

Fiba Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

Fiba Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

1 Genel bilgiler

1.1 Ana şirketin adı ve grubun son sahibi

28 Ocak 2013 tarihinden bu yana faaliyet göstermekte olan Fiba Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla doğrudan ve nihai ana ortağı %96.50 pay ile Fiba Holding Anonim Şirketi'dir.

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

Şirket, 21 Eylül 2007 tarihinde Girişim Medya Anonim Şirketi unvanıyla kurulmuş aynı tarihli ve 6904 sayılı ticaret sicil gazetesinde ilan edilmiştir.

Girişim Medya Anonim Şirketi olan unvanı 8 Ekim 2008 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararı ile Girişim Liman Hizmetleri Lojistik Anonim Şirketi olarak değiştirilmiş ve 9 Ekim 2008 tarihinde tescil edilerek 14 Ekim 2008 tarih ve 7167 sayılı ticaret sicil gazetesinde ilan edilmiştir.

Girişim Liman Hizmetleri Lojistik Anonim Şirketi olan unvanı 15 Haziran 2012 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararı ile Fiba Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi olarak değiştirilmiş ve bu değişiklik 2 Temmuz 2012 tarihinde tescil edilerek 6 Temmuz 2012 tarih ve 8106 sayılı ticaret sicil gazetesinde ilan edilmiştir.

18 Mayıs 2012 tarihi itibarıyla Fina Holding A.Ş. %100 sahibi olduğu Fiba Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi hisselerini Fiba Holding Anonim Şirketine satmıştır. Bu işlem ortak kontrole tabi işletme birleşmesi adı altında gerçekleştiği için satışı yapılan net varlık ve yükümlülüklerin kayıtlı değerleri satın alma tarihindeki defter değerlerine eşittir.

Şirket, 'Fiba Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi' unvanıyla 2013 yılında Türkiye'de tescil edilmiş olup, Türk Ticaret Kanunu ("TTK") hükümlerine göre kurulmuş Anonim Şirket statüsündedir. Şirket, "Sarıkanyaya Sokak No:16 Yolbulan Plaza B Blok K:5 Kozyatağı Kadıköy İstanbul" adresinde faaliyet göstermektedir.

1.3 İşletmenin fiili faaliyet konusu

Şirket 10,000,000 TL tescil edilmiş sermaye ile kurulmuş olup 12 Şubat 2013 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu kararı ile 20,000,000 TL'ye çıkarılmasına karar verilmiştir. Şirket Sigortacılık mevzuatının gerektirdiği şartları ve yasal formaliteleri yerine getirerek 28 Ocak 2013 tarihinde hayat ve ferdi kaza branşlarında faaliyet ruhsatını alarak poliçe düzenlemeye başlamıştır.

Şirketin kuruluş amacı; faaliyet ruhsatı bulunan sigorta branşlarında sigorta, reasürans, koasürans ve retrosesyon işlemleri yapmaktır.

Şirket bireysel emeklilik faaliyetlerine başlamak için 11 Nisan 2013 tarihinde faaliyet izni almıştır. İşlemlerin sene içerisinde başlaması için alt yapı çalışmalarına başlamıştır.

1.4 Kuruluşun faaliyetlerinin ve esas çalışma alanlarının niteliklerinin açıklanması

Şirket'in kuruluş ve faaliyetlerinin ve esas çalışma alanlarının nitelikleri Not 1.2 ve 1.3'te detaylı olarak anlatılmıştır.

1 Genel bilgiler(*devamı*)

1.5 Kategorileri itibarıyla yıl içinde çalışan personelin ortalama sayısı

Kategorileri itibarıyla yıl içinde çalışan personelin ortalama sayısı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Üst ve orta kademe yöneticiler	3	2
Diğer personel	28	10
Toplam	31	12

1.6 Üst yönetime sağlanan ücret ve benzeri menfaatler

30 Eylül 2013 tarihinde sona eren altı aylık ara hesap dönemine ilişkin, yönetim kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel müdür yardımcıları gibi üst kademe yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 992,013 TL'dir (31 Aralık 2012: 135,541 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

T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından yayınlanan 4 Ocak 2008 tarihli "Sigortacılık Tek Düzen Hesap Planı Çerçevesinde Hazırlanmakta Olan Finansal Tablolarda Kullanılan Anahtarların Usul ve Esaslarına İlişkin Genelge" kapsamında hayat dışı ve hayat branşları için yapıldığı kesin olarak belgelenen ve bu branşlara ait olduğu konusunda tereddüt olmayan giderler, direkt ilgili branşa aktarılmaktadır. Bu giderlerin dışında kalan teknik bölüm faaliyet giderleri ise, Hazine Müsteşarlığı tarafından 1 Ocak 2011 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere yayınlanan 9 Ağustos 2010 tarih ve 2010/9 sayılı "Sigortacılık Tek Düzen Hesap Planı Çerçevesinde Hazırlanmakta Olan Finansal Tablolarda Kullanılan Anahtarların Usul ve Esaslarına İlişkin Genelgede Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge'si" çerçevesinde belirlenmiştir.

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

İlişikteki finansal tablolar, sadece Şirket'in finansal bilgilerini içermekte olup, *Not 2.2*'de daha detaylı anlatıldığı üzere 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolar hazırlanmamıştır.

1.9 Raporlayan işletmenin adı veya diğer kimlik bilgileri ve bu bilgide önceki raporlama döneminden sonra olan değişiklikler

Şirket'in Ticaret Unvanı	: Fiba Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
Şirket'in Genel Müdürlüğü'nün Adresi	: Sarıkanarya Sokak No:16 Yolbulan Plaza B Blok K:5 Kozyatağı – Kadıköy /İSTANBUL
Şirket'in elektronik site adresi	: www.fibaemeklilik.com.tr

1.10 Raporlama döneminden sonraki olaylar

Raporlama sonraki olaylara ilişkin açıklamalar "46 – Raporlama döneminden sonra ortaya çıkan olaylar" notunda detaylı olarak sunulmuştur.

Fiba Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti

2.1 Hazırlık esasları

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

Şirket, finansal tablolarını, Sigortacılık Kanunu'nun 18'inci maddesi ile Bireysel Emeklilik Kanunu'nun 11'inci maddelerine dayanılarak Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemeler çerçevesinde Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS"), Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ve Hazine Müsteşarlığı tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere (tümü "Raporlama Standartları") uygun olarak hazırlamaktadır.

Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu' nun ("TMSK") "Sigorta sözleşmelerine" ilişkin 4 numaralı standart 31 Aralık 2005 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için geçerli olmak üzere, 25 Mart 2006 tarihinde yürürlüğe girmiş olmakla birlikte Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu'nun sigorta sözleşmelerine ilişkin projesinin ikinci bölümü henüz tamamlanmadığı için TFRS 4'ün bu aşamada uygulanmayacağı belirtilmiş, bu kapsamda 7 Ağustos 2007 tarih ve 26606 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren yürürlüğe giren teknik karşılıkları konu alan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik" ("Teknik Karşılıklar Yönetmeliği") ve sonrasında bu yönetmeliğe istinaden açıklama ve düzenlemelerin olduğu bir takım genelge ve sektör duyuruları yayımlanmıştır. Bu yönetmelik, genelge ve sektör duyuruları ile getirilen düzenlemelere ilişkin uygulanan muhasebe politikaları ileriki bölümlerde her biri kendi başlığı altında özetlenmiştir.

2 Kasım 2011 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanan ve yürürlüğe giren 660 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile Türkiye Muhasebe Standartları Kurumu kuruluş maddesi olan 2499 sayılı kanunun ek 1'inci maddesi iptal edilmiş ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nun ("Kurum") kurulması Bakanlar Kurulu'nca kararlaştırılmıştır. Bu Kanun Hükmünde Kararname'nin geçici 1'inci maddesi uyarınca, Kurum tarafından yayımlanacak standart ve düzenlemeler yürürlüğe girinceye kadar, bu hususlara ilişkin mevcut düzenlemelerin uygulanmasına devam edilecektir. Bu durum raporlama dönemi sonu itibarıyla, finansal tabloların düzenlenmesinde kullanılan temeller ve kullanılan özel muhasebe politikalarında herhangi bir değişikliğe yol açmamaktadır.

Bağlı ortaklık, birlikte kontrol edilen ortaklık ve iştiraklerin muhasebeleştirilmesi hususu Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan 28 Aralık 2007 tarih ve 2007/26 sayılı "Bağlı Ortaklık, Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık ve İştiraklerin Muhasebeleştirilmesine İlişkin Genelge" ile düzenlenmiştir. Buna göre; bağlı ortaklık, birlikte kontrol edilen ortaklık ve iştiraklerin muhasebeleştirilmesine ilişkin Hazine Müsteşarlığı'nca tebliğ çıkarılıncaya kadar, uygulamada aksaklık olmamasını teminen, bağlı ortaklık, birlikte kontrol edilen ortaklık ve iştiraklerin muhasebeleştirilmesinin TMSK'nın ilgili düzenlemeleri çerçevesinde yapılması gerekli görülmüştür. 31 Aralık 2008 tarih ve 27097 sayılı (4. Mükerrer) Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" yayımlanarak söz konusu tebliğde ön görülen tarihler itibarıyla konsolidasyon esasları yürürlüğe konulmuştur.

