulamaları gerekmektedir. Şirket'in bu kapsamda konsolide etmesi gereken bağlı ortaklığı bulunmadığından konsolide mali tablo hazırlanmamaktadır.

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

13 Ocak 2011 tarihli 6102 sayılı "Türkiye Muhasebe Standartlarının Uygulama Kapsamının Belirlenmesine İlişkin Kurul Kararı" uyarınca; 660 sayılı KHK'da belirtilen kamu yararını ilgilendiren kuruluşlar, 6102 sayılı Kanunun 397'nci maddesi çerçevesinde Bakanlar Kurulu kararıyla bağımsız denetime tabi olacaklar ve aynı Kanunun 1534 üncü maddesinin ikinci fıkrasında sayılan şirketler münferit ve konsolide finansal tablolarını hazırlarken TMS'yi uygular.

19 Ekim 2005 tarihli ve 5411 sayılı Bankacılık Kanununda öngörülen faaliyet konularından en az birini yürütmek üzere kurulan kuruluşlar, kalkınma ve yatırım bankaları ve finansal holding şirketleri ile 6 Aralık 2012 tarihli ve 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu, 3 Haziran 2007 tarihli ve 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ve 28 Mart 2001 tarihli 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu ve bunların ilgili mevzuatı çerçevesinde sigortacılık, bireysel emeklilik veya sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmak üzere kurulan finansal kuruluşlar gibi finansal kuruluşlar kendi özel kanun hükümlerine tabidir.

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi (Eski adıyla ING Emeklilik A.Ş.)

**30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)**

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.1.2 Finansal tabloların anlaşılması için uygun olan diğer muhasebe politikaları

"2.1.1 Finansal tabloların düzenlenmesinde kullanılan temeller ve kullanılan özel muhasebe politikalarıyla ilgili bilgiler" dipnotunda ve aşağıdaki diğer dipnotlarda muhasebe politikalarına yer verilmiştir.

2.1.3 Kullanılan para birimi

Şirket'in finansal tabloları faaliyette bulunduğu temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi (fonksiyonel para birimi) ile sunulmuştur. Şirket finansal tabloları, Şirket'in finansal tablolar için sunum birimi olan TL cinsinden ifade edilmiştir.

2.1.4 Yeni ve Revize Edilmiş Uluslararası Finansal Raporlama Standartları

Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla sona eren ara hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2015 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS standartları ve TFRYK yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Şirket'in mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

i) 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar

TMS 19 – Tanımlanmış Fayda Planları: Çalışan Katkıları (Değişiklik)

TMS 19'a göre tanımlanmış fayda planları muhasebeleştirilirken çalışan ya da üçüncü taraf katkıları göz önüne alınmalıdır. Değişiklik, katkı tutarı hizmet verilen yıl sayısından bağımsız ise, işletmelerin söz konusu katkıları hizmet dönemlerine yaymak yerine, hizmetin verildiği yılda hizmet maliyetinden düşerek muhasebeleştirebileceklerini açıklığa kavuşturmuştur. Değişiklik, 1 Temmuz 2014 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geriye dönük olarak uygulanacaktır. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerinde hiçbir etkisi olmamıştır.

TMS/TFRS'lerde Yıllık iyileştirmeler

KGK, Eylül 2014'de '2010-2012 Dönemine İlişkin Yıllık İyileştirmeler' ve '2011-2013 Dönemine İlişkin Yıllık İyileştirmeler' ile ilgili olarak aşağıdaki standart değişikliklerini yayınlamıştır. Değişiklikler 1 Temmuz 2014'den itibaren başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir.

Yıllık iyileştirmeler - 2010–2012 Dönemi

TFRS 2 Hisse Bazlı Ödemeler:

Hakediş koşulları olan performans koşulu ve hizmet koşulu tanımlarına açıklık getirilmiştir. Değişiklik ileriye dönük olarak uygulanacaktır.

TFRS 3 İşletme Birleşmeleri

Bir işletme birleşmesinde yükümlülük (veya varlık) olarak sınıflanan koşullu bedelin, TMS 39 Finansal Araçlar (veya TFRS 9, hangisi geçerliyse) kapsamında olsun ya da olmasın, sonraki dönemlerde gerçeğe uygun değeri kar veya zarara yansıtılan finansal araç olarak muhasebeleştirileceğine açıklık getirilmiştir. Değişiklik işletme birleşmeleri için ileriye dönük olarak uygulanacaktır.

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi (Eski adıyla ING Emeklilik A.Ş.)

**30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)**

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

TFRS 8 Faaliyet Bölümleri

Değişiklikler şu konulara açıklık getirmektedir: i) TFRS 8'e göre toplulaştırma/birleştirme kriterinin uygulanmasına ilişkin yönetimin yaptığı değerlendirme, birleştirilen faaliyet bölümlerinin kısa tanımlarının ve benzerliklerine ilişkin değerlendirme yapılırken kullanılan ekonomik karakteristiklerinin (örneğin satış ve brüt karları) belirtilmesini de içerecek şekilde açıklanmalıdır. ii) Faaliyet varlıklarının toplam varlıklar ile mutabakatı, bu mutabakat işletmenin faaliyetlere ilişkin karar almaya yetkili yöneticisine raporlanıyorsa açıklanmalıdır. Değişiklikler geriye dönük olarak uygulanacaktır.

TMS 16 Maddi Duran Varlıklar ve TMS 38 Maddi Olmayan Duran Varlıklar

TMS 16.35(a) ve TMS 38.80(a)'daki değişiklik yeniden değerlemenin aşağıdaki şekilde yapılabileceğini açıklığa kavuşturmuştur i) Varlığın brüt defter değeri piyasa değerine getirilecek şekilde düzeltilir veya ii) varlığın net defter değerinin piyasa değeri belirlenir, net defter değeri piyasa değerine gelecek şekilde brüt defter değeri oransal olarak düzeltilir. Değişiklik geriye dönük olarak uygulanacaktır.

TMS 24 İlişkili Taraf Açıklamaları

Değişiklik, kilit yönetici personeli hizmeti veren yönetici işletmenin ilişkili taraf açıklamalarına tabi ilişkili bir taraf olduğunu açıklığa kavuşturmuştur. Buna ilave olarak yönetici işletme kullanan bir şirketin yönetim hizmeti için katlandığı masrafları açıklaması gerekmektedir. Değişiklik geriye dönük olarak uygulanacaktır.

Yıllık İyileştirmeler - 2011–2013 Dönemi

TFRS 3 İşletme Birleşmeleri

Değişiklik ile i) sadece iş ortaklıklarının değil müşterek anlaşmaların da TFRS 3'ün kapsamında olmadığı ve ii) bu kapsam istisnasının sadece müşterek anlaşmanın finansal tablolarındaki muhasebeleşmeye uygulanabilir olduğu açıklığa kavuşturulmuştur. Değişiklik ileriye dönük olarak uygulanacaktır.

TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü

TFRS 13'deki portföy istisnasının sadece finansal varlık, finansal yükümlülükler değil TMS 39 (veya TFRS 9, hangisi geçerliyse) kapsamındaki diğer sözleşmelere de uygulanabileceği açıklanmıştır. Değişiklik ileriye dönük olarak uygulanacaktır.

TMS 40 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Gayrimenkulün yatırım amaçlı gayrimenkul ve sahibi tarafından kullanılan gayrimenkul olarak sınıflanmasında TFRS 3 ve TMS 40'un karşılıklı ilişkisini açıklığa kavuşturmuştur. Değişiklik ileriye dönük olarak uygulanacaktır.

Söz konusu değişikliklerin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

ii) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

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

TFRS 9 Finansal Araçlar – Sınıflandırma ve Açıklama

Aralık 2012’de ve Şubat 2015’de yapılan değişikliklerle yeni standart, 1 Ocak 2018 tarihi ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerli olacaktır, erken uygulamaya izin verilmektedir. TFRS 9 Finansal Araçlar standardının ilk safhası finansal varlıkların ve yükümlülüklerin ölçülmesi ve sınıflandırılmasına ilişkin yeni hükümler getirmektedir. TFRS 9’a yapılan değişiklikler esas olarak finansal varlıkların sınıflama ve ölçümünü ve gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılarak ölçülen olarak sınıflandırılan finansal yükümlülüklerin ölçümünü etkileyecektir ve bu tür finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer değişikliklerinin kredi riskine ilişkin olan kısmının diğer kapsamlı gelir tablosunda sunumunu gerektirmektedir. Şirket, standardın finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini değerlendirmektedir.

TFRS 11 – Müşterek Faaliyetlerde Hisse Edinimi (Değişiklikler)

TFRS 11, faaliyeti bir işletme teşkil eden müşterek faaliyetlerde ortaklık payı edinimi muhasebesi ile ilgili rehberlik etmesi için değiştirilmiştir. Bu değişiklik, TFRS 3 İşletme Birleşmeleri’nde belirttiği şekilde faaliyeti bir işletme teşkil eden bir müşterek faaliyette ortaklık payı edinen işletmenin, bu TFRS’de belirtilen rehberlik ile ters düşenler hariç, TFRS 3 ve diğer TFRS’lerde yer alan işletme birleşmeleri muhasebesine ilişkin tüm ilkeleri uygulamasını gerektirmektedir. Buna ek olarak, edinen işletme, TFRS 3 ve işletme birleşmeleri ile ilgili diğer TFRS’lerin gerektirdiği bilgileri açıklamalıdır. Değişiklikler, 1 Ocak 2016 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için ileriye dönük olarak uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu değişikliğin Şirket’in finansal durumu ve performansı üzerinde hiçbir etkisi olmayacaktır.

TMS 16 ve TMS 38 – Kabul edilebilir Amortisman ve İtfa Yöntemlerinin Açıklığa Kavuşturulması (TMS 16 ve TMS 38’deki Değişiklikler)

TMS 16 ve TMS 38’deki Değişiklikler, maddi duran varlıklar için hasıllata dayalı amortisman hesaplaması kullanımını yasaklamış ve maddi olmayan duran varlıklar için hasıllata dayalı amortisman hesaplaması kullanımını önemli ölçüde sınırlandırmıştır. Değişiklikler, 1 Ocak 2016 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için ileriye dönük olarak uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu değişikliğin Şirket’in finansal durumu ve performansı üzerinde hiçbir etkisi olmayacaktır.

TMS 16 Maddi Duran Varlıklar ve TMS 41 Tarımsal Faaliyetler: Taşıyıcı Bitkiler (Değişiklikler)

TMS 16’da, “taşıyıcı bitkiler”in muhasebeleştirilmesine ilişkin bir değişiklik yapılmıştır. Yayınlanan değişiklikte üzüm asmaları, kauçuk ağacı ya da hurma ağacı gibi canlı varlık sınıfından olan taşıyıcı bitkilerin, olgunlaşma döneminden sonra bir dönemden fazla ürün verdiği ve işletmeler tarafından ürün verme ömrü süresince tutulduğu belirtilmektedir. Ancak taşıyıcı bitkiler, bir kere olgunlaştıktan sonra önemli biyolojik dönüşümden geçmedikleri için ve işlevleri imalat benzeri olduğu için, değişiklik taşıyıcı bitkilerin TMS 41 yerine TMS 16 kapsamında muhasebeleştirilmesi gerektiğini ortaya koymakta ve “maliyet modeli” ya da “yeniden değerlendirme modeli” ile değerlendirilmesine izin vermektedir. Taşıyıcı bitkilerdeki ürün ise TMS 41’deki satış maliyetleri düşülmüş gerçeğe uygun değer modeli ile muhasebeleştirilecektir. Değişiklikler, 1 Ocak 2016 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için ileriye dönük olarak uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Değişiklik Şirket için geçerli değildir ve Şirket’in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

**30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)**

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

TMS 27 – Bireysel Mali Tablolarda Özkaynak Yöntemi (TMS 27’de Değişiklik)

Nisan 2015’de Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGGK), işletmelerin bireysel finansal tablolarında bağlı ortaklıklar ve iştiraklerdeki yatırımların muhasebeleştirilmesinde özkaynak yönteminin kullanılması seçeneğini yeniden sunmak için TMS 27’de değişiklik yapmıştır. Buna göre işletmelerin bu yatırımları:

- maliyet değeriyle
- TFRS 9 uyarınca

veya

- TMS 28’de tanımlanan özkaynak yöntemini kullanarak muhasebeleştirilmesi gerekmektedir.

İşletmelerin aynı muhasebeleştirmeyi her yatırım kategorisine uygulaması gerekmektedir. Bu değişiklik 1 Ocak 2016 ve sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerli olup, geçmişe dönük olarak uygulanmalıdır. Erken uygulamaya izin verilmekte olup, erken uygulama açıklanmalıdır. Değişiklik Şirket için geçerli değildir ve Şirket’in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

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

Şubat 2015’de, TFRS 10 ve TMS 28’deki bir iştirak veya iş ortaklığına verilen bir bağlı ortaklığın kontrol kaybını ele almadaki gereklilikler arasındaki tutarsızlığı gidermek için TFRS 10 ve TMS 28’de değişiklik yapmıştır. Bu değişiklik ile bir yatırımcı ile iştirak veya iş ortaklığı arasında, TFRS 3’te tanımlandığı şekli ile bir işletme teşkil eden varlıkların satışı veya katkısından kaynaklanan kazanç veya kayıpların tamamının yatırımcı tarafından muhasebeleştirilmesi gerektiği açıklığa kavuşturulmuştur. Eski bağlı ortaklıkta tutulan yatırımın gerçeğe uygun değerden yeniden ölçülmesinden kaynaklanan kazanç veya kayıplar, sadece ilişiksiz yatırımcıların o eski bağlı ortaklıktaki payları ölçüsünde muhasebeleştirilmelidir. İşletmelerin bu değişikliği, 1 Ocak 2016 veya sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemleri için ileriye dönük olarak uygulamaları gerekmektedir. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Değişiklikler Şirket için geçerli değildir ve Şirket’in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

TFRS 10, TFRS 12 ve TMS 28: Yatırım İşletmeleri: Konsolidasyon istisnasının uygulanması (TFRS 10 ve TMS 28’de Değişiklik)

Şubat 2015’de, TFRS 10 Konsolide Finansal Tablolar standardındaki yatırım işletmeleri istisnasının uygulanması sırasında ortaya çıkan konuları ele almak için TFRS 10, TFRS 12 ve TMS 28’de değişiklikler yapmıştır: Değişiklikler 1 Ocak 2016 veya sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Değişiklikler Şirket için geçerli değildir ve Şirket’in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

TMS 1: Açıklama İnisyatifi (TMS 1’de Değişiklik)

Şubat 2015’de, TMS 1’de değişiklik yapmıştır. Bu değişiklikler; Önemlilik, Ayırıştırma ve alt toplamlar, Dipnot yapısı, Muhasebe politikaları açıklamaları, Özkaynakta muhasebeleştirilen yatırımlardan kaynaklanan diğer kapsamlı gelir kalemlerinin sunumu alanlarında dar odaklı iyileştirmeler içermektedir. Bu değişiklikler 1 Ocak 2016 veya sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Değişikliklerin Şirket’in finansal tablo dipnotları üzerinde önemli bir etkisi olması beklenmemektedir.

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi (Eski adıyla ING Emeklilik A.Ş.)

**30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)**
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

TFRS Yıllık İyileştirmeler, 2012-2014 Dönemi

KGK, Şubat 2015'de "TFRS Yıllık İyileştirmeler, 2012-2014 Dönemi"ni yayınlamıştır. Doküman, değişikliklerin sonucu olarak değişikliğe uğrayan standartlar ve ilgili Gerekeçler hariç, dört standarda beş değişiklik getirmektedir. Etkilenen standartlar ve değişikliklerin konuları aşağıdaki gibidir:

- TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler – elden çıkarma yöntemlerindeki değişikliklerin (satış veya ortaklara dağıtım yoluyla) yeni bir plan olarak değil, eski planın devamı olarak kabul edileceğine açıklık getirilmiştir
- TFRS 7 Finansal Araçlar: Açıklamalar – bir finansal varlığın devredilmesinde hizmet sözleşmelerinin değerlendirilmesine ve netleştirmeye ilişkin TFRS 7 açıklamalarının ara dönem özet finansal tablolar için zorunlu olmadığına ilişkin açıklık getirilmiştir
- TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar – yüksek kaliteli kurumsal senetlerin pazar derinliğinin, borcun bulunduğu ülkede değil borcun taşındığı para biriminde değerlendirileceğine açıklık getirilmiştir
- TMS 34 Ara Dönem Finansal Raporlama – gerekli ara dönem açıklamalarının ya ara dönem finansal tablolarda ya da ara dönem finansal tablolardan gönderme yapılarak sunulabileceğine açıklık getirilmiştir

Bu değişiklikler 1 Ocak 2016 ve sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerli olup, erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu değişikliklerin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu (UMSK) tarafından yayınlanmış fakat KGK tarafından yayınlanmamış yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

Aşağıda listelenen yeni standartlar, yorumlar ve mevcut UFRS standartlarındaki değişiklikler UMSK tarafından yayınlanmış fakat cari raporlama dönemi için henüz yürürlüğe girmemiştir. Fakat bu yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler henüz KGK tarafından TFRS'ye uyarlanmamıştır/yayınlanmamıştır ve bu sebeple TFRS'nin bir parçasını oluşturmazlar. Şirket finansal tablolarında ve dipnotlarda gerekli değişiklikleri bu standart ve yorumlar TFRS'de yürürlüğe girdikten sonra yapacaktır.

Yıllık İyileştirmeler - 2010–2012 Dönemi

TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü

Karar Gerekeçleri'nde açıklandığı üzere, üzerlerinde faiz oranı belirtilmeyen kısa vadeli ticari alacak ve borçlar, iskonto etkisinin önemsiz olduğu durumlarda, fatura tutarından gösterilebilecektir. Değişiklikler derhal uygulanacaktır.