Fiba Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.1 Hazırlık esasları (devamı)

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

Hazine Müsteşarlığı'nın 12 Ağustos 2008 tarihli 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, şirketlerin TMS 27 – *Konsolide ve Bireysel Finansal Tablolar* standardından muaf tutulmuş olmasına rağmen, bireysel finansal tablo hazırlanması sırasında bağlı ortaklık, birlikte kontrol edilen ortaklık ve iştiraklerdeki yatırımların TMS 27'de belirtilen maliyet yöntemine veya TMS 39 – *Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme* standardına uygun olarak muhasebeleştirilmesinin mümkün olduğu belirtilmiştir.

18 Nisan 2008 tarih ve 26851 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Tabloların Sunumu Hakkında Tebliğ" ile finansal tabloların önceki dönemlerle ve diğer şirketlerin finansal tabloları ile karşılaştırılmasını teminen, şirketlerin hazırlayacakları finansal tabloların şekil ve içeriği düzenlenmiştir.

2.1.2 Finansal tabloların anlaşılması için uygun olan diğer muhasebe politikaları

Hiperenflasyonist ülkelerde muhasebeleştirme

Türkiye'de faaliyet gösteren şirketlerin finansal tabloları 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla TMS 29 – *Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama*'ya uygun olarak, TL'nin genel satın alım gücündeki değişimler nedeniyle yapılan düzeltmeleri yansıtacak şekilde ifade edilmiştir. TMS 29, yüksek enflasyonlu ekonomilerin para birimi ile hazırlanan finansal tabloların raporlama dönemindeki ölçüm biriminden gösterilmesini ve önceki dönemlere ait bakiyelerin de aynı birimden gösterilmesini öngörmektedir.

Şirket, sigortacılık faaliyetlerine 2013 yılı Ocak ayında başlaması sebebiyle finansal tabloları üzerinde enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

Diğer muhasebe politikaları

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

2.1.3 Fonksiyonel ve raporlama para birimi

İlişikteki finansal tablolar, Şirket'in fonksiyonel para birimi olan TL cinsinden sunulmuştur.

2.1.4 Finansal tablolarda sunulan tutarların yuvarlanma derecesi

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

2.1.5 Finansal tabloların düzenlenmesinde kullanılan ölçüm temeli

Finansal tablolar, güvenilir ölçümü mümkün olması durumunda gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen Şirket'in kendi portföyündeki alım-satım amaçlı finansal varlıklar hariç maliyet esasına göre hazırlanmıştır.

Fiba Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.1 Hazırlık esasları (devamı)

2.1.6 Muhasebe politikaları, muhasebe tahminlerinde değişiklikler ve hatalar

Cari dönemde muhasebe politikalarında yapılan bir değişiklik veya hata bulunmamaktadır.

Muhasebe tahminlerine ilişkin açıklamalar 3 – *Önemli muhasebe tahminleri ve hükümleri* notunda verilmiştir.

2.2 Konsolidasyon

Hazine Müsteşarlığı tarafından 31 Aralık 2008 tarih ve 21097 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ” (“Konsolidasyon Tebliği”) ile sigorta, reasürans ve emeklilik şirketlerinin; 31 Mart 2009 tarihinden itibaren konsolide finansal tablo yayımlaması istenmektedir. 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 ortaklıklar konsolidasyon kapsamı dışında bırakılabilir.

Hazine Müsteşarlığı’nın 12 Ağustos 2008 tarihli 2008/37 sayılı “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Bağlı Ortaklık, Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık ve İştiraklerdeki Yatırımlarının Bireysel Finansal Tablolarına Yansıtılmasına İlişkin Sektör Duyurusu”nda, şirketlerin TMS 27 – *Konsolide ve Bireysel Finansal Tablolar* standardından muaf tutulmuş olmasına rağmen, bireysel finansal tablo hazırlanması sırasında bağlı ortaklık, birlikte kontrol edilen ortaklık ve iştiraklerdeki yatırımların TMS 27’nin 37’nci paragrafında belirtilen maliyet yöntemine veya TMS 39 – *Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme* standardına uygun olarak muhasebeleştirilmesinin mümkün olduğu belirtilmektedir.

Şirket’in raporlama dönemi sonu itibarıyla konsolidasyona tabi bağlı ortaklık veya iştiraki bulunmadığından konsolide finansal tablolar hazırlanmamıştır.

2.3 Bölüm raporlaması

Bir faaliyet bölümü, Şirket’in faaliyet gösterdiği iş alanlarının, diğer faaliyet bölümleri ile yapılan işlemlerden doğan hasılat ve harcamalar dahil, hasılat elde eden ve harcama yapabilen ve Yönetim Kurulu (karar almaya yetkili mercii olarak) tarafından faaliyet sonuçları düzenli bir şekilde gözden geçirilen, performansı ölçülen ve finansal bilgileri ayırt edilebilen bir parçasıdır. Şirket’in faaliyet gösterdiği ana coğrafi alan Türkiye olduğu için coğrafi bölümlere göre raporlama sunulmamıştır. Şirket 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla iki raporlanabilir bölümde (hayat ve hayat dışı sigortacılık) faaliyetlerini sürdürmekte olup halka açık olmadığı için bölüm raporlaması yapılmamaktadır.

2.4 Yabancı para karşılıkları

Şirket’in fonksiyonel para birimi Türk Lirası’dır. Yabancı para ile yapılan işlemler, işlemin gerçekleştiği tarihteki kurdan fonksiyonel para birimine çevrilir. Bu işlemlerden doğan ve yabancı para cinsinden parasal varlık ve yükümlülüklerin dönem sonu döviz kurundan fonksiyonel para birimine çevrilmesiyle oluşan kur farkı kar ve zararı gelir tablosuna yansıtılır.

Fiba Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.5 Maddi duran varlıklar

Maddi duran varlıklar, maliyetlerinden varsa kur farkı ve finansman giderleri gibi tutarlar düşüldükten sonra kalan değerleriyle kayıtlara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile, ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve ilgili dönemin gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

Muhasebe tahminlerinde, cari döneme önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıklar için ilgili amortisman payları faydalı ömürleri esas alınarak maliyet değerleri üzerinden doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak hesaplanmaktadır.

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir:

Maddi duran varlıklar	Tahmini ekonomik ömür (Yıl)	Amortisman oranı (%)
Demirbaş ve tesisatlar	3-50	2-33
Diğer maddi duran varlıklar (Özel Maliyetler)	5-11	9-20

Maddi varlıklarda değer düşüklüğü olduğuna işaret eden koşulların mevcut olması halinde, olası bir değer düşüklüğünün tespiti amacıyla inceleme yapılır ve bu inceleme sonunda maddi varlığın kayıtlı değeri, geri kazanılabilir değerinden fazla ise, karşılık ayrılmak suretiyle kayıtlı değeri geri kazanılabilir değerine indirilir. Maddi varlıkların elden çıkartılması dolayısıyla oluşan kar ve zararlar diğer faaliyet gelirleri ve giderleri hesaplarına dahil edilirler.

2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Şirket'in raporlama dönemi sonu itibarıyla, yatırım amaçlı elinde bulundurduğu gayrimenkulü bulunmamaktadır.

2.7 Maddi olmayan duran varlıklar

Maddi olmayan duran varlıklar, bilgisayar yazılımlarını içermektedir. Maddi olmayan duran varlıklar, elde etme maliyeti üzerinden değerlendirilir. Şirket, maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, ilgili varlıkların faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemini kullanarak maliyet değerleri üzerinden ayırmaktadır. Maddi olmayan duran varlıkların itfasında kullanılan tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler 2-4 yıldır. Değer düşüklüğünün olması durumunda maddi olmayan duran varlıkların kayıtlı değeri, geri kazanılabilir değerine getirilir.

Fiba Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.8 Finansal varlıklar

Sınıflama ve ölçme

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

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

Alım-satım amaçlı finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerlerin üzerinden ölçülmekte ve bu ölçüm sonucu oluşan kazanç ya da kayıplar gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Şirket'in alım-satım amaçlı finansal varlıkları yatırım fonu katılım belgelerinden oluşmaktadır.

Nakit ve nakit benzeri varlıklar; Şirket'in serbest kullanımında olan veya bloke olarak tutulmayan kasa, diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar ve vadesiz banka mevduatları ile orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalardaki vadeli mevduatlara yapılan yatırımlar olarak tanımlanmaktadır. Vadeli mevduatlar etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyetleri ile muhasebeleştirilmektedir

Kayıtlardan çıkarma

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

2.9 Varlıklarda değer düşüklüğü

Finansal varlıklarda değer düşüklüğü

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

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

Değer düşüklüğü kayıtlara alındıktan sonra oluşan bir olay eğer değer düşüklüğünün geri çevrilmesini nesnel olarak sağlıyorsa değer düşüklüğünün geri çevrimi yapılır. İtfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülen finansal varlıklar ile satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılmış borçlanma senetlerindeki değer düşüklüğünün geri çevrilmesi kar veya zarardan yapılır. Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılmış sermaye araçlarından oluşan finansal varlıklardaki değer düşüklüğünün geri çevrilmesi ise doğrudan özkaynak hesaplarından yapılır.