Yıllık İyileştirmeler - 2011–2013 Dönemi

UFRS 15 - Müşterilerle Yapılan Sözleşmelerden Doğan Hasılat

UMSK Mayıs 2014'de UFRS 15 Müşterilerle Yapılan Sözleşmelerden Doğan Hasılat standardını yayınlamıştır. Standarttaki yeni beş aşamalı model, hasılatın muhasebeleştirme ve ölçüm ile ilgili gereklilikleri açıklamaktadır. Standart, müşterilerle yapılan sözleşmelerden doğan hasılatı uygulanan olup bir işletmenin olağan faaliyetleri ile ilgili olmayan bazı finansal olmayan varlıkların (örneğin maddi duran varlık çıkışları) satışının muhasebeleştirilip ölçülmesi için model oluşturmaktadır. UFRS 15'in uygulama tarihi aslında 1 Ocak 2017'di, ancak Temmuz 2015 de UMSK geçerlilik tarihini 1 Ocak 2018 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacak şekilde ertelemiştir. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi (Eski adıyla ING Emeklilik A.Ş.)

**30 Haziran 2015 tarihi itibariyle
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)**

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

UFRS 15'e geçiş için iki alternatif uygulama sunulmuştur; tam geriye dönük uygulama veya modifiye edilmiş geriye dönük uygulama. Modifiye edilmiş geriye dönük uygulama tercih edildiğinde önceki dönemler yeniden düzenlenmeyecek ancak mali tablo dipnotlarında karşılaştırmalı rakamsal bilgi verilecektir. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

UFRS 9 Finansal Araçlar – Nihai Standart (2014)

UMSK, Temmuz 2014'te UMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme standardının yerine geçecek olan ve sınıflandırma ve ölçme, değer düşüklüğü ve finansal riskten korunma muhasebesi aşamalarından oluşan projesi UFRS 9 Finansal Araçlar'ı nihai olarak yayınlamıştır. UFRS 9 finansal varlıkların içinde yönetildikleri iş modelini ve nakit akım özelliklerini yansıtan akılcı, tek bir sınıflama ve ölçüm yaklaşımına dayanmaktadır. Bunun üzerine, kredi kayıplarının daha zamanında muhasebeleştirilebilmesini sağlayacak ileriye yönelik bir beklenen kredi kaybı modeli ile değer düşüklüğü muhasebesine tabi olan tüm finansal araçlara uygulanabilen tek bir model kurulmuştur. Buna ek olarak, UFRS 9, banka ve diğer işletmelerin, finansal borçlarını gerçeğe uygun değeri ile ölçme opsiyonun seçtikleri durumlarda, kendi kredi değerliliklerindeki düşüşe bağlı olarak finansal borcun gerçeğe uygun değerindeki azalmadan dolayı kar veya zarar tablosunda gelir kaydetmeleri sonucunu doğuran "kendi kredi riski" denilen sorunu ele almaktadır. Standart ayrıca, risk yönetimi ekonomisini muhasebe uygulamaları ile daha iyi ilişkilendirebilmek için geliştirilmiş bir finansal riskten korunma modeli içermektedir. UFRS 9, 1 Ocak 2018 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir; ancak, erken uygulamaya izin verilmektedir. Ayrıca, finansal araçların muhasebesi değiştirilmeden 'kendi kredi riski' ile ilgili değişikliklerinin tek başına erken uygulanmasına izin verilmektedir. Şirket, standardın finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini değerlendirmektedir.

2.2 Konsolidasyon

Hazine Müsteşarlığı'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 31 Aralık 2008 tarihli Konsolide Finansal Tablolar 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. Şirket %50 ortak olarak, 2011 yılında EMK Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.(EMK), 2012 yılında DSM-Extra Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.(Extra), Lira Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.(Lira), PNG Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.(PNG), Leo Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.(Leo) ve Trias Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.(Trias) adında toplam altı adet anonim şirket kurmuştur. Şirket 2014 yılında EMK Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.(EMK) 'nin %100 hissesine sahip olmuştur. Bahsi geçen müşterek yönetime tabi ortaklıkların aktif büyüklükleri önemlilik ilkesi dikkate alınarak, Şirket'in 30 Haziran 2015 tarihli finansal tablolarında konsolide edilmemiştir.

2.3 Bölüm raporlaması

Şirket, 30 Haziran 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibariyle Türkiye içinde tek bir raporlanabilir coğrafi bölümde ve emeklilik ile 10 Mart 2010 ve 16 Ağustos 2010'dan itibaren sırasıyla hayat ve ferdî kaza branşlarında faaliyetlerini sürdürmekte olup halka açık olmadığı için ayrıca faaliyet alanı çerçevesinde bölüm raporlaması yapmamaktadır.

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi (Eski adıyla ING Emeklilik A.Ş.)

30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.4 Yabancı para karşılıkları

Şirket'in finansal tabloları faaliyette bulunduğu temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi (fonksiyonel para birimi) ile sunulmuştur. Şirket finansal tabloları, Şirket'in geçerli para birimi olan TL cinsinden ifade edilmiştir.

Şirket'in finansal tablolarının hazırlanması sırasında, yabancı para cinsinden (TL dışındaki para birimleri) gerçekleşen işlemler, işlem tarihindeki kurlar esas alınmak suretiyle kaydedilmektedir. Bilançoda yer alan dövizde endeksli ve döviz parasal varlıklar ve yükümlülükler bilanço tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak Türk Lirası'na çevrilmiştir. Gerçeğe uygun değeri ile izlenmekte olan parasal olmayan kalemlerden yabancı para cinsinden kaydedilmiş olanlar, gerçeğe uygun değer belirlendiği tarihteki kurlar esas alınmak suretiyle TL'ye çevrilmiştir.

2.5 Maddi duran varlıklar

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

Kiralama veya idari amaçlı ya da hali hazırda belirlenmemiş olan diğer amaçlar doğrultusunda inşa edilme aşamasındaki varlıklar, maliyet değerlerinden varsa değer düşüklüğü kaybı düşülerek gösterilirler. Maliyete yasal harçlar da dahil edilir. Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar söz konusu olduğunda, borçlanma maliyetleri Şirket'in ilgili muhasebe politikası uyarınca aktifleştirilir. Bu tür varlıklar, diğer sabit varlıklar için kullanılan amortisman yönteminde olduğu gibi, kullanıma hazır olduklarında amortisman tabi tutulurlar.

Maddi duran varlıkların maliyet tutarları, beklenen faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortisman tabi tutulur.

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.

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 varlıklar aşağıda belirtilen sürelerde amortisman tabi tutulmaktadır :

	Ekonomik ömür
Makine ve teçhizatlar	5 – 10 yıl
Motorlu taşıtlar	10 yıl
Demirbaşlar ve tesisatlar	5 – 10 yıl
Özel maliyetler	5 – 10 yıl

2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Bilanço tarihi itibarıyla Şirket'in yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.(31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi (Eski adıyla ING Emeklilik A.Ş.)

**30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)**

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.7 Maddi olmayan duran varlıklar

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, oluştukları 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).

2.8 Finansal varlıklar

Finansal yatırımlar, gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan ve gerçeğe uygun değerinden kayıtlara alınan finansal varlıklar haricinde, gerçeğe uygun piyasa değerinden alım işlemiyle doğrudan ilişkilendirilebilen harcamalar düşüldükten sonra kalan tutar üzerinden muhasebeleştirilir.

Yatırımlar, yatırım araçlarının ilgili piyasa tarafından belirlenen süreye uygun olarak teslimatı koşulunu taşıyan bir kontrata bağlı olan işlem tarihinde kayıtlara alınır veya kayıtlardan çıkarılır.

Finansal varlıklar "gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar", "vadesine kadar elde tutulacak yatırımlar", "satılmaya hazır finansal varlıklar" ve "kredi ve alacaklar" olarak sınıflandırılır.

Etkin faiz yöntemi

Etkin faiz yöntemi, finansal varlığın itfa edilmiş maliyet ile değerlendirilmesi ve ilgili faiz gelirinin ilişkili olduğu döneme dağıtılması yöntemidir. Etkin faiz oranı; finansal aracın beklenen ömrü boyunca veya uygun olması durumunda daha kısa bir zaman dilimi süresince tahsil edilecek tahmini nakit toplamını, ilgili finansal varlığın tam olarak net bugünkü değerine indirgeyen orandır. Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar dışında sınıflandırılan finansal varlıklar ile ilgili gelirler etkin faiz yöntemi kullanılmak suretiyle hesaplanmaktadır.

**30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)**

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar (Alım satım amaçlı finansal varlıklar)

Gerçeğe uygun değer farkı gelir tablosuna yansıtılan finansal varlıklar; alım-satım amacıyla elde tutulan finansal varlıklardır. Bir finansal varlık kısa vadede elden çıkarılması amacıyla edinildiği zaman söz konusu kategoride sınıflandırılır.

Finansal riske karşı etkili bir koruma aracı olarak belirlenmemiş olan türev ürünleri teşkil eden bahse konu finansal varlıklar da gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılır. Bu kategoride yer alan varlıklar, dönen varlıklar olarak sınıflandırılırlar.

Vadeye kadar elde tutulan finansal varlıklar

Şirket'in vadeye kadar elde tutma olanağı ve niyeti olduğu, sabit veya belirlenebilir bir ödeme planına sahip, sabit vadeli borçlanma araçları, vadesine kadar elde tutulacak yatırımlar olarak sınıflandırılır. Vadesine kadar elde tutulacak yatırımlar etkin faiz yöntemine göre itfa edilmiş maliyet bedelinden değer düşüklüğü tutarı düşülerek kayıtlara alınır ve ilgili gelirler etkin faiz yöntemi kullanılmak suretiyle hesaplanır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar

Satılmaya hazır finansal varlıklar (a) vadesine kadar elde tutulacak finansal varlık olmayan, (b) alım satım amaçlı finansal varlık olmayan veya (c) kredi ve diğer alacak olmayan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıklar kayıtlara alındıktan sonra güvenilir bir şekilde ölçülebiliyor olması koşuluyla gerçeğe uygun değerleriyle değerlendirilmektedir.

Gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde ölçülemeyen ve aktif bir piyasası olmayan menkul kıymetler maliyet değeriyle gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin kar veya zararlara (faiz veya temettü gibi) ilgili dönemin gelir tablosunda yer verilmektedir. Bu tür varlıkların gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler özsermaye hesapları içinde gösterilmektedir.

İlgili varlığın elden çıkarılması veya değer düşüklüğü olması durumunda özsermaye hesaplarındaki tutar kar / zarar olarak gelir tablosuna transfer edilir. Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılan özsermaye araçlarına yönelik yatırımlardan kaynaklanan ve gelir tablosunda muhasebeleştirilen değer düşüş karşılıkları, sonraki dönemlerde gelir tablosundan iptal edilemez.

Satılmaya hazır olarak sınıflandırılan özsermaye araçları haricinde, değer düşüklüğü zararı sonraki dönemde azalır ve azalış değer düşüklüğü zararının muhasebeleştirilmesi sonrasında meydana gelen bir olayla ilişkilendirilebiliyorsa, önceden muhasebeleştirilen değer düşüklüğü zararı gelir tablosunda iptal edilebilir.

Krediler ve alacaklar

Sabit ve belirlenebilir ödemeleri olan, piyasada işlem görmeyen ticari ve diğer alacaklar ve krediler bu kategoride sınıflandırılır. Krediler ve alacaklar etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti üzerinden değer düşüklüğü düşülerek gösterilir. Acentelere ödenen avans komisyonuna konu sözleşmelerden tahsilat kabiliyetini yitirmiş olan olanların oluşturduğu bakiye için Şirket şüpheli alacak karşılığı ayırmıştır.

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi (Eski adıyla ING Emeklilik A.Ş.)

**30 Haziran 2015 tarihi itibariyle
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)**

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.9 Varlıklarda değer düşüklüğü

Finansal olmayan varlıklarda değer düşüklüğü

İtfaya tabi olan varlıklar için defter değerinin geri kazanılmasının mümkün olmadığı durum ya da olayların ortaya çıkması halinde değer düşüklüğü testi uygulanır. Varlığın defter değerinin geri kazanılabilir tutarını aşması durumunda değer düşüklüğü karşılığı kaydedilir. Geri kazanılabilir tutar, satış maliyetleri düşüldükten sonra elde edilen gerçeğe uygun değer veya kullanımdaki değer büyük olanıdır. Değer düşüklüğünün değerlendirilmesi için varlıklar ayrı tanımlanabilir nakit akımlarının olduğu en düşük seviyede gruplanır (nakit üreten birimler). Değer düşüklüğüne tabi olan finansal olmayan varlıklar her raporlama tarihinde değer düşüklüğünün olası iptali için gözden geçirilir.

Finansal varlıklarda değer düşüklüğü

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar dışındaki finansal varlık veya finansal varlık grupları, her bilanço tarihinde değer düşüklüğüne uğradıklarına ilişkin göstergelerin bulunup bulunmadığına dair değerlendirmeye tabi tutulur.

Finansal varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden fazla olayın meydana gelmesi ve söz konusu olayın ilgili finansal varlık veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki nakit akımları üzerindeki olumsuz etkisi sonucunda ilgili finansal varlığın değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğü zararı oluşur.

Kredi ve alacaklar için değer düşüklüğü tutarı gelecekte beklenen tahmini nakit akımlarının finansal varlığın etkin faiz oranı üzerinden iskonto edilerek hesaplanan bugünkü değeri ile defter değeri arasındaki farktır. Ayrıca Şirket, üçüncü kişilerle ilgili olup idari ve kanuni takipte olan şüpheli alacakları ile tahsil edilemeyen ya da tahsil edilebilme olasılığı muhtemel olmaktan çıkan tutarlar için esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacak karşılığı ayırmaktadır.

Bir karşılık hesabının kullanılması yoluyla defter değerinin azaltıldığı ticari alacaklar haricinde, bütün finansal varlıklarda, değer düşüklüğü doğrudan ilgili finansal varlığın kayıtlı değerinden düşülür.

Ticari alacağın tahsil edilememesi durumunda söz konusu tutar karşılık hesabından düşülerek silinir. Karşılık hesabındaki değişimler gelir tablosunda muhasebeleştirilir.

Satılmaya hazır özsermaye araçları haricinde, değer düşüklüğü zararı sonraki dönemde azalır ve azalış değer düşüklüğü zararının muhasebeleştirilmesi sonrasında meydana gelen bir olayla ilişkilendirilebiliyorsa, önceden muhasebeleştirilen değer düşüklüğü zararı, değer düşüklüğünün iptal edileceği tarihte yatırımın değer düşüklüğü hiçbir zaman muhasebeleştirilmemiş olması durumunda ulaşacağı itfa edilmiş maliyet tutarını aşmayacak şekilde gelir tablosunda iptal edilir.

Satılmaya hazır özsermaye araçlarının gerçeğe uygun değerinde değer düşüklüğü sonrasında meydana gelen artış, doğrudan özsermayede muhasebeleştirilir.

Şirket'in satılmaya hazır finansal varlıklar portföyünde cari dönemde meydana gelen gerçeğe uygun değer değişikliklerinin önemli veya uzun süreli bir biçimde maliyet değerinin altına indiğinin tespit edilmesi durumunda değer düşüklüğü karşılığı gelir tablosunda "yatırım giderleri" ne yansıtılır.

2.10 Türev finansal araçlar

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2014 Bulunmamaktadır)

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi (Eski adıyla ING Emeklilik A.Ş.)

**30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)**

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.11 Finansal varlıkların ve yükümlülüklerin netleştirilmesi (mahsup edilmesi)

Finansal varlık ve yükümlülükler, gerekli kanuni hak olması, söz konusu varlık ve yükümlülükleri net olarak değerlendirmeye niyet olması veya varlıkların elde edilmesi ile yükümlülüklerin yerine getirilmesinin eş zamanlı olduğu durumlarda net olarak gösterilirler.

2.12 Nakit ve nakit benzerleri

Nakit ve nakit benzeri kalemleri, nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren orijinal vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riski taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır.

2.13 Sermaye

30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla Şirket'in nominal sermayesi 39.241.418 TL olup her biri 1 TL değerindeki 39.241.418 adet hisse senedinden ibarettir (31 Aralık 2014: Şirket'in nominal sermayesi 39.041.418 TL olup tamamı ödenmiş her biri 1 TL değerindeki 39.041.418 adet hisse senedinden ibarettir).

Şirket, kayıtlı sermaye sistemine tabi olmayıp sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır. Şirket'in 30 Haziran 2015 itibarıyla ödenmiş ve tescilli olan sermayesi 39.241.418 TL'dir. (31 Aralık 2014 – 39.041.418 TL)

2.14 Sigorta ve yatırım sözleşmeleri – sınıflandırma

Sigorta sözleşmeleri:

TFRS 4'e göre sigorta sözleşmesi, gelecekteki kesin olmayan bir olayın (sigorta konusu olay) sigortalıyı olumsuz bir şekilde etkilemesi halinde sigortalıya tazminat ödemeyi kabul ederek bir tarafın (sigortacı) diğer taraftan (sigortalı) önemli bir sigorta riskini kabul ettiği sözleşme olarak tanımlanmaktadır.

Şirket sözleşmeleri, sigorta riskinin transfer edildiği tarihte kayda alınıp, sözleşmeden kaynaklanan bütün hak ve yükümlülüklerin vade ve/veya itfasına kadar kayıtlarda sigorta sözleşmesi olarak sınıflandırmaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

Yatırım sözleşmeleri:

Şirket portföyünde yer alan tüm sözleşmeler sigorta sözleşmesi olarak değerlendirilmiştir.

Reasürans sözleşmeleri:

Reasürans, sigorta şirketinin üstlendiği sorumluluğun bir kısmını veya tamamını reasürör şirkete devretmesini sağlamaktır. Sigorta şirketleri için bir tür teminat veya koruma aracı olma niteliğindedir.

Rizikonun yayılması, sigorta şirketinin iş kabul kapasitesinin ve esnekliğinin artması, desteklenmesi, birikim fazlasının yol açabileceği katastrofik hasarların kontrolü gibi işlevleri bulunmaktadır. Reasürörler, değişik sigorta şirketleri ve piyasalarda çalışmanın sonucu olarak zaman içinde sahip oldukları bilgi ve deneyimi sigorta şirketlerine teknik bilgi olarak aktarımda bulunabilmektedirler.

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi (Eski adıyla ING Emeklilik A.Ş.)

**30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)**
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Reasürans sözleşmelerinde işlemlerin ve süreçlerin tüm detayının yer alması gerektiğinden, reasüröre devredilecek işin kapsamı, tanımı, teknik detayı, iş kabul ve tazminat değerlendirme şekli, genel ve özel şartların, anlaşmanın hukuksal çerçevesinin, sedan ve reasürör olarak tarafların açıkça belirtilmesi sağlanmaktadır.

2.15 Sigorta ve yatırım sözleşmelerinde isteğe bağlı katılım özellikleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

2.16 İsteğe bağlı katılım özelliği olmayan yatırım sözleşmeleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

2.17 Borçlar

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülükler:

- başka bir işletmeye nakit veya bir başka finansal varlık vermeyi öngören, veya
- işletmenin bir başka işletmeyle finansal araçlarını, işletmenin aleyhinde olacak şekilde karşılıklı olarak değiştirmesini öngören sözleşmeye dayalı yükümlülüklerdir.

Şirket'in 30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla kullandığı 598.225 TL spot kredi bulunmaktadır. (31 Aralık 2014: 544.622 TL)

2.18 Ertelenmiş gelir vergisi

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklar ve kullanılmamış vergi zararlarına ilişkin ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle söz konusu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Bahse konu varlık ve yükümlülükler, ticari ya da mali kâr/zararı etkilemeyen işleme ilişkin geçici fark, şerefiye veya diğer varlık ve yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından (işletme birleşmeleri dışında) kaynaklanıyorsa muhasebeleştirilmez.

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde azaltılır.

Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri varlıkların gerçekleşeceği veya yükümlülüklerin yerine getirileceği dönemde geçerli olması beklenen ve bilanço tarihi itibarıyla yasallaşmış veya önemli ölçüde yasallaşmış vergi oranları (vergi düzenlemeleri) üzerinden hesaplanır. Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülüklerinin hesaplanması sırasında, Şirket'in bilanço tarihi itibarıyla varlıklarının defter değerini geri kazanması ya da yükümlülüklerini yerine getirmesi için tahmin ettiği yöntemlerin vergi sonuçları dikkate alınır.

Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri, ekli finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmiştir.

Doğrudan özsermayede alacak ya da borç olarak muhasebeleştirilen kalemler (ki bu durumda ilgili kalemlere ilişkin ertelenmiş vergi de doğrudan özsermayede muhasebeleştirilir) ile ilişkilendirilenler haricindeki döneme ait ertelenmiş vergi, gelir tablosunda gider ya da gelir olarak muhasebeleştirilir.

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi (Eski adıyla ING Emeklilik A.Ş.)

**30 Haziran 2015 tarihi itibariyle
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)**

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.19 Çalışanlara sağlanan faydalar

(a) Tanımlanmış fayda planı :

Şirket, mevcut iş kanunu gereğince, en az bir yıl hizmet verdikten sonra emeklilik nedeni ile işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele belirli miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Şirket, ilişikteki finansal tablolarda yer alan "Kıdem Tazminatı" karşılığını "Projeksiyon Metodu"nu kullanarak ve Şirket'in personel hizmet süresini tamamlama ve kıdem tazminatına hak kazanma konularında geçmiş yıllarda kazandığı deneyimlerini baz alarak hesaplamış ve bilanço tarihinde devlet tahvilleri kazanç oranı ile iskonto etmiştir. Hesaplanan tüm kazançlar ve kayıplar gelir tablosuna yansıtılmıştır.

(b) Tanımlanmış katkı planı :

Şirket, Sosyal Güvenlik Kurumu'na zorunlu olarak sosyal sigortalar primi ödemektedir. Şirket'in, bu primleri ödediği sürece başka yükümlülüğü kalmamaktadır. Bu primler tahakkuk ettikleri dönemde personel giderleri olarak yansıtılmaktadır.

Şirket ayrıca grup emeklilik planı dahilinde personelin ödediği katkı payı kadar aylık bireysel emeklilik katılım payı ödemesi yapılmakta ve kendi payına isabet eden tutarı personel giderleri içerisinde giderleştirmektedir.

2.20 Karşılıklar

Karşılıklar, şarta bağlı yükümlülükler ve şarta bağlı varlıklar

TMS 37 uyarınca karşılıklar ancak ve ancak Şirket'in geçmişten gelen ve halen devam etmekte olan bir yükümlülüğü (yasal ya da yapısal) varsa ve bu yükümlülük sebebiyle işletmeye ekonomik çıkar sağlayan kaynakların elden çıkması olasılığı mevcutsa ve gerçekleşecek yükümlülüğün miktarı güvenilir bir şekilde tahmin edilebiliyorsa kayıtlara alınmaktadır. Paranın zaman içindeki değer kaybı önem kazandığında, karşılıklar paranın zaman değerini (ve uygun ise yükümlülüğe özel riskleri) yansıtan cari piyasa tahminlerinin vergi öncesi oranı ile gelecekteki nakit akımlarının iskonto edilmesi sonucu hesaplanmaktadır.

Şarta bağlı yükümlülükler, kaynak aktarımını gerektiren durum yüksek bir olasılık taşıyor ise finansal tablolarda yansıtılmayıp dipnotlarda açıklanmaktadır. Şarta bağlı varlıklar ise finansal tablolara yansıtılmayıp ekonomik getiri yaratma ihtimali yüksek olduğu takdirde dipnotlarda açıklanır.

Bilanço tarihi itibariyle Şirket aleyhine açılmış davalara ilişkin ekli finansal tablolarda 5.010.192 TL karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2014: 4.848.845 TL). 30 Haziran 2015 tarihinden sonra Şirket aleyhine açılmış veya açılması beklenen ve Şirket'in finansal tablolarına önemli bir etki yapabilecek bir dava bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi (Eski adıyla ING Emeklilik A.Ş.)

**30 Haziran 2015 tarihi itibariyle
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)**

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Teknik karşılıklar

Şirket'in TMS 37 kapsamı dışında sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan sözleşmeye bağlı yükümlülükleri için ayırdığı karşılıklar da bulunmaktadır.

Kazanılmamış primler karşılığı

Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik'in ("Teknik Karşılıklar Yönetmeliği") 5 inci maddesine göre Kazanılmamış Primler Karşılığı 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren 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 dönemlerine sarkan kısımdan oluşmaktadır.

Aynı yönetmeliğin 5 inci maddesinin 5 inci fıkrasına göre aracılara ödenen komisyonlar, reasüröre devredilen primler nedeniyle alınan komisyonlar, üretim gider payları ile bölüşmesiz reasürans anlaşmaları için ödenen tutarların gelecek dönem veya dönemlere isabet eden kısmının ertelenmiş gelirler ve ertelenmiş giderler hesapları ile diğer ilgili hesaplar altında muhasebeleştirileceği hükmü amirdir. 30 Haziran 2015 tarihi itibariyle hesaplanan ertelenmiş komisyon gideri 5.860.457 TL olup gelecek aylara ait giderler ve gelir tahakkukları hesabı altında ertelenmiş üretim giderleri hesabına kayıtlı edilmiştir.(31 Aralık 2014: 4.118.925 TL) Ayrıca, 30 Haziran 2015 tarihi itibariyle hesaplanan 99.860 TL ertelenmiş komisyon geliri olup ilgili tutar gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları hesabı altında muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2014: 70.765 TL).

Devam eden riskler karşılığı

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği'nin 6'ncı maddesine göre, sigorta sözleşmesinin süresi boyunca üstlenilen risk düzeyi ile kazanılan primlerin zamana bağlı dağılımının uyumlu olmadığı kabul edilen sigorta branşlarında, ayrıca kazanılmamış primler karşılığının Şirket'in taşıdığı risk ve beklenen masraf düzeyine göre yetersiz kalması halinde ayrılmaktadır. Şirket'in 30 Haziran 2015 tarihi itibariyle ayırması gereken karşılık bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

Muallak hasar ve tazminat karşılığı

Şirket, dönem sonu itibariyle ihbar edilmiş ve henüz ödenmemiş hasar dosyalarına ait tüm mükellefiyetler için hasar ve tazminat karşılığı ayırmaktadır.

Sigorta şirketlerinin ayrıca, bilanço tarihleri itibariyle gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar ve tazminat bedelleri için ilave muallak hasar karşılığı ayırması gerekmektedir. Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar ve tazminat bedellerinin hesaplanması sırasında, Şirket bedellerle ilgili olarak son beş yıllık sonuçları dikkate almalıdır. Şirket hayat ve ferdi kaza branşlarında sigortacılık faaliyetlerine sırasıyla 10 Mart 2010 ve 16 Ağustos 2010 tarihlerinde başlamış olup gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar ve tazminat bedelleri hesaplamasında kullanabileceği istatistiki verisinin 2014 yılı itibariyle yeterli olduğu düşünülerek Şirket, aktüerinin görüşü doğrultusunda, hesaplama yapılırken şirketin geçmiş dönemlerdeki istatistiki verilerini esas almıştır. (31 Aralık 2014 itibariyle aktüerinin görüşü doğrultusunda, hesaplama yapılırken şirketin geçmiş dönemlerdeki istatistiki verilerini esas almıştır). Şirket, 30 Haziran 2015 tarihi itibariyle 1.569.513 TL (31 Aralık 2014: 1.206.661 TL) gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar karşılığı, brüt 13.334.496 TL (31 Aralık 2014: 9.619.905 TL) muallak hasar tazminat karşılığı ve 913.411 TL (31 Aralık 2014: 415.811 TL) muallak hasar reasürans payı ayırmıştır. Şirket, 30 Haziran 2015 tarihi itibariyle gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar reasürans payı ayırmamıştır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi (Eski adıyla ING Emeklilik A.Ş.)

**30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)**

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Hayat matematik karşılığı

Yürürlükte bulunan her bir poliçe için, tarifedeki teknik esaslara göre hesaplanan aktüeryal matematik karşılığı tutarı Şirket'in sigortalılara olan toplam yükümlülüğünü ifade etmektedir. 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 Müsteşarlıkça 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.

Aktüeryal matematik karşılıklar tarifinin teknik özelliklerine göre tahakkuk veya tahsil esasına göre hesaplanabilir. Şirket'in 30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla ayırdığı 32.858.025 TL hayat matematik karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2014: 34.059.464 TL).

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.

Hazine Müsteşarlığı 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, Müsteşarlık 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. Sözkonusu Yönetmeliğin "Dengeleme Karşılığı" başlıklı 9 uncu maddesinin beşinci fıkrasında, vefat teminatının verildiği hayat sigortalarında dengeleme karşılığının hesabı sırasında şirketlerin kendi istatistikî 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. Ferdi kaza branşında deprem riskinin kapsam altına alındığı sözleşmeler için deprem primin %12'si oranı dikkate alınarak dengeleme karşılığı hesaplanmıştır. Şirket'in 30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla ayırdığı dengeleme karşılığı 3.844.594 TL'dir (31 Aralık 2014: 3.207.612 TL).

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.

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi (Eski adıyla ING Emeklilik A.Ş.)

**30 Haziran 2015 tarihi itibariyle
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)**

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

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.

Fon işletim gideri kesintisi

Fon net varlık değeri üzerinden hesaplanan fon işletim gideri kesintilerinin kaydedildiği hesaptır.

Yönetim gideri kesintisi

Katılımcının bireysel emeklilik hesabına yapılan katkı payları üzerinden alınan yönetim gideri kesintilerinin izlendiği hesaptır.

Giriş aidatı gelirleri

Giriş aidatı gelirleri hesabında, katılımcıların bireysel emeklilik sistemine ilk kez katılması sırasında veya farklı bir şirkette ilk defa emeklilik sözleşmesi akdetmesi durumunda emeklilik sözleşmesinin imzalandığı veya sözleşmenin onaylandığı tarihte geçerli olan brüt asgari ücreti aşmamak kaydıyla katılımcılardan tahsil edilen tutarlar izlenmektedir. Şirket'in mevcut bireysel emeklilik planları çerçevesinde üretilen bireysel emeklilik sözleşmelerinde giriş aidatları çıkışa ertelenmiş olup, çıkışa ertelenen ve koşula bağlı giriş aidatları gelir olarak muhasebeleştirilmemektedir. Katılımcıdan peşin olarak tahsil edilen ve sözleşmenin imzalandığı tarihte geçerli olan brüt asgari ücretin %10'u oranındaki giriş aidatı ise "Giriş aidatı gelirleri" hesabında sunulmaktadır.

Sermaye tahsis avans gelirleri

Emeklilik yatırım fonlarına ilişkin fon portföyünün oluşturulduğu tarih ile fon paylarının satıldığı tarih arasında oluşan portföy değer artışından fon kuruluşu aşamasında yapılan her türlü gider düşüldükten sonra fon paylarının satışından oluşan hasılat ile avans tutarına karşılık gelen tutar arasındaki pozitif farkın gelir kaydedildiği hesaptır.

Fon işletim karşılığında ödenen giderler

Emeklilik yatırım fonlarının işletim ve yönetim masrafları için ödenen paralar bu hesapta gösterilir.

Aracı komisyonları

Bireysel emeklilik teknik giderler bölümünde yer alan aracı komisyonları, bireysel emeklilik aracılarna ödenmek üzere tahakkuk eden komisyon giderlerinin takip edildiği hesaptır.

Faiz gelir ve gideri

Faiz gelir ve giderleri ilgili dönemdeki gelir tablosunda etkin faiz yöntemine göre hesaplanıp tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

Temettü geliri

Temettü tahsil etme hakkının ortaya çıktığı tarihte gelir olarak kayıtlara alınmaktadır.

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi (Eski adıyla ING Emeklilik A.Ş.)

**30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)**

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.22 Finansal kiralama - kiralayan açısından

Şirket'in finansal kiralama işlemlerinden alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

2.23 Kar payı dağıtımı

Hisse başına kazanç bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

2.24 İlişkili taraflar

İlişkili taraf, finansal tablolarını hazırlayan Şirket'le ('raporlayan Şirket') ilişkili olan kişi veya Şirkettir.

(a) Bir kişi veya bu kişinin yakın ailesinin bir üyesi, aşağıdaki durumlarda raporlayan Şirket'le ilişkili sayılır:

Söz konusu kişinin,

- (i) raporlayan Şirket'le üzerinde kontrol veya müşterek kontrol gücüne sahip olması durumunda,
- (ii) raporlayan Şirket'le üzerinde önemli etkiye sahip olması durumunda,
- (iii) raporlayan Şirket'in veya raporlayan Şirket'in bir ana ortaklığının kilit yönetici personelinin bir üyesi olması durumunda.

(b) Aşağıdaki koşullardan herhangi birinin mevcut olması halinde Şirket raporlayan Şirket ile ilişkili sayılır:

- (i) Şirket ve raporlayan Şirket'in aynı grubun üyesi olması halinde (yani her bir ana ortaklık, bağlı ortaklık ve diğer bağlı ortaklık diğerleri ile ilişkilidir).
- (ii) Şirket'in, diğer işletmenin (veya diğer işletmenin de üyesi olduğu bir grubun üyesinin) iştiraki ya da iş ortaklığı olması halinde.
- (iii) Her iki Şirket'in de aynı bir üçüncü tarafın iş ortaklığı olması halinde.
- (iv) Şirketlerden birinin üçüncü bir Şirket'in iş ortaklığı olması ve diğer Şirket'in söz konusu üçüncü Şirket'in iştiraki olması halinde.
- (v) Şirket'in, raporlayan Şirket'in ya da raporlayan Şirket'le ilişkili olan bir Şirket'in çalışanlarına ilişkin olarak işten ayrılma sonrasında sağlanan fayda plânlarının olması halinde. Raporlayan Şirket'in kendisinin böyle bir plânının olması halinde, sponsor olan işverenler de raporlayan Şirket ile ilişkilidir.
- (vi) Şirket'in (a) maddesinde tanımlanan bir kişi tarafından kontrol veya müştereken kontrol edilmesi halinde.
- (vii) (a) maddesinin (i) bendinde tanımlanan bir kişinin Şirket üzerinde önemli etkisinin bulunması veya söz konusu Şirket'in (ya da bu Şirket'in ana ortaklığının) kilit yönetici personelinin bir üyesi olması halinde.

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

30 Haziran 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihli finansal tablolar ve ilgili açıklayıcı dipnotlarda ortaklar dışındaki ING Grubu'na dahil şirketler ve üst düzey yöneticiler diğer ilişkili taraflar olarak tanımlanmıştır.

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi (Eski adıyla ING Emeklilik A.Ş.)

**30 Haziran 2015 tarihi itibariyle
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)**

3. Önemli muhasebe tahminleri ve hükümleri

Finansal tabloların hazırlanmasında Şirket yönetiminin, raporlanan varlık ve yükümlülük tutarlarını etkileyecek, bilanço tarihi itibariyle vukuu muhtemel yükümlülük ve taahhütleri ve raporlama dönemi itibariyle gelir ve gider tutarlarını belirleyen varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Gerçekleşmiş sonuçlar tahminlerden farklı olabilmektedir. Tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve gerçekleştikleri dönemde gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan tahminler başlıca, finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerinin hesaplanması, kıdem tazminatı karşılığı, varlıkların değer düşüklüğü karşılığı, dava karşılığı, ertelenmiş vergi varlığı hesaplamasıyla bağlantılı olup, finansal tablolara yansıtılan tutarlar üzerinde önemli derecede etkisi olabilecek yorumlar ve bilanço tarihlerinde var olan veya ileride gerçekleşebilecek tahminlerin esas kaynakları göz önünde bulundurularak yapılan önemli varsayımlar ve değerlendirmeler aşağıdaki gibidir:

Ertelenmiş vergi

Bilanço tarihinde Şirket'in 189.677.293 TL tutarında geleceğe ait vergilendirilebilir karlara karşı netleştirebileceği kullanılmamış vergi zararı vardır (31 Aralık 2014: 161.410.900 TL). Şirket, kar projeksiyonlarını dikkate alarak ve muhafazakarlık prensibi çerçevesinde, bu zarara ait ertelenmiş vergi varlığını 30 Haziran 2015 tarihi itibariyle kayıtlarına almamıştır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

Şüpheli alacak karşılığı

Şirket yönetiminin bilanço tarihleri itibariyle varolan ancak cari ekonomik koşullar çerçevesinde tahsil edilememesi riski olan alacaklara ait gelecekteki zararları karşılayacağına inandığı tutarları yansıtmaktadır. Alacakların değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığı, performansları, piyasadaki kredibiliteleri ve bilanço tarihinden finansal tabloların onaylanma tarihine kadar olan performansları ile yeniden görüşülen koşullar da dikkate alınarak belirlenmektedir. İlgili bilanço tarihleri itibariyle şüpheli alacak karşılıkları Not 12.1'de yansıtılmıştır.