Duran varlıklarda değer düşüklüğü

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

Fiba Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.10 Türev finansal araçlar

Şirket'in raporlama dönemi sonu itibarıyla, türev finansal araçları bulunmamaktadır.

2.11 Finansal varlıkların netleştirilmesi

Finansal varlık ve yükümlülükler finansal tablolarda, Şirket'in netleştirmeye yönelik bir hakka veya yaptırım gücüne sahip olması, ilgili finansal varlık ve yükümlülüğü net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması veya ilgili finansal varlık ve yükümlülüğü eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında net tutarları üzerinden gösterilmektedir.

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

2.12 Nakit ve nakit benzeri varlıklar

Nakit akış tablosunun hazırlanmasına esas olan "nakit ve nakit benzerleri"; Şirket'in serbest kullanımında olan veya bloke olarak tutulmayan kasa, diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar ve vadesiz banka mevduatları ile orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalardaki vadeli mevduat ile menkul kıymetlere yapılan yatırımlar olarak tanımlanmaktadır.

Dönemin nakit ve nakit benzeri varlıkları *Not 14'* de detaylı olarak sunulmuştur.

2.13 Sermaye

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla, Şirket'in sermayesinde doğrudan hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu %96.5 pay ile Fiba Holding A.Ş' dir.

30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla, Şirket'in sermaye ve ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

Adı	30 Eylül 2013		31 Aralık 2012	
	Pay tutarı (TL)	Pay oranı (%)	Pay tutarı (TL)	Pay oranı (%)
Fiba Holding A.Ş	12,062,500	96.5	5,849,998	97.5
Diğer	437,500	3.5	150,002	2.5
Ödenmiş Sermaye	12,500,000	100	6,000,000	100

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla, Şirket ortaklarının 7,500,000 TL tutarında sermaye taahhüdü bulunmaktadır.

Dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları: Dönem içerisinde; 10,000,000 TL sermaye artırım kararı alınmış ve 6,500,000 TL değerinde sermaye ödemesi gerçekleştirilmiştir.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar: Yoktur.

Şirket'te kayıtlı sermaye sistemi: Yoktur.

Şirket'in geri satın alınan kendi hisseleri: Yoktur.

Fiba Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.14 Sigorta ve yatırım sözleşmeleri – sınıflandırma

Sigorta sözleşmeleri sigorta riskini transfer eden sözleşmelerdir. Sigortalıyı hasar olayının olumsuz ekonomik sonuçlarına karşı poliçede taahhüt edilen şart ve koşullar altında korur. Sigorta sözleşmeleri kapsamında alınmış olan bütün primler yazılan primler hesabı altında gelir olarak muhasebeleştirilmektedir. Şirket'in portföyü yıllık, uzun süreli hayat ve ferdi kaza poliçelerinden oluşmaktadır. Ana dağıtım kanalı olan Fibabanka AŞ aracılığıyla yapılan kredi hayat poliçelerinde ve diğer dağıtım kanalından üretilen poliçelerde CSO-2001 mortalite tablosu kullanılmaktadır.

Risk poliçeleri

Kredi Hayat Sigortaları: Kredi Grup Hayat Sigortası yaşam kaybı, kaza sonucu tam ve daimi maluliyet, Kaza sonucu tedavi masrafları, işsizlik/gündelik hastane teminatı gibi durumlarda, kullanılan kredinin/taksidinin bu nedenlerle geri ödenmemesi riskini belirli koşullar ile teminat altına alan bir sigortadır.

Serbest Hayat Sigortaları: Vefat, ferdi kaza ek teminatları, Tehlikeli hastalıklar, İşsizlik/gündelik hastane risklerinden birinin gerçekleşmesi halinde sigortalıya veya lehtarların yaşam standartlarını koruyan bir sigortadır.

Ferdi Kaza Sigortaları: Kaza sonucu oluşabilecek risklere karşı güvence sağlayan bir sigortadır. Kazaen vefat teminatının yanında kazaen maluliyet, kaza tedavi masrafları gibi ek teminatlar da sunulmaktadır.

Reasürans sözleşmeleri

Reasürans sözleşmeleri, Şirket tarafından imzalanan bir veya daha fazla sigorta sözleşmesiyle ilgili oluşabilecek kayıplar için Şirket ve reasürans şirketi tarafından yürürlüğe konulan, bedeli ödenen ve sigorta sözleşmeleri olarak sınıflandırılabilmesi için gerekli şartları karşılayan sözleşmelerdir.

Şirket'in, Hayat sigortaları branşı için bölüsmeli eksedan ve kotpar tretesi, Ferdi kaza branşı için bölüsmeli eksedan tretesi, İşsizlik ve Tehlikeli Hastalıklar teminatına yönelik ürünler için kotpar treteleri bulunmaktadır. Şirket söz konusu reasürans anlaşmalarını yıllık olarak yapmaktadır.

Şirket 2013 yılı için iki reasürans şirketi ile reasürans anlaşması imzalamıştır. Münchener Rückversicherungs-AG (Münich Re), Genworth Financial A.Ş. ile yapılan anlaşmalara ilaveten yılın ikinci yarısında ACP Sigorta ve Reasürans brokerliği aracılığıyla Mapfre Genel Sigorta A.Ş ve Mapfre Genel Yaşam Sigorta AŞ şirketleri ile çalışılmaktadır.

Reasürör Şirket	Derecesi	Değerlendiren Kuruluş	Ana Sermayedar	Tarih
Munich Re	AA	S&P	Munich Re	27.09.2012
Munich Re	A+	A.M Best	Munich Re	27.10.2011
Genworth Financial Company Limited	A-	S&P	Genworth Financial Company	11.11.2012
Genworth Financial Company Limited	A	A.M Best	Genworth Financial Company	11.11.2012

Fiba Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.15 Sigorta ve yatırım sözleşmelerinde isteğe bağlı katılım özellikleri

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

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

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

(iii) Sözleşme gereği aşağıdakilere dayalı olan:

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

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

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

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

2.16 İsteğe bağlı katılım özelliği olmayan yatırım sözleşmeleri

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

2.17 Borçlar

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

2.18 Vergiler

Kurumlar vergisi

Kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (işbirlik kazançları istisnası gibi) ve diğer indirimlerin (yatırım teşvikleri gibi) düşülmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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

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

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

Fiba Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.18 Vergiler (devamı)

Ertelenmiş vergi

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

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

Transfer fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 13’üncü maddesinin transfer fiyatlandırması yoluyla “örtülü kazanç dağıtımı” başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan “Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ”i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir.

İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

2.19 Çalışanlara sağlanan faydalar

Kıdem tazminatı karşılığı

Türk İş Kanunu’na göre, Şirket bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Şirket’le ilişkisi kesilen veya hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu miktar 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla, hükümet tarafından belirlenen 3,254.44 TL (31 Aralık 2012: 3,033.98 TL) ile sınırlandırılmıştır.

Çalışanlara sağlanan diğer faydalar

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

Fiba Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.20 Karşılıklar

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

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

2.21 Gelirlerin muhasebeleştirilmesi

Yazılan primler

Yazılan primler, dönem içinde tanzim edilen poliçelerin yanı sıra geçmiş yıllarda tanzim edilen poliçe mütakip tahakkuk primlerinden iptaller, vergiler ve reasürörlere devredilen primler düşüldükten sonra kalan tutarı temsil etmektedir.

Reasürans komisyonları

Reasürans şirketlerine devredilen primler ile ilgili alınan komisyonlar cari yıl içinde tahakkuk ettirilir ve gelir tablosunda, teknik bölümde, faaliyet giderleri içerisinde yer almaktadır. 2.24 no'lu dipnotta açıklandığı üzere reasürans komisyon gelirleri, alınan komisyonlar üzerinden ertelenmiş komisyon gelirleri ayrılması suretiyle tahakkuk esasına göre finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Faiz gelir ve giderleri

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

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

Fiba Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.21 Gelirlerin muhasebeleştirilmesi (devamı)

Ticari gelir/gider

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

2.22 Kiralama işlemleri

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

Finansal kiralama yoluyla edinilen varlıklardan gelecekte beklenen yarar, varlığın defter değerinden düşükse, kiralanan varlıklar net gerçekleşebilir değeri ile değerlendirilmektedir. Finansal kiralama yoluyla alınan varlıklara, maddi duran varlıklar için uygulanan esaslara göre amortisman hesaplanmaktadır.

Faaliyet kiralamalarında yapılan kira ödemeleri kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydedilmektedir.

Şirket’in raporlama dönemi sonu itibarıyla, finansal kiralama işlemi bulunmamaktadır.

2.23 Kar payı dağıtımı

Temettü borçları kar dağıtımının bir unsuru olarak beyan edildiği dönemde yükümlülük olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Şirket’in faaliyetleri sonucunda, geçmiş dönemler zararı düşüldükten sonra, dağıtılabılır kar bulunmamaktadır.