Kıdem tazminatı

Şirket ilişkideki finansal tablolarda kıdem tazminatı karşılığını aktüeryal varsayımlar kullanarak hesaplamış ve kayıtlarına yansıtmıştır.

Dava karşılıkları

Şirket, 30 Haziran 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibariyle Şirket avukatından alınan tavsiyeler doğrultusunda kaybedilme ve sonrasında nakit çıkışı ihtimali bulunan davalar için dava bedelinin tamamına ve bütün bu bedellere eklenen avukatlık vekalet ücretleri ile icra vekalet ücretlerine tekabül etmek üzere toplam 5.010.192 TL (31 Aralık 2014: 4.848.845 TL) karşılık ayrılmıştır.

Teknik ve diğer karşılıklar açısından ise ilgili dipnotlarda Şirket'in yaptığı diğer tüm tahmin ve varsayımlar ayrıca detaylarıyla açıklanmıştır.

**30 Haziran 2015 tarihi itibariyle
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)**

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi

4.1 Risk yönetimi ve sigorta riski

4.1.1 Risk yönetim süreci, operasyonel risk, uyum riski

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.

Operasyonel riskin tanımı, "İç süreçleri, insan kaynakları ve sistemlerin yetersizliği veya başarısızlığından veya dış etkenlerden dolayı şirketin doğrudan veya dolaylı olarak zarara uğraması riskidir". Güçlü bir risk yönetim sistemi oluşturularak, bir taraftan Şirket'in risklerinin kontrol edilmesi ve kayıpların en aza indirilmesi diğer yandan da riske ayarlı 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.

Şirket'in risk yönetim anlayışı aşağıdaki gibidir:

	Sorumlular	Yetki ve görevler
1. Savunma Hattı	İş Yapan Birimler	Operasyonel risk ve uyum riskinin günlük iş akışı içinde yönetilmesinden birinci derecede işi yapan yöneticiler sorumludur.
2. Savunma Hattı	Uyum ve Risk Yönetimi	Risk fonksiyonu risk iştahının, stratejilerinin, politikaların belirlenmesinde yönetime destek olur. Risk tanımlamaları, risk raporlamaları ve riskin azaltılmasına yönelik aksiyon planlarının tam ve doğruluğunu ve etkinliğini sorgular.
3. Savunma Hattı	Denetim	Finansal, operasyonel, uyum ve risk yönetimi denetimleri yapar. İç kontrollerin ve risk yönetiminin etkinliği konusunda bağımsız ve objektif bir güvence sağlar.

Risk Yönetim Süreci aşağıdaki aşamalardan oluşmaktadır:

- Risklerin tanımlanması,
- Risklerin ölçülmesi ve derecelendirilmesi,
- Şirket risk profilinin çıkarılması,
- Risk iştahlarının belirlenmesi,
- Risklerin izlenmesi ve kontrolü,Raporlama

**30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)**

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

Operasyonel risk kategorileri aşağıdaki gibidir:

- Kontrol Riski (Control Risk),
- İzinsiz Faaliyet Riski (Unauthorised Activity Risk),
- İşlem Riski (Processing Risk),
- İstihdam Uygulamaları ve İşyeri Güvenliği Riski (Employment Practice & Workplace Security Risk),
- Kişisel ve Fiziksel Güvenlik Riski (Personal & Physical Security Risk),
- Bilgi (Teknolojileri) Riski (Information (Technology) Risk),
- İş Devamlılığı Riski (Business Continuity Risk),
- Uyum Riski (Compliance Risk),
- İçsel Suistimal Riski – Suç Faaliyetleri (Internal Fraud Risk),
- Dışsal Suistimal Riski – Suç Faaliyetleri (External Fraud Risk).

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

Uyum (Compliance) Riski önemi itibarıyla ayrı olarak ele alınan bir Operasyonel Risk kategorisidir. Uyum Riski, “Şirket’in işi ve faaliyetlerinde doğruluk ve dürüstlüğe uyulmaması riskidir. Uyum riski, Şirket’in iş prensiplerine, yasalar ve diğer düzenlemelere ve Şirket’in ana faaliyet alanı olan finansal hizmetlerle ilgili standartlara uyumundaki başarısızlık riskidir”.

Uyum Risk Yönetimi aşağıdaki konularda çalışır:

- Yasalara ve yürürlükte bulunan diğer düzenlemelere uyum,
- Etik davranış kurallarına uyum,
- Şirket’in ve ING’nin iş prensiplerine uyum,
- Kurumsal Yönetim İlkelerine uyum.

ING Grubunun tüm şirketlerinde geçerli olan risk yönetimi ve uyum konularına ilişkin birçok politikası bulunmaktadır. Bunlardan bazıları aşağıda belirtilmektedir:

- Davranış Kuralları (Code of Conduct),
- Finansal Ekonomik Suçlar Politikası (Financial Economical Crime Policy),
- İçeriden Öğrenenler Politikası (Insider Trading Policy),
- Suistimallerin İhbarı Politikası (Whistle blower Policy),
- Hediye, Eğlence Etkinlikleri ve Rüşvetin Önlenmesi Politikası (Gifts, Entertainment and Anti Bribery Policy).

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi (Eski adıyla ING Emeklilik A.Ş.)

30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.1.2 Aşağıdakiler hakkında bilgiler dahil olmak üzere, sigorta riski hakkındaki bilgiler (reasürans yoluyla riskin azaltılmasının öncesindeki ve sonrasındaki)

4.1.2.1 Sigorta riskine karşı duyarlılık

Sigorta riski, herhangi bir sigorta sözleşmesi ile sigortalanan rizikonun gerçekleşme olasılığı ve de buna bağlı olarak ortaya çıkacak olan hasarın büyüklüğünün belirsiz olma riskidir. Şirket, risk kabul politikası belirlemiştir. Belirlenmiş limitlerin üzerindeki teminat tutarları, tıbbi ve finansal değerlendirmeye tabi tutulmaktadır. Şirket'in poliçe üretim stratejisi riskin, poliçe türüne, üstlenilen riskin çeşidine ve büyüklüğüne göre reasürans şirketlerine optimum şekilde dağıtılmasına dayanmaktadır.

Şirket'in hayat ve hayat dışı branşlarda yaptığı reasürans anlaşmaları eksedan ve katastrofik hasar fazlası reasürans sözleşmeleri şeklindedir. Bununla birlikte, Şirket otomatik trete limitini aşan riskler için ihtiyari reasürans anlaşmaları da yapabilmektedir. Şirket 2015 yılı eksedan tretesinde sigortalı başına 130.000 TL konservasyon tutarı belirlemiştir (31 Aralık 2014: 130.000 TL).

4.1.2.2 Yönetimin yoğunlaşmaları nasıl tespit ettiğinin ve her bir yoğunlaşmayı belirleyen ortak özelliklerin (sigortalanan olayın mahiyeti, coğrafi bölge veya para birimi) açıklamasını içeren, sigorta riski yoğunlaşmaları

Şirket, hayat sigortası ve ferdi kaza branşında sigorta sözleşmesi yapmaktadır. Buna göre düzenlenen sigorta sözleşmelerinde, sigortanın mahiyetine göre sigorta riski yoğunlaşması brüt ve net (reasürans sonrası) olarak aşağıdaki tabloda düzenlenmiştir.

30 Haziran 2015	Toplam brüt risk yükümlülüğü	Toplam risk yükümlülüğünde reasürör payı	Net risk yükümlülüğü
Hayat	14.978.036.770	(641.436.423)	14.336.600.347
Ferdi Kaza	8.650.924.984	(338.459.525)	8.312.465.459
Toplam	23.628.961.754	(979.895.948)	22.649.065.806

31 Aralık 2014	Toplam brüt risk yükümlülüğü	Toplam risk yükümlülüğünde reasürör payı	Net risk yükümlülüğü
Hayat	13.479.708.979	(517.540.441)	12.962.168.538
Ferdi Kaza	6.443.340.667	(314.220.546)	6.129.120.121
Toplam	19.923.049.646	(831.760.987)	19.091.288.659

4.1.2.3 Gerçekleşen hasarların geçmiş tahminlerle karşılaştırılması (hasarların gelişim süreci)

Gerçekleşen hasarların cari dönemdeki tutarları aşağıda sunulmuştur.

30 Haziran 2015	Brüt	Reasürör payı	Net
Gerçekleşen hasarlar- Hayat	17.529.790	(80.000)	17.449.790
Gerçekleşen hasarlar - Ferdi Kaza	3.702.571	(1.836.948)	1.865.623
Toplam	21.232.361	(1.916.948)	19.315.413

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi (Eski adıyla ING Emeklilik A.Ş.)

**30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)**
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

31 Aralık 2014	Brüt	Reasürör payı	Net
Gerçekleşen hasarlar - Hayat	16.306.356	(621.156)	15.685.200
Gerçekleşen hasarlar - Ferdi Kaza	9.145.122	(8.504.325)	640.797
Toplam	25.451.478	(9.125.481)	16.325.997

4.1.2.4 Finansal tablolar üzerinde önemli etkiye sahip olan her değişikliğin etkisini ayrı olarak göstererek sigorta varlık ve borçlarının ölçümünde kullanılan varsayımlardaki değişikliklerin etkileri

Karşılıklar ve bu karşılıkların 30 Haziran 2015 tarihli bilançoya etkileri aşağıda sunulmuştur.

- Devam eden riskler karşılığı

Yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri dolayısıyla ortaya çıkabilecek tazminatların ilgili sözleşmeler için ayrılmış kazanılmamış primler karşılığından fazla olma ihtimaline karşı, her hesap dönemi itibarıyla, son 12 ayı kapsayacak şekilde ayrılan karşılıktır. 30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla yapılan hesaplamalar sonucunda devam eden riskler karşılığı doğuracak riskler çıkmamıştır (31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla yapılan hesaplamalar sonucunda devam eden riskler karşılığı doğuracak riskler çıkmamıştır).

- IBNR ve AZMM

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği'nin 7 inci maddesi 3 üncü fıkrasına göre, sigorta şirketleri Hazine Müsteşarlığı tarafından belirlenen yöntemlerden portföylerine en uygun olanı seçecekleri AZMM modeline göre geçmişte gerçekleşmiş hasar verileri baz alınarak, cari dönemde ayrılması gereken muallak karşılık tutarını tahmin edeceklerdir. Aynı maddenin 6ncı fıkrasına göre de, Hazine Müsteşarlığı tarafından belirtilen yöntem kullanılarak gerçekleşmiş ancak henüz rapor edilmemiş hasarlar için karşılık hesaplanacaktır. İlgili maddenin 8 inci fıkrasına göre ise, belirtilen yöntemlere göre hesaplanan AZMM ve IBNR toplam tutarları karşılaştırılarak toplamı büyük olan yöntem seçilerek branş bazında ek karşılık muhasebeleştirilecektir.

30 Haziran 2015 bilançosuna etkisi: Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar ve tazminat bedellerinin hesaplanması sırasında, Şirket bedellerle ilgili olarak son beş yıllık sonuçları dikkate almalıdır. Şirket hayat ve ferdi kaza branşlarında sigortacılık faaliyetlerine sırasıyla 10 Mart 2010 ve 16 Ağustos 2010 tarihlerinde başlamış olup gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar ve tazminat bedelleri hesaplamasında kullanabileceği istatistiki verisinin 2015 yılı itibarıyla yeterli olduğu düşünüldükçe Şirket, aktüerinin görüşü doğrultusunda, hesaplama yapılırken şirketin geçmiş dönemlerdeki istatistiki verilerini esas almıştır. (31 Aralık 2014 itibarıyla Şirket aktüerinin görüşü doğrultusunda, hesaplama yapılırken şirketin geçmiş dönemlerdeki istatistiki verilerini esas almıştır.).

Şirket, 30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla 1.569.513 TL (31 Aralık 2014: 1.206.661 TL) gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar karşılığı, brüt 13.334.496 TL (31 Aralık 2014: 9.619.905 TL) muallak hasar tazminat karşılığı ve 913.411 TL (31 Aralık 2014: 415.811 TL) muallak hasar reasürans payı ayırmıştır. Şirket, 30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar reasürans payı ayırmamıştır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi (Eski adıyla ING Emeklilik A.Ş.)

30 Haziran 2015 tarihi itibariyle finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

- Kazanılmamış primler karşılığı

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği'nin 5 inci maddesine göre Kazanılmamış Primler Karşılığı 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren 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 dönemlerine sarkan kısımdan oluşmaktadır. 30 Haziran 2015 tarihi itibariyle hesaplanan ertelenmiş komisyon gideri 5.707.957 TL olup gelecek aylara ait giderler ve gelir tahakkukları hesabı altında ertelenmiş üretim giderleri hesabına kayıt edilmiştir. (31 Aralık 2014: 4.118.925 TL). Ayrıca, 30 Haziran 2015 tarihi itibariyle hesaplanan 99.860 TL ertelenmiş komisyon geliri olup ilgili tutar gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları hesabı altında muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2014: 70.765 TL).

- Dengeleme karşılığı

5684 sayılı Sigortacılık Kanunu'na dayanılarak çıkarılan Teknik Karşılıklar Yönetmeliği'nin 9 uncu maddesine göre, takip eden hesap dönemlerinde meydana gelebilecek tazminat oranlarındaki dalgalanmaları dengelemek ve katastrofik riskleri karşılamak üzere kredi ve deprem teminatları içeren sigorta sözleşmeleri için ayrılmaktadır. Söz konusu Yönetmeliğin "Dengeleme Karşılığı" başlıklı 9 uncu maddesinin beşinci fıkrasında, vefat teminatının verildiği hayat sigortalarında dengeleme karşılığının hesabı sırasında şirketlerin kendi istatistik verilerini kullanacakları, gerekli hesaplamayı yapabilecek veri seti bulunmayan şirketlerin ise vefat net priminin (masraf payı dahil) %11'ini deprem primi olarak kabul edecekleri ve bu tutarın %12'si oranında karşılık ayıracakları ifade edilmiştir. Bu kapsamda, hayat branşında masraf payı dahil olmak üzere vefat net priminin %11'i deprem primi olarak kabul edilerek, elde edilen bu tutarın %12'si oranında dengeleme karşılığı hesaplanmıştır. Ferdi kaza branşında deprem riskinin kapsam altına alındığı sözleşmeler için deprem primin %12'si oranı dikkate alınarak dengeleme karşılığı hesaplanmıştır.

30 Haziran 2015 bilançosuna etkisi: Şirket'in 30 Haziran 2015 tarihi itibariyle hayat branşı için ayırdığı net tutar 3.391.452 TL, ferdi kaza branşı için ayırdığı net tutar 453.143 TL'dir (Şirket'in 31 Aralık 2014 tarihi itibariyle hayat branşı için ayırdığı net tutar 2.899.670 TL, ferdi kaza branşı için ayırdığı net tutar 307.942 TL'dir).

- Hayat matematik karşılığı

Hayat ve hayat dışı branşında faaliyet gösteren şirketlerin bir yıldan uzun süreli hayat, sağlık ve ferdi kaza sigorta sözleşmeleri için sigorta ettirenler ile lehdarlara olan yükümlülüklerini karşılamak üzere aktüeryal esaslara göre ayrılan karşılıktır.

30 Haziran 2015 bilançosuna etkisi: Şirket'in 30 Haziran 2015 tarihi itibariyle ayırdığı net hayat matematik karşılığı 32.858.025 TL'dir (Şirket'in 31 Aralık 2014 tarihi itibariyle ayırdığı net hayat matematik karşılığı 34.014.464 TL'dir).

4.2 Finansal risk

4.2.1 Sermaye risk yönetimi ve sermaye gereksinimine ilişkin açıklamalar

Şirket'in sermaye yönetimindeki amacı; gelir getiren bir işletme olarak devamlılığını sağlamak, hissedar ve kurumsal ortakların faydasını gözetmek, aynı zamanda sermayenin maliyetini azaltmak için en verimli sermaye yapısının sürekliliğini sağlamaktır.

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi (Eski adıyla ING Emeklilik A.Ş.)

30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.2.2 Finansal risk faktörleri

Şirket, finansal varlık ve yükümlülükleri nedeniyle piyasa riski (kur riski, faiz oranı riski ve fiyat riski), kredi riski ve likidite riskine maruz kalmaktadır. Şirket'in risk yönetimi programı genel olarak mali piyasalardaki belirsizliğin, Şirket finansal performansını üzerindeki potansiyel olumsuz etkilerinin minimize edilmesi üzerine odaklanmaktadır. Şirket, hayat, hayat dışı ve emeklilik faaliyetlerinden olan alacakları sebebiyle kredi riskine maruz kalmaktadır. Bu alacaklar ile ilgili detaylı bilgi Not 12'de verilmiştir.

Piyasa riski

Piyasa riskine, döviz kurları, faiz oranları ve hisse senetlerinin piyasa fiyatlarında meydana gelebilecek hareketler sonucu maruz kalmaktadır.

Kur riski

Şirket'in yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli varlıkları ve yükümlülükleri kur riskine baz teşkil etmektedir. 30 Haziran 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla yabancı para cinsinden varlıkların ve yükümlülüklerin detayı aşağıda verilmiştir:

	30 Haziran 2015			31 Aralık 2014		
	Döviz tutarı	Kur(TCMB Döviz Alış)	Tutar TL	Döviz tutarı	Kur(TCMB Döviz Alış)	Tutar TL
Yabancı para varlıklar						
Bankalar (DTH):						
Amerikan Doları	2.285.573	2,6863	6.139.735	325.626	2,3189	755.094
Avro	2.429.651	2,9822	7.245.705	34.893	2,8207	98.422
Toplam			13.385.440			853.516

	30 Haziran 2015			31 Aralık 2014		
	Döviz tutarı	Kur (TCMB Döviz Alış)	Tutar TL	Döviz tutarı	Kur (TCMB Döviz Alış)	Tutar TL
Yabancı para yükümlülükler						
Alınan depozito ve teminatlar:						
Amerikan Doları	28.050	2,6863	75.351	28.050	2,3189	65.045
Avro	7.640	2,9822	22.784	7.940	2,8207	22.396
Borç karşılıkları:						
Avro	326.521	2,9822	973.752	428.194	2,8207	1.207.807
Amerikan Doları	158.892	2,6863	426.832			
Toplam			1.498.719			1.295.248
Net pozisyon			11.886.721			(441.732)

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi (Eski adıyla ING Emeklilik A.Ş.)

30 Haziran 2015 tarihi itibariyle
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

Kur riskine duyarlık

Şirket'in ABD Doları ve Avro kurlarındaki %10'luk artışa ve azalışa olan duyarlılığı aşağıda gösterilmektedir. Duyarlılık analizi sadece dönem sonundaki açık yabancı para cinsinden parasal kalemleri kapsar ve söz konusu kalemlerin yıl sonundaki %10'luk kur değişiminin etkilerini gösterir. Pozitif değer, kar/zararda ve diğer özsermaye kalemlerindeki artışı ifade eder.

	30 Haziran 2015		31 Aralık 2014	
	ABD Doları etkisi	Avro etkisi	ABD Doları etkisi	Avro etkisi
Kar/(zarar) – artış	563.305	624.827	69.005	(113.178)
Kar/(zarar) – azalış	(563.305)	(624.827)	(69.005)	113.178

Faiz oranı riski

Faiz riski piyasa faizlerindeki dalgalanmalardan kaynaklanan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki ya da gelecek nakit akışlarındaki değişiklikleri ifade eder. Faiz riski, Şirket tarafından piyasa bilgilerinin incelenmesi ve uygun değerlendirme metodları vasıtasıyla yakından takip edilmektedir.

Aşağıdaki tabloda, 30 Haziran 2015 tarihi itibariyle diğer bütün değişkenlerin sabit kalması koşuluyla, piyasa faiz oranlarında %5 artışın/(azalışın), kar ve kar yedekleri üzerindeki etkisi gösterilmektedir. Çalışmada temel alınan mantık, benchmark kabul edilen TL bonoda oluşan ortalama faiz değişiminin diğer bonoların ortalama faiz değişimleri ile karşılaştırılarak, benchmark ile aralarındaki korelasyonun tespit edilmesi ve bu noktadan hareketle, benchmark faiz oranındaki %5 faiz değişiminin diğer bonolara da korelasyonları oranında uygulanarak, tüm bonolar için yeni bir faiz oranı ve bu yeni oran üzerinden de yeni bir fiyat hesaplaması yapılmasıdır.

Piyasa faizi artışı / (azalışı)	Kar ve kar yedekleri üzerindeki etkisi 30 Haziran 2015	Kar ve kar yedekleri üzerindeki etkisi 31 Aralık 2014
	TL	TL
%5 artış	130.840	82.725
%5 azalış	(130.840)	(82.725)

Satılmaya hazır finansal varlıklar	Gelir/Gider etkisi 30 Haziran 2015	Gelir/Gider etkisi 31 Aralık 2014
	TL	TL
%5 artış	(279.703)	(83.571)
%5 azalış	279.703	83.571

Nakit ve nakit benzerleri	Gelir/Gider etkisi 30 Haziran 2015	Gelir/Gider etkisi 31 Aralık 2014
	TL	TL
%5 artış	8.086	11.068
%5 azalış	(8.086)	(11.068)

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi (Eski adıyla ING Emeklilik A.Ş.)

30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

Fiyat riski

Şirket piyasa fiyatıyla değerlendirilen satılmaya hazır finansal varlıklara sahip olduğundan fiyat riskine maruz kalmaktadır.

Aşağıdaki tabloda, diğer bütün değişkenlerin sabit kalması koşuluyla, Şirket'in portföyündeki satılmaya hazır finansal varlıkları oluşturan devlet tahvillerinin piyasa fiyatlarında %5 değer artış/(azalışının) Şirket'in üzerindeki etkisi gösterilmektedir :

30 Haziran 2015	Piyasa fiyat artış/(azalışı)	Varlıklar üzerindeki etki
	5% (5%)	603.787 (603.787)

31 Aralık 2014	Piyasa fiyat artış/(azalışı)	Varlıklar üzerindeki etki
	5% (5%)	620.146 (620.146)

Kredi riski

Kredi riski, Şirket'in taraf olduğu sözleşmelerde karşı tarafın anlaşma yükümlülüklerini yerine getirememesi riskidir. Bu risk, belli bir taraftan olan alacaklar için limitler belirlenmesi ve teminatlandırılması vasıtasıyla yönetilmektedir. Limit ve teminat tutarları ilgili tarafların, mali gücü ve ticari kapasiteleri gibi kriterlerin değerlendirilmesi neticesinde belirlenmektedir. Şirket'in kredi riski, faaliyetlerini yürüttüğü Türkiye'dedir.

Şirketin bilanço tarihi itibarıyla hayat, hayat dışı, bireysel emeklilik faaliyetlerinden olan alacakları, bu alacaklara ilişkin alınan teminat ve ayrılan şüpheli alacak karşılıkları Not 12.1'de belirtilmiştir. Yeniden yapılandırılmış ticari alacaklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

Alacak hesapları dışında finansal varlıklar, bankalar ve diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar kredi riskine maruz kalmaktadır. Bu varlıkların tamamı vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlık niteliğindedir.

Likidite riski

Likidite riski, Şirket'in net fonlama yükümlülüklerini yerine getirememesi ihtimalidir. Piyasalarda meydana gelen bozulmalar veya kredi puanının düşürülmesi gibi fon kaynaklarının azalması sonucunu doğuran olayların meydana gelmesi, likidite riskinin oluşmasına sebebiyet vermektedir. Şirket yönetimi, fon kaynaklarını dağıtarak mevcut ve muhtemel yükümlülüklerini yerine getirmek için yeterli tutarda nakit ve benzeri kaynağı bulundurmak suretiyle likidite riskini yönetmektedir.

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi (Eski adıyla ING Emeklilik A.Ş.)

30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

Vadeye kalan süreler:

30 Haziran 2015

	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3 ay -1 yıl	1 – 5 yıl	Dağıtılamayan	Toplam
Hazır değerler	14.102.130	93.372.704	-	35.060.964	-	-	142.535.798
Finansal yatırımlar	-	-	-	-	12.323.147	-	12.323.147
Esas Faaliyetlerden Alacaklar	-	26.632.589	-	-	-	1.824.680.597	1.851.313.186
İlişkili şirketlerden alacaklar	-	7.491.209	-	-	-	-	7.491.209
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-	-	7.075.297	7.075.297
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-	-	7.245.253	7.245.253
Ertelemlmiş vergi varlıkları	-	-	-	-	-	1.299.243	1.299.243
Diğer alacaklar ve dönen varlıklar	-	-	253.452	-	9.609.374	-	9.862.826
Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	549.311	549.311
Toplam varlıklar	14.102.130	127.496.502	253.452	35.060.964	21.932.521	1.840.849.701	2.039.695.270
Finansal borçlar	-	598.225	-	-	-	-	598.225
Ticari borçlar	-	38.421.457	-	-	-	1.825.077.210	1.863.498.667
İlişkili şirketlere ticari borçlar	-	9.729.732	-	-	-	-	9.729.732
Diğer çeşitli borçlar	-	3.618.970	-	-	-	709.187	4.328.157
Borç karşılıkları	-	3.439.724	1.838.451	28.851.671	36.702.619	20.475.264	91.307.729
Toplam özsermaye	-	-	-	-	-	70.232.760	70.232.760
Toplam yükümlülükler	-	55.808.108	1.838.451	28.851.671	36.702.619	1.916.494.421	2.039.695.270
Net likidite fazlası / (açığı)	14.102.130	71.688.394	(1.584.999)	6.209.293	(14.770.098)	(75.644.720)	-

31 Aralık 2014

	Vadesi geçmiş	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3 ay -1 yıl	1 – 5 yıl	Dağıtılamayan	Toplam
Hazır değerler	-	5.394.855	47.266.721	-	28.600.419	-	-	81.261.995
Finansal yatırımlar	-	-	-	-	-	12.666.135	-	12.666.135
Esas Faaliyetlerden Alacaklar	11.099.792	-	494.556	3.319.126	6.073.616	707.018	1.767.132.005	1.788.825.113
İlişkili şirketlerden alacaklar	2.722.737	-	-	-	2.423.257	-	-	5.145.994
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-	-	-	8.099.850	8.099.850
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-	-	-	7.100.953	7.100.953
Ertelemlmiş vergi varlıkları	-	-	-	-	-	-	1.299.243	1.299.243
Diğer alacaklar ve dönen varlıklar	-	-	-	488.061	-	6.424.299	-	6.912.360
Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	508.686	508.686
Toplam varlıklar	13.822.529	5.394.855	47.761.277	3.807.187	37.097.187	19.797.452	1.784.140.737	1.911.821.258
Finansal borçlar	-	-	544.622	-	-	-	-	544.622
Ticari borçlar	-	-	39.075.704	-	-	-	1.767.535.588	1.806.611.292
İlişkili şirketlere ticari borçlar	-	-	8.434.165	-	-	-	-	8.434.165
Diğer çeşitli borçlar	-	-	4.378.759	-	-	-	682.479	5.061.237
Borç karşılıkları	-	-	2.294.393	951.450	29.716.375	29.210.201	15.833.376	78.005.795
Toplam özsermaye	-	-	-	-	-	-	13.164.147	13.164.147
Diğer yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	-	-	64.727.642	951.450	29.716.375	29.210.201	1.797.215.590	1.911.821.258
Net likidite fazlası / (açığı)	13.822.529	5.394.855	(6.966.365)	2.855.737	7.380.917	(9.412.819)	(13.074.853)	-

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi (Eski adıyla ING Emeklilik A.Ş.)

30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

	30 Haziran 2015		31 Aralık 2014	
	Defter değeri	Gerçeğe uygun değeri	Defter değeri	Gerçeğe uygun değeri
Finansal varlıklar				
Kasa	-	-	-	-
Bankalar	107.474.834	107.474.834	52.661.576	52.661.576
Diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar	35.060.964	35.060.964	28.600.419	28.600.419
Satılmaya hazır finansal varlıklar(*)	12.323.147	12.323.147	12.666.135	12.666.135
Esas faaliyetlerden alacaklar	26.632.589	26.632.589	21.694.105	21.694.105
İlişkili taraflardan alacaklar	7.491.209	7.491.209	5.145.994	5.145.994
Diğer alacaklar	1.824.934.048	1.824.934.048	1.767.901.615	1.767.901.615
Toplam finansal varlıklar	2.013.916.791	2.013.916.791	1.888.669.844	1.888.669.844
Finansal yükümlülükler				
Finansal Borçlar	598.225	598.225	544.622	544.622
Esas faaliyetlerden borçlar	38.421.457	38.421.457	39.075.704	39.075.704
İlişkili taraflara borçlar	9.729.732	9.729.732	8.434.165	8.434.165
Alınan depozito ve teminatlar	396.613	396.613	403.583	403.583
Diğer	1.824.680.597	1.824.680.597	1.767.132.005	1.767.132.005
Toplam finansal yükümlülükler	1.873.826.624	1.873.826.624	1.815.590.079	1.815.590.079

(*) Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.'deki hisselerin (kayıtlı değeri 263.223 TL) gerçeğe uygun değeri belirlenmemektedir.

Rayiç değer, bilgili ve istekli taraflar arasında, piyasa koşullarına uygun olarak gerçekleşen işlemlerde, bir varlığın el değiştirebileceği veya bir yükümlülüğün karşılanabileceği değerdir.

Şirket, finansal enstrümanların tahmini rayiç değerlerini hali hazırda mevcut piyasa bilgileri ve uygun değerlendirme yöntemlerini kullanarak belirlemiştir.

Rayiç değerleri tahmin edilmesi pratikte mümkün olan finansal enstrümanların rayiç değerlerinin tahmini için aşağıdaki yöntem ve varsayımlar kullanılmıştır:

Finansal varlıklar:

Nakit ve nakit benzeri değerler ve diğer finansal varlıklar dahil olmak üzere maliyet bedeli ile gösterilen finansal varlıkların rayiç değerlerinin kısa vadeli olmaları ve muhtemel zararların önemsiz miktarda olabileceği düşünülerek defter değerlerine yaklaştığı öngörülmektedir.

Finansal yükümlülükler:

Kısa vadeli olmaları sebebiyle parasal yükümlülüklerin rayiç değerlerinin defter değerlerine yaklaştığı varsayılmaktadır.

Bilançoda gerçeğe uygun değerleri ile yansıtılan finansal varlıkların ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibi belirlenir:

- Birinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, birbirinin aynı varlık ve yükümlülükler için aktif piyasada işlem gören borsa fiyatlarından değerlendirilmektedir.
- İkinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, ilgili varlık ya da yükümlülüğün birinci seviyede belirtilen borsa fiyatından başka doğrudan ya da dolaylı olarak piyasada gözlenebilen fiyatının bulunmasında kullanılan girdilerden değerlendirilmektedir.
- Üçüncü seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, varlık ya da yükümlülüğün gerçeğe uygun değerinin bulunmasında kullanılan piyasada gözlenebilir bir veriye dayanmayan girdilerden değerlendirilmektedir.

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi (Eski adıyla ING Emeklilik A.Ş.)

**30 Haziran 2015 tarihi itibariyle
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)**
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

Gerçeğe uygun değer ile gösterilen finansal varlıklar:

30 Haziran 2015

	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Satılmaya hazır finansal varlıklar Devlet tahvilleri	12.323.147	-	-
	12.323.147	-	-

31 Aralık 2014

	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Satılmaya hazır finansal varlıklar Devlet tahvilleri	12.402.912	-	-
	12.402.912	-	-

Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.'deki hisselerin (kayıtlı değeri 263.223 TL) gerçeğe uygun değeri belirlenmemektedir.

5. Bölüm bilgileri

Şirket, 30 Haziran 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibariyle Türkiye içinde tek bir raporlanabilir coğrafi bölümde ve emeklilik ile 10 Mart 2010 ve 16 Ağustos 2010'dan itibaren sırasıyla hayat ve ferdî kaza branşlarında faaliyetlerini sürdürmekte olup halka açık olmadığı için ayrıca faaliyet alanı çerçevesinde bölüm raporlaması yapmamaktadır.

6. Maddi duran varlıklar

	Taahhütler	Makine ve teçhizatlar	Demirbaş ve tesisatlar	Özel maliyetler	Toplam
Maliyet değeri					
1 Ocak 2015 itibariyle açılış bakiyesi	60.470	7.600.681	3.234.334	4.231.346	15.126.831
Alımlar	-	286.708	-	8.738	295.446
Çıkışlar	-	-	-	-	-
Transfer	-	(1.563.358)	1.155.432	148.284	(259.642)
30 Haziran 2015 itibariyle kapanış bakiyesi	60.470	6.324.031	4.389.766	4.388.368	15.162.635
Birikmiş amortismanlar					
1 Ocak 2015 itibariyle açılış bakiyesi	(18.159)	(4.337.856)	(1.225.986)	(1.444.977)	(7.026.978)
Dönem gideri	(3.020)	(423.756)	(308.668)	(294.777)	(1.030.221)
Çıkışlar	-	-	-	-	-
Transfer	17	686.951	(685.422)	31.685	(30.139)
30 Haziran 2015 itibariyle kapanış bakiyesi	(21.162)	(4.074.661)	(2.220.076)	(1.771.439)	(8.087.338)
30 Haziran 2015 itibariyle net defter değeri	39.308	2.249.370	2.169.690	2.616.929	7.075.297

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi (Eski adıyla ING Emeklilik A.Ş.)

30 Haziran 2015 tarihi itibariyle
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

6. Maddi duran varlıklar (devamı)

	Taşıtlar	Makine ve teçhizatlar	Demirbaş ve tesisatlar	Özel maliyetler	Toplam
Maliyet değeri					
1 Ocak 2014 itibariyle açılış bakiyesi	60.470	6.457.818	2.736.209	3.921.604	13.176.101
Alımlar	-	168.721	202.219	267.521	638.461
Çıkışlar	-	-	-	-	-
30 Haziran 2014 itibariyle kapanış bakiyesi	60.470	6.626.539	2.938.428	4.189.125	13.814.562
Birikmiş amortismanlar					
1 Ocak 2014 itibariyle açılış bakiyesi	(12.112)	(3.474.022)	(1.022.599)	(1.034.758)	(5.543.491)
Dönem gideri	(3.024)	(460.116)	(188.340)	(276.093)	(927.573)
Çıkışlar	-	-	-	-	-
30 Haziran 2014 itibariyle kapanış bakiyesi	(15.136)	(3.934.138)	(1.210.939)	(1.310.851)	(6.471.064)
30 Haziran 2014 itibariyle net defter değeri	45.334	2.692.401	1.727.489	2.878.274	7.343.498

Dönem içinde muhasebeleştirilen maddi duran varlıklara ilişkin ilave değer düşüklüğü kaybı bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

Şirket'in maddi duran varlıkları üzerinde rehin veya ipotek bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

7. Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

8. Maddi olmayan duran varlıklar

Maliyet değeri	Haklar
1 Ocak 2015 itibariyle açılış bakiyesi	11.928.576
Alımlar	809.582
Transfer	259.642
30 Haziran 2015 itibariyle kapanış bakiyesi	12.997.800
Birikmiş itfalar	
1 Ocak 2015 itibariyle açılış bakiyesi	(4.827.623)
Dönem gideri	(955.063)
Transfer	30.139
30 Haziran 2015 itibariyle kapanış bakiyesi	(5.752.547)
30 Haziran 2015 itibariyle net defter değeri	7.245.253

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi (Eski adıyla ING Emeklilik A.Ş.)