Kazanılmamış primler karşılığı

7 Ağustos 2007 tarih ve 26606 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanarak 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren yürürlüğe giren “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik” (“Teknik Karşılıklar Yönetmeliği”) uyarınca, kazanılmamış primler karşılığı, yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri için tahakkuk etmiş primlerin herhangi bir komisyon veya diğer bir indirim yapılmaksızın brüt olarak gün esasına göre ertesi hesap dönemi veya hesap dönemlerine sarkan kısmından oluşmaktadır.

Kazanılmamış primler karşılığı, matematik karşılık ayrılan sigorta sözleşmeleri hariç diğer sözleşmeler için ayrılmaktadır. Yıllık yenilenen sigorta teminatı içeren bir yıldan uzun süreli sigorta sözleşmelerinin yıllık sigorta teminatına karşılık gelen primleri için de kazanılmamış primler karşılığı hesaplanmaktadır.

28 Temmuz 2010 tarih ve 27655 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanarak 30 Eylül 2010 tarihinden itibaren yürürlüğe giren teknik karşılıkları konu alan “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” uyarınca, kazanılmamış primler karşılığının hesaplanması sırasında, sigorta teminatının başladığı gün ile bitiş günü yarım gün olarak dikkate alınmaktadır.

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca, dövize endeksli sigorta sözleşmelerine ilişkin kazanılmamış primler karşılığının hesabı sırasında, sigorta sözleşmesinde ayrıca bir kur belirtilmemişse ilgili primin tahakkuk tarihindeki Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankasının Resmî Gazete’de ilan ettiği döviz satış kurları dikkate alınmaktadır.

Fiba Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.24 Devam eden riskler karşılığı

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

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca sigorta şirketleri, 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren, yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri dolayısıyla ortaya çıkabilecek tazminatların, ilgili sözleşmeler için ayrılmış kazanılmamış primler karşılığından fazla olma ihtimaline karşı, beklenen hasar prim oranını dikkate alarak devam eden riskler karşılığı ayırmakla yükümlüdürler. Beklenen hasar prim oranı, gerçekleşmiş hasarların kazanılmış prime bölünmesi suretiyle bulunur. Branş bazında hesaplanan beklenen hasar prim oranının 2011 yılı için %95'in üzerinde olması halinde, %95'i aşan oranın net kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar, ilgili branşın devam eden riskler karşılığı olarak hesaplanır. Teknik Karşılıklar Yönetmeliği gereğince 2011 yılı için söz konusu karşılık beklenen hasar prim oranının %100'ün üzerinde olduğu branşlar için hesaplanmıştır. Şirket'in 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla yaptığı hesaplama sonucunda branş bazında beklenen hasar prim oranları %95'in üzerinde olmadığından devam eden riskler karşılığı ayrılmamıştır (31 Aralık 2012: Yoktur).

2.25 Muallak tazminat karşılığı

Şirket, tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş ancak daha önceki hesap dönemlerinde veya cari hesap döneminde fiilen ödenmemiş tazminat bedelleri veya bu bedel hesaplanamamış ise tahmini bedelleri ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri için muallak tazminat karşılığı ayırmaktadır. Muallak hasar karşılığı eksper raporlarına veya sigortalı ile eksperin değerlendirmelerine uygun olarak belirlenmektedir.

Hazine Müsteşarlığı tarafından 28 Temmuz 2010 tarih ve 27655 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Teknik Karşılıklar Yönetmeliği'nde Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik"te yer alan düzenlemelerin 31 Aralık 2010 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere yürürlüğe gireceği belirtilmiştir.

Hazine Müsteşarlığı tarafından hazırlanan söz konusu yönetmelik ile yapılan değişiklikler sonrasında, rücu ve sovtaj gelirlerinin muhasebeleştirilmesi ve gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş muallak tazminat karşılığı hesaplaması ile yönetmelikte yer alan bir takım hususlara ilişkin açıklamaların yer aldığı 2010/12, 2010/13, 2010/14 sayılı Genelgeler ve 2010/29 sayılı Sektör Duyurusu yayımlanarak, daha önce genelge ve sektör duyurularıyla sektörde halen tereddütte kalınan bir takım hususlara açıklık getirilmiş ve söz konusu mevzuat hükümleri 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla geçerli olmuştur.

Fiba Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.25 Muallak tazminat karşılığı (devamı)

Hesap dönemlerinden önce meydana gelmiş ancak bu tarihlerden sonra ihbar edilmiş tazminatlar, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri olarak kabul edilmektedir. Bu bedellerle ilgili olarak son 5 veya daha fazla yıllarda; hesap dönemlerinden önce meydana gelmiş ancak sonrasında rapor edilmiş tazminatların, bunlara ilişkin rücu, sovtaj ve benzeri gelir tahsilatlarının tenzil edilmesinden sonra kalan tutarlarının, söz konusu dönemlere ilişkin prim üretimlerine bölünmesi suretiyle bulunan ağırlıklı ortalamasının dikkate alınması gerekmektedir. Şirket faaliyetlerine 2013 yılı içerisinde başlamış olduğundan dolayı, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat karşılığı kendi verisinden hesaplayabilmek için yeterli veri bulunmamaktadır. Bu duruma istinaden; Şirket aktüeri 30 Eylül 2013 itibarıyla hayat ve ferdi kaza branşlarında ve işsizlik, tehlikeli hastalık ürünlerinde muafiyet süreleri uygulanmasıyla bu hesap döneminde sıfır olarak kullanılmasına karar vermiştir.

2.26 Hayat matematik karşılıklar

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca, hayat ve hayat dışı branşında faaliyet gösteren şirketler bir yıldan uzun süreli hayat, sağlık ve ferdi kaza sigorta sözleşmeleri için sigorta ettirenler ile lehdarlara olan yükümlülüklerini karşılamak üzere aktüeryal esaslara göre yeterli düzeyde matematik karşılık ayırmak zorundadır. Matematik karşılıklar, aktüeryal matematik karşılıkları ve kar payı karşılıklarından oluşmaktadır.

Aktüeryal matematik karşılıklar, bir yıldan uzun süreli hayat sigortaları için tarifelerin onaylı teknik esaslarında belirtilen formül ve esaslara göre; Şirket'in ileride yerine getireceği yükümlülüklerinin peşin değeri ile sigorta ettiren tarafından ileride ödenecek primlerin bugünkü değeri arasındaki farkın bulunması şeklinde (prospektif yöntem) hesaplanmaktadır. Birikim priminin de alındığı hayat sigortalarında aktüeryal matematik karşılık, primlerin birikimine kalan kısımlarının toplamından oluşmaktadır. Şirketin hayat branşında birikimli poliçesi bulunmamaktadır bunun için şirketin kar payı karşılığı bulunmamaktadır.

Bir yıldan uzun süreli risk poliçeleri için Haymer onaylı tarifelere göre şirket aktüeri tarafından onaylanan tarife teknik esaslarında ve yukarıda belirtilen şekilde (prospektif yöntem) aktüeryal matematik karşılık hesaplanmaktadır.

Aktüeryal matematik karşılıklarının hesaplanması yurtdışında hazırlanan ölüm istatistikleri dikkate alınarak Türk Sigorta şirketleri için geçerli olan cari tablolar kullanılarak yapılmaktadır.

2.27 Dengeleme karşılığı

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği ile birlikte 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.

Fiba Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.27 Dengeleme karşılığı (devamı)

Söz konusu 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, 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.

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca karşılık ayrılmasına son beş finansal yılda yazılan net primlerin en yüksek tutarının %150’sine ulaşıncaya kadar devam edilir. Hasarın meydana gelmesi durumunda, reasüröre isabet eden miktarlar ile sözleşmede belirtilen muafiyet limitinin altında kalan miktarlar dengeleme karşılıklarından indirilemez. Verilen teminat nedeniyle ödenen tazminatlar varsa birinci yıl ayrılan karşılıklardan başlamak üzere ilk giren ilk çıkar yöntemine göre dengeleme karşılıklarından düşülür.

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla hesaplanan dengeleme karşılığı tutarı 15.518,58 TL olup, ilişikteki finansal tablolarda” diğer teknik karşılıklar” hesabı içerisinde gösterilmiştir. (31 Aralık 2012: Yoktur).

2.28 İlişkili taraflar

Finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir.

2.29 Hisse başına kazanç

Hisse başına kazanç Şirket’in dönem net karının, dönemin ağırlıklı ortalama hisse senedi sayısına bölünmesi ile hesaplanmıştır. Türkiye’de firmalar mevcut sermayedarların payı oranında dağıtmak suretiyle geçmiş yıllar karlarından sermaye artışı (“Bedelsiz Hisseler”) yapabilirler. Hisse başına kazanç hesaplamasında bedelsiz hisseler ihraç edilmiş hisseler olarak değerlendirilmektedir.

2.30 Raporlama döneminden sonraki olaylar

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

Fiba Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.31 Henüz uygulanmayan yeni standart ve yorumlar

30 Eylül 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemi itibarıyla henüz yürürlüğe girmemiş olan ve ilişikteki finansal tabloların hazırlanmasında uygulanmamış olunan yeni standartlar, standartlara ve yorumlara yapılan bir takım güncellemeler bulunmaktadır.