**30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)**
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

8. Maddi olmayan duran varlıklar (devamı)

Maliyet değeri	Haklar
1 Ocak 2014 itibarıyla açılış bakiyesi	8.229.427
Alımlar	636.578
30 Haziran 2014 itibarıyla kapanış bakiyesi	8.866.005
Birikmiş itfalar	
1 Ocak 2014 itibarıyla açılış bakiyesi	(3.605.516)
Dönem gideri	(570.885)
30 Haziran 2014 itibarıyla kapanış bakiyesi	(4.176.401)
30 Haziran 2014 itibarıyla net defter değeri	4.689.604

Şirket'in cari dönemde maddi olmayan duran varlıklar için muhasebeleştiği değer düşüklüğü zararı bulunmamaktadır. Şirket'in finansal tablolarında şerefiye tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

9. İştiraklerdeki yatırımlar

Hazine Müsteşarlığı'nın 12 Ağustos 2008 tarih ve 2008/36 sayılı Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Bağılı Ortaklık, Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık ve İştiraklerdeki Yatırımlarının Bireysel Finansal Tablolarına Yansıtılmasına İlişkin Sektör Duyurusu'nda ve 31 Aralık 2008 tarihli Konsolide Finansal Tablolar Tebliği'nde bağılı ortaklık, birlikte kontrol edilen ortaklık veya iştirakin aktif toplamının ana ortaklık şirketin aktif toplamının yüzde birinden az olması ve bu sınırın altında bulunan bağılı 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. Şirket %50 ortak olarak, 2011 yılında EMK Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.(EMK), 2012 yılında DSM-Extra Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.(Extra), Ünem Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.(Ünem), PNG Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.(PNG), Leo Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.(Leo) ve Trias Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.(Trias) adında toplam altı adet anonim şirket kurmuştur. Şirket 2014 yılında EMK Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.(EMK) 'nin %100 hissesine sahip olmuştur.

30 Haziran 2015 itibarıyla, Şirket Trias Sigorta'daki %50 hissesini ve Leo Sigorta 'daki %50 hissesini devretmiştir.

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi (Eski adıyla ING Emeklilik A.Ş.)

30 Haziran 2015 tarihi itibariyle
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

10. Reasürans varlıkları

Şirketin 30 Haziran 2015 itibariyle sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan reasürans işlemleriyle ilgili bilanço ve gelir tablosunda yer alan tutarları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2015	31 Aralık 2014
Reasürör şirketleri cari hesabı	242.719	7.514.163
Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı (Not 17.15)	539.715	484.743
Muallak hasar ve tazminatlar karşılığı reasürör payı (Not 17.15)	913.411	415.811
Dengeleme karşılığı değişiminde reasürör payı (Not 17)	164.935	148.126
Aktüeryal matematik karşılığı reasürör payı (Not 17.15)	49.936	44.782
Toplam reasürans varlık/(yükümlülükleri)	1.910.716	8.607.625

	30 Haziran 2015	31 Aralık 2014
Ödenen tazminat reasürör payı	1.419.748	8.981.081
Reasüröre devredilen primler (Not 24)	(715.146)	(1.538.118)
Reasürörlerden alınan komisyonlar	76.759	118.150
Kazanılmamış primler karşılığı değişiminde reasürör payı (Not 17)	54.972	484.743
Muallak hasar tazminatı değişiminde reasürör payı (Not 17)	497.200	144.400
Dengeleme karşılığı değişiminde reasürör payı (Not 17)	16.809	29.318
Aktüeryal matematik karşılığı değişiminde reasürör payı (Not 17)	49.936	44.782
Toplam reasürans gelirleri/(giderleri)	1.400.278	8.264.356

11. Finansal varlıklar

11.1 Finansal varlıkların alt sınıflamaları

	30 Haziran 2015	31 Aralık 2014
Satılmaya hazır finansal varlıklar	12.323.147	12.666.135
Toplam	12.323.147	12.666.135

Satılmaya hazır finansal varlıklar	Maliyet bedeli 30 Haziran 2015	Borsa rayici 30 Haziran 2015	Kayıtlı değeri 30 Haziran 2015
Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş. (*)	225.000	263.222	263.222
Devlet tahvilleri	12.989.650	12.059.925	12.059.925
Toplam	13.214.650	12.323.147	12.323.147

Satılmaya hazır finansal varlıklar	Maliyet bedeli 31 Aralık 2014	Borsa rayici 31 Aralık 2014	Kayıtlı değeri 31 Aralık 2014
Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş. (*)	225.000	263.222	263.222
Devlet tahvilleri	11.906.339	12.402.913	12.402.913
Toplam	12.131.339	12.666.135	12.666.135

(*) 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.

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi (Eski adıyla ING Emeklilik A.Ş.)

**30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)**
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

11. Finansal varlıklar (devamı)

11.2 Yıl içinde ihraç edilen hisse senedi dışındaki menkul kıymetler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

11.3 Yıl içinde itfa edilen borçlanmayı temsil eden menkul kıymetler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

11.4 Bilançoda maliyet bedeli üzerinden gösterilmiş menkul kıymetlerin ve finansal duran varlıkların borsa rayiçlerine göre, borsa rayiçleri üzerinden gösterilmiş menkul kıymetlerin ve finansal duran varlıkların maliyet bedellerine göre değerlerini gösteren bilgi

Finansal varlıkların maliyet bedelleri, borsa rayiçleri ve kayıtlı değerleri, yukarıda 11.1 numaralı dipnotta sunulmuştur.

11.5 Menkul kıymetler ve bağlı menkul kıymetler grubu içinde yer alıp işletmenin ortakları, iştirakleri ve bağlı ortaklıklar tarafından çıkarılmış bulunan menkul kıymet tutarları ve bunları çıkaran ortaklıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

11.6 Finansal varlıklarda son üç yılda meydana gelen değer artışları

Değer artışları, finansal varlıkların, dönem sonu kayıtlı değer ile maliyet bedelleri arasındaki farkları yansıtmaktadır.

11.7 Finansal araçlar

- i) Finansal tablo kullanıcılarının işletmenin finansal durum ve performansı açısından finansal araçların önemini değerlendirmelerine imkan veren bilgiler 4 numaralı dipnotta verilmiştir.
- ii) Finansal varlıkların defter değerlerine ilişkin bilgi, yukarıda 11.1 numaralı dipnotta verilmektedir.
- iii) Finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri ve anılan değerlerin defter değeri ile karşılaştırılması 11.1 numaralı dipnotta verilmektedir.
- iv) Şirket'in vadesi geçmiş alacağı bulunmaktadır. Söz konusu alacakların tümü için 30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla 7.504.145 (31 Aralık 2014: 13.822.529 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

Satılmaya hazır finansal varlıkların 30 Haziran 2015 tarihinde sona eren dönem içindeki hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2015	30 Haziran 2014
1 Ocak	12.666.135	27.548.242
Dönem içindeki satışlar	-	(968.902)
Gelir tablosunda muhasebeleşen tutar	(109.367)	(28.650)
Özsermaye altında muhasebeleşen tutar	(233.621)	1.791.220
	12.323.147	28.341.910

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi (Eski adıyla ING Emeklilik A.Ş.)

**30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)**

12. Borçlar ve alacaklar

12.1 Şirket'in alacaklarının dökümü:

	30 Haziran 2015	31 Aralık 2014
Emeklilik faaliyetlerinden kaynaklanan alacaklar	21.898.460	22.979.394
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	5.557.036	11.844.927
İlişkili taraflardan alacaklar	7.491.209	5.145.994
Emeklilik/ Sigortacılık faaliyetlerinden kaynaklanan şüpheli alacaklar	6.681.238	12.282.042
Emeklilik/ Sigortacılık faaliyetlerinden" kaynaklanan şüph.al.karşılığı (-)	(6.681.238)	(12.282.042)
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı (-)	(822.907)	(1.540.486)
Toplam	34.123.798	38.429.829

Şirket'in emeklilik ve sigortacılık faaliyetlerinden alacakların vade analizi aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2015	31 Aralık 2014
Vadeye 0-30 gün	22.826.502	494.555
Vadeye 31-90 gün	2.787.145	3.319.126
Vadeye 90 gün – 1 yıl arası	1.678.147	8.496.872
Vadeye 1 yıl – 2 yıl arası	150.766	707.018
Vadesi geçmiş (*)	6.681.238	13.822.529
Toplam	34.123.798	26.840.100

(*) Bu tutar bilanço tarihi itibarıyla vadesi geçmiş ve şüpheli hale gelmiş alacakları ifade etmektedir.

Şirket'in alacakları için taşınan teminatların detayı aşağıda sunulmuştur:

	30 Haziran 2015	31 Aralık 2014
Teminat mektupları	772.500	717.500
İpotek senetleri	627.000	627.000
Diğer alınan teminatlar	462.271	409.084
Nakit teminatlar	321.642	1.032.367
Toplam	2.183.413	2.785.951

Şirket'in şüpheli alacaklar alacaklar karşılığına ilişkin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

Şüpheli alacak karşılığı hareketleri	30 Haziran 2015	30 Haziran 2014
Açılış bakiyesi	13.822.529	611.855
Dönem gideri	(6.318.384)	13.210.674
Kapanış bakiyesi	7.504.145	13.822.529

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi (Eski adıyla ING Emeklilik A.Ş.)

30 Haziran 2015 tarihi itibariyle
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

12. Borçlar ve alacaklar (devamı)

12.2 İşletmenin ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklarla olan alacak – borç ilişkisi:

İşletmenin ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklarla olan alacak – borç ilişkisi 45 no'lu dipnotta belirtilmiştir.

12.3 Alacaklar için alınmış olan ipotek ve diğer teminatlar:

Alacaklar için alınmış olan ipotek ve diğer teminatların toplam tutarı 12.1 no'lu dipnotta belirtilmiştir.

12.4 Şirket'in yabancı paralarla temsil edilen ve kur garantisi olmayan alacak ve borçları:

Şirket'in yabancı paralarla temsil edilen yabancı para alacak ve borçları Not 4'te belirtilmiştir.

13. Türev finansal araçlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

14. Nakit ve nakit benzerleri

	30 Haziran 2015	30 Haziran 2014
Bankadaki nakit	107.474.834	33.698.607
Vadesiz mevduat	14.102.130	915.030
Vadeli mevduat	93.372.704	32.783.577
Verilen çekler ve ödeme emirleri (-)	-	(32.374)
Bloke kredi kartları	35.060.964	26.376.068
Toplam	142.535.798	60.042.301
Nakit ve nakit benzeri bakiyeler üzerinde faiz gelir tahakkuku (-)	(488.618)	(114.987)
Nakit akım amaçlı genel toplam	142.047.180	59.927.314

Şirket'in 30 Haziran 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibariyle yabancı para cinsinden nakit ve nakit benzerleri aşağıda sunulmuştur:

30 Haziran 2015	Döviz cinsi	Döviz tutarı	TL tutarı
Bankalar	ABD Dolar	2.285.573	6.139.735
	Avro	2.429.651	7.245.705
Toplam			13.385.440
31 Aralık 2014	Döviz cinsi	Döviz tutarı	TL tutarı
Bankalar	ABD Dolar	325.626	755.095
	Avro	34.893	98.422
Toplam			853.517

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi (Eski adıyla ING Emeklilik A.Ş.)

30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

14. Nakit ve nakit benzerleri (devamı)

Şirket'in 30 Haziran 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla vadeli mevduatı hakkında detaylı bilgi aşağıda sunulmuştur:

30 Haziran 2015 Orijinal para birimi	Vade Aralığı	Faiz oranı	TL tutarı
TL	20 Nisan 2015 – 22 Eylül 2015	%4,7 - %11,8	80.554.617
ABD Dolar	05 Haziran 2015 – 18 Temmuz 2015	%0,3 - %1	5.871.105
Avro	07 Haziran 2015 – 09 Temmuz 2015	%0,5 - %0,8	6.946.982
			93.372.704

31 Aralık 2014 Orijinal para birimi	Vade Aralığı	Faiz oranı	TL tutarı
TL	03 Ekim 2014 – 02 Ocak 2015	%8 - %10,5	46.413.205
ABD Dolar	01 Aralık 2014 – 02 Ocak 2015	%0,5 - %1,7	792.433
Avro	31 Aralık 2014 – 30 Ocak 2015	%0,4 - %1	61.083
			47.266.721

15. Sermaye

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

Finansal varlıkların değerlemesi:

Satılmaya hazır finansal varlıkların makul değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan gerçekleşmemiş kar ve zararlar özsermaye içinde "Finansal Varlıkların Değerlemesi" altında muhasebeleştirilir.

Finansal varlıkların değerlemesinin dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2015	2014
1 Ocak	(340.659)	3.682.203
Özkaynaklar altında sınıflandırılan makul değer artışı/(azalışı), net	(233.621)	(3.341.544)
	(574.280)	340.659

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi (Eski adıyla ING Emeklilik A.Ş.)

**30 Haziran 2015 tarihi itibariyle
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)**

16. Diğer karşılıklar ve isteğe bağlı katılımın sermaye bileşeni

16.1 Diğer standartlar veya yorumlar tarafından istenen, doğrudan özsermayede tahakkuk ettirilen dönemin her bir gelir ve gider kalemi ve bu kalemlerin toplamı

Bilanço tarihi itibariyle doğrudan özsermayede gider bulunmamaktadır. (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır.)

16.2 Özsermayenin bir unsuru olarak ayrıca sınıflandırılan net kur farkları ile dönem başındaki ve dönem sonundaki bu tür kur farkları tutarlarının mutabakatı

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2014 Bulunmamaktadır.)

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

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2014 Bulunmamaktadır.)

16.4 Finansal riskten korunma işlemleri

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2014 Bulunmamaktadır.)

16.5 İştiraklere ilişkin dönem içerisinde doğrudan özsermayede muhasebeleştirilmiş kazanç veya kayıplar

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2014 Bulunmamaktadır.)

16.6 Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme değer artışları

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2014 Bulunmamaktadır.)

16.7 Doğrudan özsermayede borç veya alacak olarak kaydedilmiş olan kalemlerle ilgili olan dönem vergisi ve ertelenmiş vergi

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2014 : 85.165 TL)

17. Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları

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

Branşı	30 Haziran 2015	
	Tesis edilmesi gereken	Tesis edilen tutar
Hayat	43.270.699	47.742.967
Hayat dışı	822.108	1.449.437
Toplam	44.092.807	49.192.404

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi (Eski adıyla ING Emeklilik A.Ş.)

30 Haziran 2015 tarihi itibariyle
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

17. Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)**17.2 Şirket'in hayat poliçe adetleri, ile dönem içinde giren, ayrılan hayat ve mevcut hayat sigortalılarının adet ve matematik karşılıkları**

	30 Haziran 2015	30 Haziran 2015
	Adet	Brüt Matematik karşılığı
Dönem başı	790.887	34.059.464
Giriş	288.514	10.868.687
Çıkış	(259.741)	(12.020.190)
Dönem sonu	819.660	32.907.961
	31 Aralık 2014	31 Aralık 2014
	Adet	Brüt Matematik karşılığı
Dönem başı	775.457	34.727.806
Giriş	518.658	21.252.280
Çıkış	(503.228)	(21.920.622)
Dönem sonu	790.887	34.059.464

17.3 Hayat dışı sigortalara dallar itibariyle verilen sigorta teminatı tutarları

	2015	2014
Brüt Verilen Teminatlar	8.650.924.983	6.443.340.667
Verilen Teminatlar Reasürans Payı	(338.459.525)	(314.220.546)
Dönem sonu	8.312.465.458	6.129.120.121

17.4 Şirket'in kurduğu emeklilik yatırım fonları ve birim fiyatları

Şirket'in kurduğu emeklilik yatırım fonları ve birim fiyatları aşağıdaki gibidir:

Fon adı	30 Haziran 2015	31 Aralık 2014
	Birim fiyatı (TL)	Birim fiyatı (TL)
Gelir Amaçlı Kamu Borçlanma Araçları E.Y.F.	0,040900	0,039945
Gelir Amaçlı Esnek E.Y.F.	0,025070	0,023286
Büyüme Amaçlı Karma E.Y.F.	0,069830	0,068723
Büyüme Amaçlı Hisse Senedi E.Y.F.	0,079120	0,080104
Likit Karma E.Y.F.	0,036040	0,034536
Esnek E.Y.F.	0,040080	0,039767
Kamu Borçlanma Araçları Standart E.Y.F.	0,029190	0,028562
Büyüme Amaçlı Esnek E.Y.F.	0,023360	0,022954
Katkı E.Y.F.	0,011430	0,011160

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi (Eski adıyla ING Emeklilik A.Ş.)

30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

17. Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)**17.5 Portföydeki katılım belgeleri ve dolaşımdaki katılım belgeleri adet ve tutarları**

Portföydeki katılım belgeleri ve dolaşımdaki katılım belgeleri adet ve tutarları aşağıdaki gibidir:

Dolaşımdaki katılım belgeleri (EYF)	30 Haziran 2015	
	Adet	Tutar
Gelir Amaçlı Kamu Borçlanma Araçları E.Y.F	8.579.359.230	350.921.164
Gelir Amaçlı Esnek E.Y.F.	4.446.897.037	111.472.725
Büyüme Amaçlı Karma E.Y.F.	3.462.385.020	241.792.433
Büyüme Amaçlı Hisse Senedi E.Y.F.	1.349.658.220	106.787.982
Likit Karma E.Y.F.	7.271.394.875	262.079.383
Esnek E.Y.F.	7.330.818.167	299.115.338
Kamu Borçlanma Araçları Standart E.Y.F.	7.451.789.219	217.542.618
Büyüme Amaçlı Esnek E.Y.F	3.341.406.978	78.047.866
Katkı E.Y.F	13.734.524.294	156.921.088
		1.824.680.597
Dolaşımdaki katılım belgeleri (EYF)		31 Aralık 2014
	Adet	Tutar
Gelir Amaçlı Kamu Borçlanma Araçları E.Y.F	6.169.028.366	366.260.148
Gelir Amaçlı Esnek E.Y.F.	3.599.096.094	83.809.473
Büyüme Amaçlı Karma E.Y.F.	3.498.454.850	240.422.777
Büyüme Amaçlı Hisse Senedi E.Y.F.	1.373.061.546	109.987.130
Likit Karma E.Y.F.	7.714.414.928	266.421.295
Esnek E.Y.F.	7.310.722.202	290.722.971
Kamu Borçlanma Araçları Standart E.Y.F.	7.235.673.352	206.664.854
Büyüme Amaçlı Esnek E.Y.F	3.508.337.321	80.529.983
Katkı E.Y.F	10.959.982.409	122.313.374
		1.767.132.005

17.6 Dönem içinde giren, ayrılan, iptal edilen ve mevcut bireysel emeklilik ve şirket emeklilik katılımcılarının adet ve portföy tutarları

Dönem içinde giren, ayrılan, iptal edilen ve mevcut bireysel emeklilik ve grup emeklilik katılımcılarının adet ve portföy tutarları aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2015	Ferdi		Grup	
	Adet	Portföy tutarı	Adet	Portföy tutarı
Giriş	24.294	82.312.843	3.155	7.752.786
Çıkış	15.355	173.977.884	9.453	102.264.147
Mevcut	254.504	1.528.444.673	54.921	297.059.890
31 Aralık 2014		Ferdi	Grup	
	Adet	Portföy tutarı	Adet	Portföy tutarı
Giriş	52.791	211.347.297	17.118	42.490.111
Çıkış	28.496	315.801.029	9.705	47.015
Mevcut	245.693	1.417.954.052	61.128	350.426.040

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi (Eski adıyla ING Emeklilik A.Ş.)