- TFRS 9 – *Finansal Araçlar*, TMS 39 – *Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme* standardı yerine yeni düzenlemeler getirilmesini hedefleyen geniş kapsamlı bir projenin bir parçası olarak Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu tarafından Kasım 2009’da yayımlanmıştır.

Başlatılan bu proje ile birlikte finansal araçlara ilişkin finansal raporlamanın ilke bazlı ve daha az karmaşık bir hale getirilmesi hedeflenmiş ve projenin birinci fazı olan *TFRS 9* ile finansal varlıkların raporlanması ile ilgili prensiplerin oluşturularak, finansal tablo okuyucularının işletmelerin gelecekteki nakit akımları hakkındaki belirsizlikleri, zamanlamaları ve tutarları konusunda kendi değerlendirmelerini oluşturabilmeleri için ilgili ve faydalı bilgilerin sağlanması amaçlanmıştır. TFRS 9, finansal varlıklar için gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülen finansal varlıklar olmak üzere iki ana müteakip ölçüm sınıflandırması getirmektedir.

Bu sınıflamanın temeli işletmenin iş modeline ve finansal varlıkların sözleşmeye dayalı nakit akımlarının niteliklerine dayanmaktadır. Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ve riskten korunma muhasebesine ilişkin TMS 39 içerisindeki düzenlemelerin devam edeceği belirtilmiştir.

TFRS 9, finansal varlıkların ölçüm ve sınıflamalarını değiştirebilecek ve 1 Ocak 2015 tarihinde ya da bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerli olacaktır.

- TMS 32 – *Finansal Araçlar: Sunum (değişiklik): Finansal Varlık ve Finansal Borçların Netleştirilmesi*

Yapılan değişiklik ile “muhasebeleştirilen tutarları netleştirme konusunda mevcut yasal bir hakkının bulunması” ‘eş zamanlı tahakkuk ve ödeme’ ifadelerine anlamına açıklık getirmekte ve TMS 32 netleştirme prensibinin eş zamanlı olarak gerçekleşmeyen ve brüt ödeme yapılan hesaplaşma sistemlerindeki uygulama alanına açıklık getirmektedir. Değişiklikler 1 Ocak 2014 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geriye dönük olarak uygulanacaktır. Eğer işletmeler TFRS 7’deki değişikliklere istinaden gerekli açıklamaları yaptıysa bu değişikliğin erken uygulamasına izin verilmektedir. Şirket, bu değişikliğin erken uygulanmasını planlamamaktadır ve söz konusu değişikliğin Şirket’in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olması beklenmemektedir.

Fiba Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

3 Önemli muhasebe tahminleri ve hükümleri

Bu bölümde verilen notlar, Not 4.1 – *Sigorta riskinin yönetimi* ve Not 4.2 – *Finansal riskin yönetimi* notlarında verilen açıklamalara ilave olarak sağlanmıştır.

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

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

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

Not 4.1 – Sigorta riskinin yönetimi

Not 4.2 – Finansal riskin yönetimi

Not 10 – Reasürans varlıkları/borçları

Not 11 – Finansal varlıklar

Not 12 – Kredi ve alacaklar

Not 17 – Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi

4.1 Sigorta riskinin yönetimi

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

Fiyatlandırma ve karşılık ayırma metotlarına ihtimal teorisinin uygulandığı bir poliçe portföyünde, Şirket'in sigorta sözleşmeleriyle ilgili olarak maruz kaldığı temel risk, ödenen hasar ve tazminatların sigortacılık karşılıklarının kayıtlı değerlerinin üstünde gerçekleşmesidir.

Şirket'in fiyatlandırma prensip ve politikaları aşağıdaki gibidir;

- a) Risk primleri belirlenirken, beklenen tazminat miktarı göz önüne alınmakta ve bunun seviyesine göre prim limitleri belirlenmektedir.
- b) Sürekli olarak müşteri ihtiyaçları ve rekabet koşulları göz önünde bulundurmak suretiyle ürün geliştirme sürecinin bir parçası olan fiyatlandırma çalışmalarında Şirket'in ilgili birimlerinin birlikte ve koordinasyon içinde çalışması sağlanmaktadır.
- c) Ürün karlılığının ve devamlılığının sağlanması hedeflenmektedir.
- d) Bulunan fiyatlamalar gerek rakip gerekse yurt dışı örnekleriyle karşılaştırılmaktadır.

Şirket söz konusu riskleri, şekillendirmiş olduğu poliçe yazma stratejisi ve tarafı olduğu reasürans anlaşmaları ile yönetmektedir.

Şirket tarafından hayat sigortalarında sadece risk teminatları (vefat ve ek teminatlar) üzerinden reasürans çalışması yapılmaktadır. Risk unsurlu hayat sigortası tarifelerinin teknik karlılık oranının yüksek olması nedeniyle belirlenen azami konservasyon tutarı kadar kısım Şirket üzerinde tutulmakta ve bunun üzerindeki kısım eksedan reasürans treteleriyle devredilmektedir.

Bununla birlikte Şirket açısından daha belirsiz risk teminatları (örneğin tehlikeli hastalıklar teminatı vb) üzerinden ise %100 devri olan kotpar reasürans treteleri yapılmaktadır.

Fiba Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.1 Sigorta riskinin yönetimi (devamı)

Her türlü yaşam kaybı, kaza sonucu maluliyet dahil bordrolu, özel sektör çalışanları için işsiz kalma; serbest meslek sahipleri için hastanede yatma durumunda, her bir sigorta yılında maksimum altı ay olmak üzere işsizlik veya hastanelik olma durumu sona erene kadar belirlenen aylık ödemesinin gerçekleştirildiği gelir güvencesi sağlayan işsizlik sigortalarında %100 devri olan kotpar reasürans treteleri yapılmaktadır.

Hayat ve Ferdi Kaza branşlarında risk kabul politikasında aşağıdaki unsurlar dikkate alınmaktadır:

Medikal risk değerlendirmesi

Risk değerlendirmesinin ilk adımı olup, hayat sigortası teminat tutarlarına göre belirlenmiş olunan koşullarda müşterilerin check-up yaptırılmaları talep edilmekte ve bu şekilde müşterilerin sağlık durumları hakkında bilgi edinilmektedir. Bu kapsamda ilk değerlendirme Şirket doktoru ve tıbbi değerlendirme yolu ile yapılmaktadır. Reasürörlerle mutabık kalınan sonuçlara göre işlem yapılmakta olup tıbbi anlamda risk içeren başvurular reddedilmektedir.

Moral risk değerlendirmesi

İkinci adımda, müşterilerden cinsiyet, yaşam koşulları, yaşam yeri ve yaptığı meslek gibi bilgiler elde edilmektedir. Bu süreç içinde satış ekiplerinden şüpheli görülen hususlarda destek isteyip şüpheli durumların yeniden gözlemlenmesi istenmektedir.

Finansal risk değerlendirmesi

Üçüncü adımda, müşterilerin talep etmiş olduğu hayat sigortası teminat tutarı ile yıllık geliri ve/veya kredi tutarının birbirleri ile uyumlu olmasının gerekliliği araştırılmaktadır. Şirket portföyünün %95'i banka ürünlerinden kaynaklanan risklerden oluşması nedeniyle verilen teminat tutarlarının banka riskleri ile örtüşmesi yapılmaktadır. Kredi sigortalarında ilk finansal analiz banka tarafında yapıyor olması ve kredinin verilebiliyor olması Şirket açısından önemli bir analizin tamamlanmasını sağlamaktadır.

Sigorta riskinin (sigorta edilen azami tutar) branş bazında dağılımı aşağıda özetlenmiştir:

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Ferdi kaza	125,429,254	-
Hayat	1,869,593,887	-
Toplam	1,995,023,141	-

4.2 Finansal riskin yönetimi

Giriş ve genel açıklamalar

Bu not, aşağıda belirtilenlerin her biri için Şirket'in maruz kaldığı riskleri, Şirket'in bu doğrultuda risklerini yönetmek ve ölçmek için uyguladığı politika ve prosedürlerini ve amaçlarını ve sermaye yönetimi ile ilgili bilgileri göstermektedir. Şirket, sahip olduğu finansal varlıklar, reasürans varlıkları ve sigortacılık yükümlülüklerinden dolayı finansal risklere maruz kalmaktadır. Özet olarak temel finansal risk, finansal varlıklardan sağlanan gelirlerin, sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan yükümlülüklerin karşılanmasında yetersiz kalmasıdır. Finansal riskin en önemli bileşenleri piyasa riski (kur riski, piyasa değeri faiz oranı riski, nakit akımı faiz oranı riski ve fiyat riskini içerir), kredi riski ve likidite riskidir. Şirket'in genel risk yönetimi programı, finansal piyasaların değişkenliğine ve bunun Şirket'in finansal performansı üzerindeki muhtemel olumsuz etkilerinin asgari seviyeye indirilmesine yoğunlaşmaktadır. Şirket, herhangi bir türev finansal enstrüman kullanmamaktadır. Risk yönetimi, Şirket yönetimi tarafından Yönetim Kurulu'na onaylanmış usuller doğrultusunda gerçekleştirilmektedir.

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

Fiba Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (devamı)

Kredi riski

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

- bankalar
- diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar
- alım satım amaçlı finansal varlıklar
- sigortalılardan prim alacakları
- ilişkili taraflardan alacaklar
- diğer alacaklar

Şirket kredi ve alacaklar olarak sınıflandırılan finansal varlıklarının ve sigorta faaliyetlerinden kaynaklanan alacaklarının kredi riskini karşı taraf seçiminde uyguladığı prosedürler ile takip etmekte ve sınırlandırmaktadır.

Şirket'in kredi ve alacak grubu dışında kalan ve kredi riskine tabi finansal varlıkları genellikle yatırım fonu katılım belgeleri, Türkiye'de yerleşik banka ve diğer finansal kurumlarda tutulan vadeli ve vadesiz mevduatı temsil etmekte ve bu alacaklar yüksek kredi riskine sahip olarak kabul edilmemektedir.

Kredi riskine maruz varlıkların defter değerleri aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Nakit benzeri varlıklar (Not 14)	10,089,164	5,055,138
Finansal varlıklar ile riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar (Not 11)	215,497	-
Esas faaliyetlerden alacaklar (Not 12)	794,527	-
Peşin ödenen vergiler ve fonlar (Not 12)	84,495	9,888
Muallak tazminat karşılığındaki reasürör payı (Not 10), (Not 17)	43,699	-
Diğer alacaklar (Not 12)	1,614	1,018
Toplam	11,228,996	5,066,044

Fiba Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (devamı)

Likidite riski

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

Likidite riskinin yönetimi

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

Parasal varlık ve yükümlülüklerin kalan vade dağılımları:

30 Eylül 2013	Defter değeri	3 aya kadar	3 ay – 1 yıl	1 yıl – 5 yıl	5 yıldan uzun
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	10,089,164	10,089,164	-	-	-
Finansal varlıklar ve riski sig. ait F.Y.	215,497	215,497	-	-	-
Esas faaliyetlerden alacaklar	794,527	794,527	-	-	-
Diğer alacaklar	1,614	1,614	-	-	-
Toplam parasal varlıklar	11,100,802	11,100,802	-	-	-
Esas faaliyetlerden borçlar	791,175	791,175	-	-	-
Diğer borçlar	411,967	411,967	-	-	-
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yük.	92,226	92,226	-	-	-
Muallak hasar karşılıkları	43,699	43,699	-	-	-
İlişkili taraflara borçlar	7,980	6,550	-	-	-
Toplam parasal yükümlülükler	1.347,047	1.347,047	-	-	-

31 Aralık 2012	Defter değeri	3 aya kadar	3 ay – 1 yıl	1 yıl – 5 yıl	5 yıldan uzun
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	5,055,138	5,055,138	-	-	-
Diğer alacaklar	1,018	1,018	-	-	-
Toplam parasal varlıklar	5,056,156	5,056,156	-	-	-
Diğer borçlar	390,379	390,379	-	-	-
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yük.	73,240	73,240	-	-	-
İlişkili taraflara borçlar	350	350	-	-	-
Toplam parasal yükümlülükler	463,969	463,969	-	-	-

Fiba Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (devamı)

Piyasa riski

Piyasa riski, faiz oranı ve döviz kurları gibi piyasa fiyatlarında olabilecek değişikliklerin Şirket'in gelirini veya elinde bulundurduğu finansal araçların değerini etkileme riskidir. Piyasa riski yönetiminin amacı, risk karlılığının optimize edilerek, piyasa riski tutarının kabul edilebilir parametrelerde kontrol edilebilmesidir.

Kur riski

Şirket dövize dayalı sigortacılık faaliyeti göstermemesi sebebiyle kur riskine maruz kalmamaktadır.

Piyasa riski (devamı)

Raporlama dönemleri sonu itibarıyla yabancı para bakiyelerin çevriminde kullanılan kurlar aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 2013	ABD Doları	Avro	CHF
Bilanço kalemlerinin çevriminde kullanılan döviz kurları	2.0342	2.7484	2.2370
Hayat matematik karşılıkları çevriminde kullanılan döviz kurları	2.0409	2.7574	2.2547

31 Aralık 2012	ABD Doları	Avro
Bilanço kalemlerinin çevriminde kullanılan döviz kurları	1.7826	2.3517
Hayat matematik karşılıkları çevriminde kullanılan döviz kurları	1.7814	2.3501

Maruz kalınan kur riski

30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla TL tutarında yabancı para varlığı bulunmamaktadır. Şirket'in kur riski önemsiz seviyededir.

Maruz kalınan faiz oranı riski

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

Raporlama dönemi sonu itibarıyla, Şirket'in faiz getirili ve faiz götürülü finansal varlık ve yükümlülüklerinin faiz profili aşağıdaki tabloda detaylandırılmıştır:

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Sabit getirili finansal varlıklar:		
<i>Sabit faizli finansal varlıklar:</i>		
Bankalar mevduatı (Not 14)	10,013,801	5,013,459
	10,013,801	5,013,459
Sabit getirili olmayan finansal varlıklar:		
<i>Sabit faizli olmayan finansal varlıklar:</i>		
Alım satım amaçlı finansal varlıklar – Yatırım fonları (Not 11)	215,497	-
	215,497	-

Fiba Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (devamı)

Piyasa riski (devamı)

Finansal enstrümanların faize duyarlılığı

Özkaynakların faize duyarlılığı, faiz oranlarında varsayılan değişim sonucu 30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla portföyde bulunan satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişim dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Bu analiz sırasında, diğer değişkenlerin sabit olduğu varsayılmaktadır.

30 Eylül 2013 itibarıyla Şirket'in faize duyarlı finansal araçları Not 11'de sunulmuş olan yatırım fonu katılım belgeleridir. Varlıklarının vadesinin kısa/orta olması ve yüksek likiditeye sahip olarak değerlendirilmesi sonucunda Şirket'in piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalara karşı pozisyon alma güçlüğü bulunmamaktadır, bu nedenle faiz riski önemsiz kabul edilmektedir.

Gerçeğe uygun değer ile ölçüme ilişkin sınıflandırma

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

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

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

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

Sınıflandırma, kullanılabilir olması durumunda gözlemlenebilir nitelikteki piyasa verilerinin kullanılmasını gerektirmektedir.

Fiba Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (devamı)

Piyasa riski (devamı)

Bu çerçevede gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer sınıflandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2013			
	1. Sıra	2. Sıra	3. Sıra	Toplam
Alım satım amaçlı finansal varlıklar (Not 11)	215,497	-	-	215,497
Toplam finansal varlıklar	215,497	-	-	215,497

	31 Aralık 2012			
	1. Sıra	2. Sıra	3. Sıra	Toplam
Alım satım amaçlı finansal varlıklar (Not 11)	-	-	-	-
Toplam finansal varlıklar	-	-	-	-

Sermaye yönetimi

Şirket'in sermayeyi yönetirken amaçları:

- Hazine Müsteşarlığı tarafından belirlenen sermaye yeterliliği şartlarına uymak
- Şirket'in sürekliliğini sağlayarak hissedarlara ve paydaşlara devamlı getiri sağlamak.

Hazine Müsteşarlığı tarafından 19 Ocak 2008 tarih ve 26761 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla Şirket tarafından yapılan hesaplamalarda gerekli özsermaye tutarı 851,227 TL olarak belirlenmiştir. 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla Şirket özsermayesi 10,658,758 TL olup, yönetmelik uyarınca hesaplanan gerekli özsermaye tutarının üzerindedir.

Finansal varlıklardan kaynaklanan kazanç ve kayıplar

<i>Gelir tablosunda muhasebeleştirilen finansal kazanç ve kayıplar:</i>	30 Eylül 2013	30 Eylül 2012
Banka mevduatlarından elde edilen faiz gelirleri	497,383	-
Yatırım fonu katılım paylarından elde edilen faiz gelirleri	4,920	-
Gelir tablosunda muhasebeleştirilen finansal kazanç ve kayıplar, net	502,303	-

Fiba Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

5 Bölüm bilgileri

Şirket'in faaliyet gösterdiği ana coğrafi alan Türkiye olduğu için coğrafi bölümlere göre raporlama sunulmamıştır. Şirket 30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla iki raporlanabilir bölümde (hayat ve hayat dışı sigortacılık) faaliyetlerini sürdürmekte olup halka açık olmadığı için bölüm raporlaması yapmamaktadır.