**30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)**
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

17. Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

Giriş: Dönem içinde yürürlüğe giren sözleşme adedi ve bu sözleşmelere ait dönem sonu birikim tutarları ile dönem içinde yürürlüğe girip yine dönem içinde sona eren sözleşme adedi ve bu sözleşmelerin sona erme tarihindeki birikim tutarları toplamıdır.

Çıkış: Dönem içinde sona eren sözleşme adedi ve bu sözleşmelerin sona erme tarihlerindeki birikim tutarlarıdır.

Mevcut: Dönem sonu itibarıyla yürürlükte olan sözleşme adedi ve bu sözleşmelerin dönem sonu itibarıyla mevcut birikim tutarlarıdır.

Dönem içerisinde ferdi ve grup emeklilik planları arasında plan değişiklikleri nedeniyle geçişler meydana geldiğinden, dönemsel değişimlerin toplam adet ve portföy tutarları üzerinden takip edilmesi gerekmektedir. Ayrıca, bir önceki bilanço dönemi itibarıyla yürürlükte olan sözleşmelerin dönem içerisinde tahsilat iptali nedeniyle pasif hale gelmesi veya bir önceki bilanço dönemine ilişkin sözleşmenin aktif hale gelmesi durumunda bu sözleşmelere ait adet ve portföy tutarları dönem sonunda netleştirilmektedir. 17.8 no'lu dipnotta belirtilen ferdi ve grup adet ve portföy tutarları dönem sonu itibarıyla mevcut durumu yansıtmaktadır.

17.7 Kar paylı hayat sigortalarında kar payının hesaplanmasında kullanılan değerlendirme yöntemleri

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır.)

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

30 Haziran 2015	Adet	Katkı payı (brüt) TL	Katkı payı (net) TL
Bireysel	23.271	84.617.975	84.086.240
Kurumsal	3.048	7.989.812	7.973.800
Toplam	26.319	92.607.787	92.060.040

31 Aralık 2014	Adet	Katkı payı (brüt) TL	Katkı payı (net) TL
Bireysel	50.182	210.516.368	208.850.352
Kurumsal	16.274	41.504.491	41.350.948
Toplam	66.456	252.020.859	250.201.300

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi (Eski adıyla ING Emeklilik A.Ş.)

**30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)**

17. Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

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

30 Haziran 2015	Adet	Katkı payı (Brüt)TL (*)	Katkı payı (Net)TL(*)
Bireysel	1907	44.467.920	44.441.073
Kurumsal	66	875.690	875.548
Toplam	1.973	45.343.610	45.316.621

31 Aralık 2014	Adet	Katkı payı (Brüt) TL(*)	Katkı payı (Net) TL (*)
Bireysel	5.064	95.186.143	95.066.277
Kurumsal	231	3.508.032	3.507.177
Toplam	5.295	98.694.175	98.573.454

(*) Toplam fon büyüklüğünü göstermektedir.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

17.11 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 2015	Adet (*)	Katkı payı (Brüt) TL (**)	Katkı payı (Net) TL (***)
Bireysel	14.086	174.010.352	169.611.117
Kurumsal	9.318	102.264.147	101.665.799
Toplam	23.404	276.274.499	271.276.916

(*) 1 Ocak – 30 Haziran tarihleri arasında Şirket'ten ayrılan katılımcı sayılarını göstermektedir.

(**) Ayrılma sonucunda oluşan fon satış tutarını, yani ayrılma bedelini göstermektedir.

(***) Ayrılma sonucu brüt tutardan kesintiler (giriş aidatı ve stopaj) yapıldıktan sonra katılımcıya ödenen kalan tutarı göstermektedir.

31 Aralık 2014	Adet (*)	Katkı payı (Brüt) TL (**)	Katkı payı (Net) TL (***)
Bireysel	25.863	315.803.595	308.063.318
Kurumsal	8.753	47.015.187	45.969.237
Toplam	34.436	362.818.782	354.032.555

(*) 1 Ocak – 31 Aralık tarihleri arasında Şirket'ten ayrılan katılımcı sayılarını göstermektedir.

(**) Ayrılma sonucunda oluşan fon satış tutarını, yani ayrılma bedelini göstermektedir.

(***) Ayrılma sonucu brüt tutardan kesintiler (giriş aidatı ve stopaj) yapıldıktan sonra katılımcıya ödenen kalan tutarı göstermektedir.

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi (Eski adıyla ING Emeklilik A.Ş.)

**30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)**

17. Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

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

30 Haziran 2015	Adet	Brüt Prim Tutarı TL	Net Prim Tutarı (TL)
Ferdi	111.749	16.444.038	15.844.112
Grup	176.765	34.288.241	34.239.312
Toplam	288.514	50.732.279	50.083.424

31 Aralık 2014	Adet	Brüt Prim Tutarı TL	Net Prim Tutarı (TL)
Ferdi	127.110	19.272.928	17.455.897
Grup	391.551	63.986.408	63.881.643
Toplam	518.661	83.259.336	81.337.540

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

30 Haziran 2015	Brüt prim tutarı	Net prim tutarı	Adet	Matematik karşılıklar (TL)
Ferdi	1.516.210	1.428.235	61.469	-
Grup	4.044.743	4.022.072	198.268	12.020.190
Toplam	5.560.953	5.450.307	259.737	12.020.190

30 Haziran 2014	Brüt prim tutarı	Net prim tutarı	Adet	Matematik karşılıklar (TL)
Ferdi	3.285.569	2.844.845	109.070	-
Grup	3.967.651	3.945.344	146.877	10.470.527
Toplam	7.253.220	6.790.189	255.947	10.470.527

17.14 Dönem içinde hayat sigortalılarına kar payı dağıtım oranı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi (Eski adıyla ING Emeklilik A.Ş.)

**30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)**

17. Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)**17.15 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan tutarları tanımlayan ve gösteren bilgilerin finansal tablolarda açıklanması**

	30 Haziran 2015	31 Aralık 2014
Brüt sigorta borçları		
Kazanılmamış prim karşılığı	14.822.565	10.750.008
Muallak hasar karşılığı	14.904.009	10.826.966
Dengeleme karşılığı	4.009.529	3.355.738
Hayat matematik karşılıkları	32.907.961	34.059.464
Toplam	66.644.064	58.992.176
Reasürans varlıkları		
Kazanılmamış prim karşılığı	539.715	484.743
Muallak hasar karşılığı	913.411	416.211
Dengeleme karşılığı	164.935	148.126
Hayat matematik karşılıkları	49.936	44.782
Toplam	1.667.997	1.093.862
Net sigorta borçları		
Kazanılmamış prim karşılığı	14.282.850	10.265.265
Muallak hasar ve tazminat karşılığı	13.990.598	10.410.755
Dengeleme karşılığı	3.844.594	3.207.612
Hayat matematik karşılıkları	32.858.025	34.014.682
Toplam	64.976.067	57.898.314

17. Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

Muallak hasar karşılığının (iştirah ödemeleri ve vade gelimleri hariç) hesap dönemindeki hareket tablosu:

	30 Haziran 2015			31 Aralık 2014		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
1 Ocak	10.826.966	(416.211)	10.410.755	6.564.150	(271.412)	6.292.738
Ödenen hasar (*)	8.052.211	(1.419.748)	6.632.463	(21.189.062)	8.981.081	(12.207.981)
Artış/(Azalış)	-	-	-	-	-	-
- Cari dönem muallakları	(11.469.874)	6.032.103	(5.437.771)	10.375.013	(5.109.956)	5.265.057
- Geçmiş yıllar muallakları	8.072.929	(5.109.555)	2.963.374	12.774.782	(4.015.524)	8.759.258
	15.482.232	(913.411)	14.568.821	8.524.882	(415.811)	8.109.072
Rapor edilen hasarlar	13.334.496	(913.411)	12.421.085	7.318.221	(415.811)	6.902.410
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş	1.569.513	-	1.569.513	1.206.661	-	1.206.661
Toplam	14.904.009	(913.411)	13.990.598	8.524.883	(415.811)	8.109.072

(*) İlgili dönem içerisinde ödenen tazminat, vefat tazminatı tutar ve adetlerini içermektedir.

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi (Eski adıyla ING Emeklilik A.Ş.)

**30 Haziran 2015 tarihi itibariyle
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)**

17. Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)**Dengeleme karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu:**

Dengeleme karşılığı	30 Haziran 2015			30 Haziran 2014		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
1 Ocak	3.355.738	(148.126)	3.207.612	2.348.710	(118.808)	2.229.902
Net değişim	653.791	(16.809)	636.982	448.030	(14.250)	433.780
	4.009.529	(164.935)	3.844.594	2.796.740	(133.058)	2.663.682

Kazanılmamış primler karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu:

Kazanılmamış primler karşılığı	30 Haziran 2015			30 Haziran 2014		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
1 Ocak	10.750.008	(484.743)	10.265.265	14.295.471	(1.014.382)	13.281.089
Artış (azalış)						
- Cari dönem kazanılmamış primler karşılığı	14.822.565	(539.715)	14.282.850	16.094.076	(966.068)	15.128.008
- Geçmiş yıllar kazanılmamış primler karşılığı	(10.750.008)	484.743	(10.265.265)	(14.295.470)	1.014.381	(13.281.089)
Net değişim	4.072.557	(54.972)	4.017.585	1.798.606	48.313	1.846.919
	14.822.565	(539.715)	14.282.850	16.094.077	(966.069)	15.128.008

Şirket'in 30 Haziran 2015 tarihi itibariyle hasar gelişim tablosu aşağıdaki gibidir:

Kaza yılı	2010	2011	2012	2013	2014	2015	Toplam
Nihai hasar maliyeti tahmini							
Kaza yılında	-	75.525	379.898	998.442	3.386.693	3.808.991	8.649.549
1 yıl sonra	-	11.077	101.908	163.930	652.296	1.397.492	2.326.703
2 yıl sonra	-	-	-	69.353	503.218	1.064.980	1.637.551
3 yıl sonra	-	-	-	31.360	150.055	452.975	634.390
4 yıl sonra	-	-	-	-	-	86.304	86.303
5 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-
6 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-
7 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-
Hasar gelişim tablosuna istinaden toplam muallak hasar							13.334.496
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar							1.569.513
30 Haziran 2015 tarihi itibariyle brüt muallak hasar karşılığı							14.904.009

Şirket'in 31 Aralık 2014 tarihi itibariyle hasar gelişim tablosu aşağıdaki gibidir:

Kaza yılı	2010	2012	2012	2013	2014	Toplam
Nihai hasar maliyeti tahmini						
Kaza yılında	90	66.295	495.215	609.059	2.920.142	4.090.801
1 yıl sonra	-	19.573	192.839	247.080	1.354.234	1.813.726
2 yıl sonra	-	-	9.324	136.805	834.190	980.319
3 yıl sonra	-	-	-	44.761	386.146	430.907
4 yıl sonra	-	-	-	-	2.468	2.468
5 yıl sonra	-	-	-	-	-	-
6 yıl sonra	-	-	-	-	-	-
7 yıl sonra	-	-	-	-	-	-
Hasar gelişim tablosuna istinaden toplam muallak hasar						7.318.221
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar						1.206.661
31 Aralık 2014 tarihi itibariyle toplam muallak hasar karşılığı						8.524.882

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi (Eski adıyla ING Emeklilik A.Ş.)

30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

18. Yatırım anlaşması yükümlülükleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

19. Ticari ve diğer borçlar, ertelenmiş gelirler

19.1 Kuruluşun faaliyetlerine uygun, sunulan kalemlerin alt sınıflamaları

	30 Haziran 2015	31 Aralık 2014
	TL	TL
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar – uzun vadeli	1.824.680.597	1.767.132.005
Esas faaliyetlerden borçlar – kısa vadeli	38.421.457	39.075.704
Diğer çeşitli borçlar – kısa vadeli	3.618.970	4.378.760
Alınan depozito ve teminatlar	396.613	403.583
Gelecek aylara ait gelirler	99.860	79.087
	1.867.217.497	1.811.069.139

19.2 İlişkili taraf açıklamaları

İlişkili taraflarla olan borç ilişkisine ait detaylı bilgiye Not 45’de yer verilmiştir.

20. Borçlar

Şirket’in 30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla kullandığı 598.225 TL spot kredi bulunmaktadır. (31 Aralık 2014: 544.622 TL)

21. Ertelenmiş gelir vergisi

Şirket, vergiye esas yasal finansal tabloları ile TFRS’ye göre hazırlanmış finansal tabloları arasındaki farklılıklardan kaynaklanan geçici zamanlama farkları ve mali zararları için ertelenmiş vergi varlığı ve yükümlülüğü muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu farklılıklar genellikle bazı gelir ve gider kalemlerinin vergiye esas finansal tablolar ile TFRS’ye göre hazırlanan finansal tablolarda farklı dönemlerde yer almasından kaynaklanmakta olup, aşağıda belirtilmektedir.

Ertelenmiş vergi aktifleri ve pasiflerinin hesaplanmasında kullanılan vergi oranı %20’dir. Şirket 30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla oluşan geçici farkların 1.299.243 TL’sini kayıtlarına almıştır. (31 Aralık 2014 – 1.299.243 TL)

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi (Eski adıyla ING Emeklilik A.Ş.)

30 Haziran 2015 tarihi itibariyle
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

21. Ertelenmiş gelir vergisi (devamı)

Bilanço tarihinde Şirket'in, 189.677.292 TL tutarında geleceğe ait vergilendirilebilir karlara karşı netleştirilebileceği kullanılmamış vergi zararı vardır. Şirket bu zarara ait ertelenmiş vergi varlığını 30 Haziran 2015 tarihi itibariyle kayıtlarına almamıştır.

Kullanım süre sonu	30 Haziran 2015	31 Aralık 2014
2016	6.319.865	6.319.865
2017	24.629.649	24.629.649
2018	63.886.665	63.886.665
2019	66.574.720	66.574.720
2020	28.266.393	-
	189.677.292	161.410.899

30 Haziran 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibariyle yıl içindeki ertelenmiş vergi aktifleri/(pasiflerinin) hareketi aşağıda verilmiştir:

Ertelenmiş vergi varlığı/(yükümlülüğü) hareketleri:	30 Haziran 2015	31 Aralık 2014
Açılış bakiyesi	1.299.243	2.074.648
Gelir tablosunda muhasebeleştirilen	-	(787.048)
Özsermaye altında muhasebeleştirilen	-	11.643
Kapanış bakiyesi	1.299.243	1.299.243

22. Emeklilik sosyal yardım yükümlülükleri

Yürürlükteki İş Kanunu hükümleri uyarınca, çalışanlardan kıdem tazminatına hak kazanacak şekilde iş sözleşmesi sona erenlere, hak kazandıkları yasal kıdem tazminatlarının ödenmesi yükümlülüğü vardır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir. Kıdem tazminatı karşılığı, Şirket'in, çalışanların emekli olmasından kaynaklanan gelecekteki muhtemel yükümlülük tutarının bugünkü değerinin tahmin edilmesi yoluyla hesaplanmaktadır. TMS 19 ("Çalışanlara Sağlanan Faydalar"), Şirketin yükümlülüklerinin, tanımlanmış fayda planları kapsamında aktüeryal değerlendirme yöntemleri kullanılarak geliştirilmesini öngörür. Bu doğrultuda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar aşağıda belirtilmiştir:

Ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle, ekli finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık %5,1 enflasyon ve %10 iskonto oranı varsayımlarına göre yaklaşık %2 olarak elde edilen reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. (31 Aralık 2014: %4,5).

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi (Eski adıyla ING Emeklilik A.Ş.)

30 Haziran 2015 tarihi itibariyle
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

22. Emeklilik sosyal yardım yükümlülükleri (devamı)

Şirket kıdem tazminatını karşılığının hesaplanmasında 30 Haziran 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibariyle kullanılan kıdem tazminatı ödemelerinin tavanı sırasıyla, 3.710 TL ve 3.541 TL'dir.

	1 Ocak- 30 Haziran 2015	1 Ocak- 30 Haziran 2014
1 Ocak itibariyle karşılık	682.479	374.287
Net Değişim	26.708	151.041
Karşılık	709.187	525.328

23. Diğer yükümlülükler ve masraf karşılıkları

	30 Haziran 2015	31 Aralık 2014
Acente komisyon ve kampanya karşılığı	10.066.291	5.918.081
İkramiye karşılığı	2.905.562	3.603.003
Fatura gideri karşılığı	5.097.340	2.254.319
Dava karşılığı	1.849.727	4.848.845
Kullanılmamış izin karşılığı	1.096.052	1.066.571
Diğer karşılıklar	38.981	2.466.854
Toplam	21.053.953	20.157.673

Kullanılmamış izin karşılıklarının hareketi aşağıda verilmiştir:

	30 Haziran 2015	31 Aralık 2014
1 Ocak itibariyle	1.066.571	768.854
Dönem içi hareket (net)	29.481	297.717
31 Aralık itibariyle karşılık	1.096.052	1.066.571

Pasifte yer almayan taahhütlerin toplamı

	30 Haziran 2015	31 Aralık 2014
Verilen garanti ve kefaletler teminat mektupları	1.012.234	450.159
Hayat	14.336.600.347	12.962.168.538
Ferdi kaza	8.312.465.458	6.129.120.121
Toplam	22.649.065.805	19.091.288.659

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi (Eski adıyla ING Emeklilik A.Ş.)