6 Maddi duran varlıklar

1 Ocak – 30 Eylül 2013 dönemleri arasındaki maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2013	Girişler	Çıkışlar	30 Eylül 2013
Maliyet:				
Demirbaş ve tesisatlar	116,675	429,788	-	546,463
Diğer maddi varlıklar (özel maliyet bedelleri dahil)	336,850	41,504	-	378,354
	453,525			924,817
Birikmiş amortismanlar:				
Demirbaş ve tesisatlar	2,299	75,588	-	77,887
Diğer maddi varlıklar (özel maliyet bedelleri dahil)	5,614	51,097	-	56,711
	7,913			134,598
Net defter değeri	445,612			790,219

1 Ocak – 31 Aralık 2012 dönemleri arasındaki maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2012	Girişler	Çıkışlar	31 Aralık 2012
Maliyet:				
Demirbaş ve tesisatlar	-	116,675	-	116,675
Diğer maddi varlıklar (özel maliyet bedelleri dahil)	-	336,850	-	336,850
	-			453,525
Birikmiş amortismanlar:				
Demirbaş ve tesisatlar	-	2,299	-	2,299
Diğer maddi varlıklar (özel maliyet bedelleri dahil)	-	5,614	-	5,614
	-			7,913
Net defter değeri	-			445,612

Amortisman hesaplama yöntemlerinde cari dönemde yapılan bir değişiklik bulunmamaktadır.

Dönem içerisinde finansal kiralama ödemesi yapılmamıştır.

7 Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Şirket'in raporlama dönemi sonu itibarıyla, yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Yoktur).

Fiba Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

8 Maddi olmayan duran varlıklar

1 Ocak – 30 Eylül 2013 dönemleri arasındaki maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2013	Girişler	Çıkışlar	30 Eylül 2013
<i>Maliyet:</i>				
Haklar	509,781	640,805	-	1,150,586
	509,781			1,150,586
<i>Birikmiş tükenme payları:</i>				
Haklar	5,011	38,884	-	43,895
	5,011			43,895
Net defter değeri	504,770			1,106,691

1 Ocak - 31 Aralık 2012 dönemleri arasındaki maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2012	Girişler	Çıkışlar	31 Aralık 2012
<i>Maliyet:</i>				
Haklar	-	509,781	-	509,781
	-			509,781
<i>Birikmiş tükenme payları:</i>				
Haklar	-	5,011	-	5,011
	-			5,011
Net defter değeri	-			504,770

9 İştirakler ve bağlı ortaklıklardaki yatırımlar

Şirket'in raporlama dönemi sonu itibarıyla, özsermaye muhasebesi yöntemine göre kayıtlarına yansıtıldığı iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Yoktur).

Fiba Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

10 Reasürans varlıkları/borçları

Şirket'in sedan işletme sıfatıyla mevcut reasürans anlaşmaları gereği reasürans varlıkları ve yükümlülükleri aşağıdaki tabloda detaylı olarak gösterilmiştir:

Reasürans varlıkları	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 17)	1,473,456	-
Muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 17)	43,699	-
Toplam	1,517,156	-

Reasürans varlıkları ile ilgili muhasebeleştirilen değer düşüklüğü bulunmamaktadır.

Reasürans borçları	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Ertelenmiş komisyon gelirleri (Not 19)	954,037	-
Reasürans şirketlerine yazılan primlerle ilgili ödenecek borçlar (Not 19)	405,781	-
Toplam	1,359,818	-

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

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Dönem içerisinde reasüröre devredilen primler (Not 17)	(2,337,120)	-
Dönem başı kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 17)	-	-
Dönem sonu kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 17)	1,473,456	-
	(863,664)	-
Reasüröre devredilen primler (Not 17)	-	-
Dönem içerisinde ödenen hasarlarda reasürör payı (Not 17)	39,282	-
Dönem başı muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 17)	-	-
Dönem sonu muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 17)	43,699	-
Hasarlardaki reasürör payı (Not 17)	82,981	-
Dönem içerisinde reasürörlerden tahakkuk eden komisyon gelirleri	1,732,730	-
Dönem başı ertelenmiş komisyon gelirleri (Not 19)	-	-
Dönem sonu ertelenmiş komisyon gelirleri (Not 19)	(954,037)	-
Reasürörlerden kazanılan komisyon gelirleri (Not 32)	778,693	-

Fiba Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

11 Finansal varlıklar

Şirket'in yukarıdaki tablolarda gösterilen borçlanma senetlerinin tamamı borsalarda işlem gören menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Şirket'in ilişkili kuruluşları tarafından çıkarılmış finansal varlıkları bulunmamaktadır.

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

Şirket'in finansal varlık portföyleri içerisinde vadesi geçmiş ancak henüz değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlık bulunmamaktadır.

Alım satım amaçlı finansal varlıkların 30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla hareket tabloları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Dönem başı - 1 Ocak	-	-
Dönem içindeki alımlar	2,600,599	-
Dönem içindeki satışlar	(2,385,102)	-
Değerleme artışı	-	-
Dönem sonu	215,497	-

Şirket'in 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla portföyünde 215,497 TL değerinde Fibabanka A.Ş.'den alınan B tipi likit fon bulunmaktadır. (31 Aralık 2012: Yoktur).

30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla Şirket'in finansal varlık portföyü aşağıdaki gibidir:

Finansal varlıklar ile riski sigortalılara ait finansal yatırımlar	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	215,497	-
Toplam	215,497	-

30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla, Şirket'in kendi portföyünde bulunan alım satım amaçlı finansal varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2013			
	Nominal değeri	Maliyet bedeli	Gerçeğe uygun değeri	Defter değeri
<i>Borçlanma araçları:</i>				
Yatırım fonu katılım belgeleri – TP	8.289.000	215,497	215,497	215,497
Toplam alım satım amaçlı finansal varlıklar	8.289.000	215,497	215,497	215,497
	31 Aralık 2012			
	Nominal değeri	Maliyet bedeli	Gerçeğe uygun değeri	Defter değeri
<i>Borçlanma araçları:</i>				
Yatırım fonu katılım belgeleri – TP	-	-	-	-
Toplam alım satım amaçlı finansal varlıklar	-	-	-	-

30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla, riskli hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırım ("RHPSFY") yoktur.

Fiba Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

12 Kredi ve alacaklar

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Esas faaliyetlerden alacaklar (Not 4.2)	794,527	-
Peşin ödenen vergiler ve fonlar (Not 4.2)	84,495	-
Diğer alacaklar (Not 4.2)	1,614	1,018
Toplam	880,636	1,018

30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla esas faaliyetlerden alacaklar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Sigortalılardan alacaklar	794,527	-
Acentelerden alacaklar	-	-
Reasürans şirketlerinden alacaklar	-	-
Esas faaliyetlerden alacaklar	794,527	-

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

a) Kanuni ve idari takipteki alacaklar karşılıkları (vadesi gelmiş): Yoktur (31 Aralık 2012: Yoktur).

b) Prim alacak karşılıkları (vadesi gelmiş): Yoktur (31 Aralık 2012: Yoktur).

İşletmenin ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklarla olan alacak ve borç ilişkisi Not 45'te detaylı olarak verilmiştir.

Yabancı paralarla temsil edilen ve kur garantisi olmayan alacak ve borçlar ile aktifte mevcut yabancı paraların ayrı ayrı tutarları ve TL'ye dönüştürme kurları Not 4.2'de verilmiştir.

13 Türev finansal araçlar

Şirket'in 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla türev finansal aracı bulunmamaktadır.

Fiba Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

14 Nakit ve nakit benzeri varlıklar

30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla, nakit ve nakit benzeri varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2013		31 Aralık 2012	
	Dönem sonu	Dönem başı	Dönem sonu	Dönem başı
Kasa	-	-	-	-
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları	50,065	-	-	-
Bankalar	10,039,100	5,055,138	5,055,138	-
Bilançoda gösterilen nakit ve nakit benzeri varlıklar	10,089,165	5,055,138	5,055,138	-
Bankalar mevduatı faiz tahakkuku	(37,434)	(13,459)	(13,459)	-
Bloke edilmiş tutarlar (<i>Not 43</i>)	(2,758,103)	(2,000,000)	(2,000,000)	-
Nakit akış tablosundaki nakit ve nakit benzerlerinin mevcudu	7,293,628	3,041,679	3,041,679	-

30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla bankalar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Yabancı para bankalar mevduatı		
- vadeli	-	-
- vadesiz	-	-
TL bankalar mevduatı		
- vadeli	10,013,801	5,013,459
- vadesiz	25,298	41,679
Bankalar	10,039,100	5,055,138

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla, Şirket'in bankalar mevduatının 2,758,103 TL tutarındaki kısmı sigortacılık faaliyetleri gereği Hazine Müsteşarlığı lehine bloke olarak tutulmaktadır. (*Not 43*). (31 Aralık 2012: 2,000,000 TL)

Fiba Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

15 Özsermaye

Ödenmiş sermaye

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla, Şirket'in ödenmiş sermayesi 12,500,000 TL olup, 20,000,000 TL nominal ve 7,500,000 TL ödenmemiş sermaye taahhütünden oluşmaktadır. (31 Aralık 2012: 6,000,000 TL)

Şirket'in sermayesi, ihraç edilmiş ve her biri 1 TL nominal değerinde 20,000,000 (31 Aralık 2012: 10,000,000) adet hisseden meydana gelmektedir.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

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

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

Şirket'in sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu %96,5 pay ile Fiba Holding A.Ş.'dir.