**30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)**

24. Net sigorta prim geliri

30 Haziran 2015	Brüt	Reasürans payı	Net
Hayat	40.898.701	(502.702)	40.395.999
Ferdi Kaza	6.517.285	(212.444)	6.304.841
	47.415.986	(715.146)	46.700.840

30 Haziran 2014	Brüt	Reasürans payı	Net
Hayat	30.607.767	(362.566)	30.245.201
Ferdi Kaza	4.197.552	(709.901)	3.487.651
	34.805.319	(1.072.467)	33.732.852

25. Aidat (ücret) gelirleri

	1 Ocak 30 Haziran 2015	1 Nisan 30 Haziran 2015	1 Ocak 30 Haziran 2014	1 Nisan 30 Haziran 2014
Hizmet gelirleri/(giderleri)				
Girişte giriş aidatı gelirleri	1.815.663	896.050	1.692.924	840.641
Çıkışta giriş aidatı gelirleri	1.863.678	935.330	1.344.380	694.308
Toplam	3.679.341	1.831.380	3.037.304	1.534.949

26. Yatırım gelirleri

	1 Ocak 30 Haziran 2015	1 Nisan 30 Haziran 2015	1 Ocak 30 Haziran 2014	1 Nisan 30 Haziran 2014
Vadeli mevduat faiz gelirleri	4.879.717	2.380.275	1.304.098	657.451
Finansal yatırımlarının nakde çevrilmesinden elde edilen karlar	869.072	-	1.187.195	(1.873)
Finansal yatırımların değerlemesi	(109.367)	205.623	(138.900)	509.547
Toplam	5.639.422	2.585.898	2.352.393	1.165.125

27. Finansal varlıkların net tahakkuk gelirleri

Şirket'in 488.618 TL (30 Haziran 2014: 114.987TL) tutarında mevduat faiz tahakkuku ve 929.726 TL (30 Haziran 2014: 1.877.909 TL) tutarında satılmaya hazır finansal varlıkların faiz tahakkuku bulunmaktadır.

28. Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan aktifler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi (Eski adıyla ING Emeklilik A.Ş.)

30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

29. Sigorta hak ve talepleri

17 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

30. Yatırım anlaşması hakları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

31. Zaruri diğer giderler

	1 Ocak 30 Haziran 2015	1 Nisan 30 Haziran 2015	1 Ocak 30 Haziran 2014	1 Nisan 30 Haziran 2014
Teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri:				
Hayat	37.971.528	19.358.446	34.088.655	19.727.012
Emeklilik	42.425.129	20.865.243	35.489.570	16.327.326
Ferdi Kaza	4.426.249	2.261.815	4.808.232	2.452.927
Toplam	84.822.906	42.485.504	74.386.457	38.507.265

32. Faaliyet giderlerinin dökümü

	1 Ocak 30 Haziran 2014	1 Nisan 30 Haziran 2014	1 Ocak 30 Haziran 2014	1 Nisan 30 Haziran 2014
Personel ücret ve giderleri	20.016.953	11.797.752	18.882.758	10.569.088
Genel idare giderleri	4.525.739	485.428	1.966.852	1.151.549
Komisyon giderleri, net	36.130.861	17.956.657	38.579.284	19.989.898
Pazarlama, satış ve dağıtım giderleri	11.849.663	5.378.431	5.817.658	2.649.085
Sosyal yardım giderleri	3.053.524	1.987.062	3.725.820	1.475.198
Kira giderleri	1.752.064	1.021.345	1.752.541	923.329
Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler	7.270.039	3.710.753	3.094.036	1.445.550
Haberleşme ve iletişim giderleri	224.063	148.076	567.508	303.567
Toplam	84.822.906	42.485.504	74.386.457	38.507.264

33. Çalışanlara sağlanan fayda giderleri

	1 Ocak 30 Haziran 2015	1 Nisan 30 Haziran 2015	1 Ocak 30 Haziran 2014	1 Nisan 30 Haziran 2014
Personele ödenen ücretler	13.816.480	8.395.389	12.796.977	6.688.471
Üst yöneticilere ödenen ücret ve benzeri menfaatler tutarı	4.093.267	2.357.170	4.082.370	2.808.717
Kıdem tazminatı ödemeleri	213.135	74.922	122.547	122.915
Yasal yükümlülükler	1.894.071	970.271	1.880.864	948.984
Toplam	20.016.953	11.797.752	18.882.758	10.569.087

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi (Eski adıyla ING Emeklilik A.Ş.)

**30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)**
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

34. Finansal maliyetler

Finansman gideri bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

35. Gelir vergileri

	1 Ocak 30 Haziran 2015	1 Nisan 30 Haziran 2015	1 Ocak 30 Haziran 2014	1 Nisan 30 Haziran 2014
Vergi gideri / (geliri) aşağıdakilerden oluşmaktadır:				
Ertelenmiş vergi gideri / (geliri)	-	-	(213.994)	414.137
Toplam vergi gideri / (geliri)	-	-	(213.994)	414.137
			30 Haziran 2015	31 Aralık 2014
Vergi karşılığı			-	-
Peşin ödenen vergiler (-)			(1.073.138)	(484.767)
Toplam			(1.073.138)	(484.767)
Ertelenmiş vergi varlığı			1.299.243	1.299.243
Ertelenmiş vergi varlığı, net (21 no'lu dipnot)			1.299.243	1.299.243

Kurumlar vergisi

Şirket, Türkiye'de geçerli olan kurumlar vergisine tabidir. Şirket'in cari dönem faaliyet sonuçlarına ilişkin tahmini vergi yükümlülükleri için ekli finansal tablolarda gerekli karşılıklar ayrılmıştır.

Vergiye tabi kurum kazancı üzerinden tahakkuk ettirilecek kurumlar vergisi oranı, ticari kazancın tespitinde gider yazılan vergi matrahından indirilemeyen giderlerin eklenmesi ve vergiden istisna kazançlar, vergiye tabi olmayan gelirler ve diğer indirimler (varsa geçmiş yıl zararları ve tercih edildiği takdirde kullanılan yatırım indirimleri) düşüldükten sonra kalan matrah üzerinden hesaplanmaktadır.

2015 yılında uygulanan efektif vergi oranı %20'dir (2014: %20).

Türkiye'de geçici vergi üçer aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta ve tahakkuk ettirilmektedir. 2015 yılı kurum kazançlarınının geçici vergi dönemleri itibarıyla vergilendirilmesi aşamasında kurum kazançları üzerinden hesaplanması gereken geçici vergi oranı %20'dir. Zararlar, gelecek yıllarda oluşacak vergilendirilebilir kardan düşülmek üzere, maksimum 5 yıl taşınabilir. Ancak oluşan zararlar geriye dönük olarak, önceki yıllarda oluşan karlardan düşülemez.

Türkiye'de vergi değerlendirmesiyle ilgili kesin ve kati bir mutabakatlaşma prosedürü bulunmamaktadır. Şirketler ilgili yılın hesap kapama dönemini takip eden yılın 1-25 Nisan tarihleri arasında vergi beyannamelerini hazırlamaktadır. Vergi Dairesi tarafından bu beyannameler ve buna baz olan muhasebe kayıtları 5 yıl içerisinde incelenerek değiştirilebilir. Şirket denetlenmemiş yıllara ilişkin olarak herhangi bir ek yükümlülüğün oluşmasını beklememektedir.

Gelir vergisi stopajı

Kurumlar vergisine ek olarak, dağıtılması durumunda kar payı elde eden ve bu kar paylarını kurum kazancına dahil ederek beyan eden tam mükellef kurumlara ve yabancı şirketlerin Türkiye'deki şubelerine dağıtılanlar hariç olmak üzere kar payları üzerinden ayrıca gelir vergisi stopajı hesaplanması gerekmektedir. Gelir vergisi stopajı 24 Nisan 2003 – 22 Temmuz 2006 tarihleri arasında tüm şirketlerde %10 olarak uygulanmıştır. Bu oran, 22 Temmuz 2006 tarihinden itibaren, 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile %15 olarak uygulanmaktadır. Dağıtılmayıp sermayeye ilave edilen kar payları gelir vergisi stopajına tabi değildir.

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi (Eski adıyla ING Emeklilik A.Ş.)

**30 Haziran 2015 tarihi itibariyle
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)**
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

35. Gelir vergileri (devamı)

Enflasyona göre düzeltilmiş vergi hesaplamaları

2003 yılı ve önceki dönemlerde, sabit kıymetlerin ve buna bağlı olarak amortismanlarının senelik olarak yeniden değerlemeye tabi tutulmaları haricinde; vergiye esas dönem karı enflasyona göre düzeltilmiş tutarları üzerinden hesaplanmamaktaydı. 30 Aralık 2003 tarih ve 25332 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 5024 sayılı Kanun ile Türkiye’de enflasyon muhasebesi uygulamasının 2004 yılı ve sonraki dönemlerde geçerli olacak şekilde; enflasyon oranının kanunda belirlenen sınırlara ulaşması durumunda uygulanması gerekmektedir.

Vergi mevzuatındaki enflasyon muhasebesi ilkeleri TMS 29 standardındaki hükümlerden önemli ölçüde farklılık göstermemektedir. 2004 yılı için enflasyon belirli kriterleri aştığı için 5024 sayılı kanuna göre Şirket enflasyon düzeltmesi yapmış olup bu bakiyeler 1 Ocak 2005 tarihi itibariyle yasal kayıtlar için açılış bakiyesi olarak alınmıştır. 2005 yılından itibaren Kanun’un belirlediği kriterler gerçekleşmediği için Şirket’in 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren yasal finansal tablolarına enflasyon muhasebesi uygulanmamıştır.

Dönem vergi giderinin dönem karı ile mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2015	30 Haziran 2014
Vergi karşılığının mutabakatı:		
Vergi öncesi kar/(zarar)	(28.275.991)	(33.361.571)
Hesaplanan vergi: %20	5.655.198	6.672.314
Kanunen kabul edilmeyen giderlerin etkisi	813.034	27.081
Diğer kalıcı farkların ve kayda alınmayan ertelenmiş vergi varlığının net etkisi	(6.468.232)	(6.913.389)
Ertelenmiş vergi (gideri)/geliri	-	(213.994)

36. Net kur değişim gelirleri

	1 Ocak 30 Haziran 2015	1 Nisan 30 Haziran 2015	1 Ocak 30 Haziran 2014	1 Nisan 30 Haziran 2014
Kambiyo karları	869.072	680.435	8.980	(59.905)
Kambiyo zararları	(583.131)	(457.942)	(181.575)	(151.317)
Net değişim	285.941	222.493	(172.595)	(211.222)

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 2014: Bulunmamaktadır).

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi (Eski adıyla ING Emeklilik A.Ş.)

**30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)**

38. Hisse başı kar payı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

39. Faaliyetlerden yaratılan nakit

Nakit akım tablosunda gösterilmiştir.

40. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

41. Paraya çevrilebilir imtiyazlı hisse senetleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

42. Riskler

Şirketin koşullu varlık ve yükümlülüklerine ilişkin bilgiler 2.20 ve 23 no'lu dipnotlarda, sigorta riski ve finansal riskler ise 4 no'lu dipnotta belirtilmiştir.

43. Taahhütler

Pasifte yer almayan taahhütlerin toplam tutarı 23 no'lu dipnotta belirtilmiştir.

44. İşletme birleşmeleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi (Eski adıyla ING Emeklilik A.Ş.)

**30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)**

45. İlişkili taraf açıklamaları

İlişkili taraflarla olan alacak ve borç ilişkisine ait detaylı bilgiye Not 12.2'de yer verilmiştir.

Şirket ile diğer ilişkili taraflar arasındaki işlemlerin detayları aşağıda açıklanmıştır.

	30 Haziran 2015	31 Aralık 2014
Müşterek yönetime tabi teşebbüslerden alacaklar		
EMK Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.	504.425	2.246.286
Ünlem Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.	2.082.792	1.188.461
Trias Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.	-	449.277
Extra Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.	3.736.963	582.854
Leo Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.	-	376.001
Png Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.	512.393	291.596
Diğer ilişkili taraflardan alacaklar		
ING Bank A.Ş.	654.637	-
Toplam	7.491.210	5.134.475
İlişkili taraflara borçlar		
ING Continental Europe Holdings B.V.	16.531	1.199.933
Personele borçlar	354.762	219.334
ING Bank A.Ş.	8.857.264	6.576.801
Müşterek yönetime tabi teşebbüslerden alacaklar	501.175	-
ING Portföy Yönetimi A.Ş.	-	418.603
ING Bank N.V.	-	19.494
İlişkili taraflardan hizmet alımları		
ING Portföy Yönetimi A.Ş.	2.997.164	5.543.614
ING Continental Europe Holdings B.V.	3.147.966	5.225.327
ING Bank N.V.	-	91.874
İlişkili taraflara ödenen komisyon gideri		
ING Bank A.Ş.	24.555.870	36.343.456
İlişkili taraflardan alınan faiz geliri		
ING Bank A.Ş.	1.452.247	1.202.165
İlişkili taraflardan mevduatlar		
ING Bank A.Ş. TL	14.039.300	14.725.190
ING Bank A.Ş. USD	2.220.219	-
ING Bank A.Ş. AVRO	2.329.273	-

Yıl içinde üst yönetime ödenen faydalar aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 30 Haziran 2015	1 Ocak- 30 Haziran 2014
Kısa dönem faydalar	4.093.267	4.082.370
	4.093.267	4.082.370

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi (Eski adıyla ING Emeklilik A.Ş.)

30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

45. İlişkili taraf açıklamaları (devamı)

Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklardan alacaklar nedeniyle ayrılan şüpheli alacak bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

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, kurulumuz standartlarına göre hazırlanıp hazırlanmadığı, bağımsız denetime tabi tutulup tutulmadığı ve bağımsız denetim raporunun olumlu, olumsuz ve şartlı olmak üzere hangi türde düzenlendiği:

Finansal duran varlıklar

30 Haziran 2015							
	(%)	Maliyet	Defter değeri	Finansal Tablo dönemi	Toplam Varlık (Bağımsız Denetimden Geçmemiş)	Toplam Yükümlülük (Bağımsız Denetimden Geçmemiş)	Net Satış (Bağımsız Denetimden Geçmemiş)
EMK Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.	100	208.686	208.686	30.06.2015	104.226	280.325	330.432
PNG Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.	50	50.000	50.000	30.06.2015	87.079	623.600	23.103
DSM-Extra Sigorta Aracılık Hizm. A.Ş.	50	50.000	50.000	30.06.2015	1.035.318	819.731	3.064.724
ÜnlemSigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.	50	50.000	50.000	30.06.2015	1.442.093	534.062	3.384.777
		508.686	508.686				
31 Aralık 2014							
	(%)	Maliyet	Defter değeri	Finansal Tablo dönemi	Toplam Varlık (Bağımsız Denetimden Geçmemiş)	Toplam Yükümlülük (Bağımsız Denetimden Geçmemiş)	Net Satış (Bağımsız Denetimden Geçmemiş)
EMK Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.	100	208.686	208.686	31.12.2014	119.868	2.240.607	1.067.014
Trias Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.	50	50.000	50.000	31.12.2014	135.192	1.178.363	987.727
PNG Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.	50	50.000	50.000	31.12.2014	55.457	325.695	566.033
LeoSigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.	50	100.000	100.000	31.12.2014	27.824	956.597	694.770
DSM-Extra Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.	50	50.000	50.000	31.12.2014	1.295.661	1.342.575	2.316.661
ÜnlemSigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.	50	50.000	50.000	31.12.2014	1.762.326	325.783	4.144.330
		508.686	508.686				

46. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan olaylar

Bulunmamaktadır.

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi (Eski adıyla ING Emeklilik A.Ş.)

**30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)**

47. Diğer

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

Diğer alacaklar	30 Haziran 2015	31 Aralık 2014
Verilen depozito ve teminatlar	202.613	181.767
Diğer çeşitli alacaklar	50.893	100.482
	253.452	281.549
Diğer borçlar	30 Haziran 2015	31 Aralık 2014
Satıcılara borçlar	3.618.970	2.827.928
	3.618.970	2.827.928
Diğer kısalı vadeli yükümlülükler	30 Haziran 2015	31 Aralık 2014
Portföyden ayrılan katılımcılara borçlar	3.339.398	1.927.533
	3.339.398	1.927.533
Diğer gider ve zararlar	30 Haziran 2015	30 Haziran 2014
Kanunen kabul edilmeyen giderler	4.065.172	135.407
	4.065.172	135.407

47.2 “Diğer Alacaklar” ile “Diğer Kısa veya Uzun Vadeli Borçlar” hesap kalemi içinde bulunan ve bilanço aktif toplamının yüzde birini aşan, personelden alacaklar ile personele borçlar tutarlarının ayrı ayrı toplamları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

47.3 Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacaklarına ilişkin tutar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

47.4 Önceki döneme ilişkin gelir ve giderler ile önceki döneme ait gider ve zararların tutarları ve kaynakları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014 :306 TL).

47.5 Yer alması gereken diğer notlar

Gelecek aylara ait giderler ve gelir tahakkukları

	30 Haziran 2015	30 Haziran 2014
Ertelenmiş komisyon giderleri	5.860.457	6.375.639
Diğer peşin ödenen giderler	2.435.438	1.842.803
Toplam	8.295.895	8.218.442

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi (Eski adıyla ING Emeklilik A.Ş.)

**30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)**

47. Diğer (devamı)

Dönemin reeskont ve karşılık giderleri

	1 Ocak 30 Haziran 2015	1 Nisan 30 Haziran 2015	1 Ocak 30 Haziran 2014	1 Nisan 30 Haziran 2014
Komisyon giderleri karşılığı	4.871.181	(3.332.443)	4.472.134	2.619.305
Kazanılmamış primler karşılığı	4.017.585	1.246.386	1.846.919	1.080.225
Personel başarı ikramiyesi	1.497.465	788.805	1.545.000	772.500
Dengeleme karşılığı	636.982	321.585	433.780	251.825
Şüpheli alacak karşılığı	(1.341.291)	(2.090.548)	295.574	295.574
Personel izin karşılığı	29.481	12.871	245.591	174.074
Dava karşılığı	(396.473)	(632.423)	244.101	(15.000)
Kıdem tazminatı karşılığı	26.708	28.251	215.557	133.749
Muallak hasar karşılığı	3.579.843	974.705	(80.067)	233.154
Hayat matematik karşılığı	(1.156.657)	(515.872)	(706.058)	(283.513)
Diğer	830.824	57.556	1.956.591	487.621
Toplam	12.595.648	(3.141.127)	10.469.122	5.749.514

47.6 Kar dağıtım tablosu

30 Haziran 2015 ve 2014 tarihleri itibarıyla Şirket'in zararda olması sebebiyle kar dağıtım tablosu verilmemiştir.