Yasal yedekler

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

Şirket'in 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla 2,273 TL yasal yedeği bulunmaktadır (31 Aralık 2012: 2,273 TL).

Olağanüstü yedekler

Şirket'in 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla 108 TL olağanüstü yedeği bulunmaktadır (31 Aralık 2012: 108 TL).

Yasal yedekler	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Dönem başındaki yasal yedekler	2,273	-
Transfer	-	2,273
Dönem sonundaki yasal yedekler	2,273	2,273

Olağanüstü yedekler	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Dönem başındaki olağanüstü yedekler	108	-
Transfer	-	108
Dönem sonundaki olağanüstü yedekler	108	108

16 Diğer yedekler ve isteğe bağlı katılımın sermaye bileşeni

30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla, satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişiklikler üzerinden hesaplanan gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplar haricinde özsermayede muhasebeleştirilen diğer yedekler bulunmamaktadır.

Fiba Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları

Şirket'in 30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla, sigorta sözleşmeleri için ayrılan teknik karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Brüt kazanılmamış primler karşılığı	1,750,633	-
Kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 10)	(1,473,456)	-
Kazanılmamış primler karşılığı, net	277,177	-
Brüt muallak tazminat karşılığı	43,699	-
Muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 10)	(43,699)	-
Muallak tazminat karşılığı, net	0	-
Hayat matematik karşılığı, net	825,964	-
Dengeleme karşılığı, net	15,519	-
Toplam teknik karşılıklar, net	1,118,660	-

Şirket politikası gereği reasürans anlaşmalarını yıllık olarak yapmaktadır. Bir yıldan uzun süreli, matematik karşılıklara konu olan uzun süreli poliçelerin bir yıla düşen reasürans primleri kazanılmamış primler karşılığına konu olmakta ve kazanılmamış primler karşılığını terse düşürmüştür.

30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla, sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıklarının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

Kazanılmamış primler karşılığı	30 Eylül 2013		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı kazanılmamış primler karşılığı	-	-	-
Dönem içerisinde yazılan primler	4,845,196	(2,337,119)	2,508,078
Dönem içerisinde kazanılan primler	(3,094,563)	863,663	(2,230,900)
Dönem sonu kazanılmamış primler karşılığı	1,750,633	(1,473,456)	(277,177)

Kazanılmamış primler karşılığı	31 Aralık 2012		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı kazanılmamış primler karşılığı	-	-	-
Dönem içerisinde yazılan primler	-	-	-
Dönem içerisinde kazanılan primler	-	-	-
Dönem sonu kazanılmamış primler karşılığı	-	-	-

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla ertelenmiş komisyon giderleri ve gelirleri sırasıyla 903,480 TL ve 954,037 TL'dir.

Fiba Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

Muallak tazminat karşılığı	30 Eylül 2013		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı muallak tazminat karşılığı	-	-	-
Dönem içerisinde bildirim yapılan hasarlar ve dönem başı muallak tazminat karşılığına ilişkin tahminlerdeki değişiklikler	102,469	(82,981)	19,488
Dönem içinde ödenen hasarlar	(58,770)	39,282	(19,488)
Dönem sonu muallak tazminat karşılığı	43,699	(43,699)	0

Muallak tazminat karşılığı	31 Aralık 2012		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı muallak tazminat karşılığı	-	-	-
Dönem içerisinde bildirim yapılan hasarlar ve dönem başı muallak tazminat karşılığına ilişkin tahminlerdeki değişiklikler	-	-	-
Dönem içinde ödenen hasarlar	-	-	-
Dönem sonu muallak tazminat karşılığı	-	-	-

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

	30 Eylül 2013			31 Aralık 2012		
	Tesis edilmesi gereken ^(*)	Tesis edilen	Tesis edilen (Defter Değeri)	Tesis edilmesi gereken ^(*)	Tesis edilen	Tesis edilen (Defter değeri)
Hayat	2,390,517	2,558,103	2,558,103	-	-	-
Hayat dışı	179,067	200,000	200,000	-	-	-
Toplam	2,569,584	2,758,103	2,758,103	-	-	-

(*) Sigortacılık Kanunu'na istinaden çıkarılan ve 7 Ağustos 2007 tarih ve 26606 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Mali Bünyelerine İlişkin Yönetmeliğinin 4. maddesi gereğince, sigorta şirketleri ile hayat ve ferdi kaza branşında faaliyet gösteren emeklilik şirketleri, sermaye yeterliliği hesabı sırasında bulunan gerekli özsermaye miktarının üçte birine denk düşen Minimum Garanti Fonu tutarını sermaye yeterliliği hesabı döneminde teminat olarak tesis etmekle yükümlü kılınmıştır.

Hayat sözleşmelerinde hayat matematik karşılıkları

Şirket'in 30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla hayat sözleşmeleri için ayrılan hayat matematik karşılıklarının hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Dönem başı - 1 Ocak		-
Dönem içinde portföye girenler	860,004	-
Dönem içinde portföyden çıkanlar	34,040	-
Dönem sonu	825,964	-

Fiba Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

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

	30 Eylül 2013		30 Eylül 2012	
	Sigortalı sayısı	Matematik karşılıklar	Sigortalı sayısı	Matematik karşılıklar
Dönem içinde giren	32,680	860,004	-	-
Dönem içinde ayrılan	2,544	34,040	-	-
Mevcut	30,722	825,964	-	-

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

	1 Ocak – 30 Eylül 2013			1 Ocak – 30 Eylül 2012		
	Sözleşme sayısı	Brüt prim	Net prim	Sözleşme sayısı	Brüt Prim	Net Prim
Ferdi	674	190,922	78,906	-	-	-
Grup	29,462	4,618,225	2,395,086	-	-	-
Toplam	30,136	4,809,147	2,473,992	-	-	-

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

	1 Ocak – 30 Eylül 2013				1 Ocak – 30 Eylül 2012			
	Sözleşme sayısı	Brüt prim	Net prim	Matematik karşılık	Sözleşme sayısı	Brüt prim	Net prim	Matematik karşılık
Ferdi	30	10,543	2,638	-	-	-	-	-
Grup	2,514	355,956	161,914	34,040	-	-	-	-
Toplam	2,544	366,499	164,552	34,040	-	-	-	-

Ertelenmiş üretim komisyonları

Şirket, poliçe üretimi ile ilgili araçlara ödenen komisyonlarının ertesi dönemlere sarkan kısımları ile yıllık sigorta sözleşmeleri ile yıllık yenilenen sigorta teminatı içeren bir yıldan uzun süreli sigorta sözleşmelerinde gider ertelemelerini "gelecek aylara ait giderler" hesabı içerisinde aktifleştirmektedir. 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla ertelenmiş üretim komisyonları 903,480 TL tutarındadır (31 Aralık 2012: Yoktur).

30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla ertelenmiş üretim komisyonlarının hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Dönem başındaki ertelenmiş üretim komisyonları	-	-
Dönem içinde tahakkuk eden araçlara komisyonlar (Not 32)	(432,817)	-
Dönem içinde giderleşen komisyonlar (Not 32)	1.336,297	-
Dönem sonu ertelenmiş üretim komisyonları	903,480	-

Fiba Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

18 Yatırım anlaşması yükümlülükleri

Şirket'in 30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla yatırım anlaşması yükümlülükleri bulunmamaktadır.

19 Ticari ve diğer borçlar, ertelenmiş gelirler

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları	957,380	505
Esas faaliyetlerden borçlar	791,175	-
Diğer çeşitli borçlar	411,967	390,379
Ödenecek vergi ve benzer diğer yükümlülükler	92,226	73,240
İlişkili taraflara borçlar	7,980	315
Toplam	2,260,728	464,439

30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 itibarıyla diğer çeşitli borçlar, dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler için yapılacak olan ödemelerden oluşmaktadır.

Gelecek aylara/yıllara ait gelirler ve gider tahakkukları; 957,380 TL (31 Aralık 2012: Yoktur) tutarında ertelenmiş komisyon gelirlerinden oluşmaktadır.

Şirket'in 30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla, esas faaliyetlerden borçlar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Reasürans şirketlerine borçlar (<i>Not 10</i>)	405,780	-
Acente, broker ve aracılara borçlar	376,846	-
Sigortalılara borçlar	8,549	-
Esas faaliyetlerden borçlar	791,175	-

Cari ve gelecek dönemlerde yararlanılacak yatırım indiriminin toplam tutarı

Yoktur.

20 Finansal borçlar

Şirket'in 30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla finansal borcu bulunmamaktadır.

Fiba Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

21 Ertelemiş vergiler

Şirket 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla finansallarına ertelenmiş vergi varlığı veya yükümlülüğü yansıtmemiştir (31 Aralık 2012: Yoktur).

30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla Şirket'in faaliyetlerine yeni başlaması nedeniyle 101,126 TL ertelenmiş vergi varlığı gerçekleşmesi muhtemel olmadığından kayıtlara alınmamıştır.

22 Emeklilik sosyal yardım yükümlülükleri

Şirket'in 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla emeklilik sosyal yardım yükümlülükleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Yoktur).

23 Diğer yükümlülükler ve masraf karşılıkları

30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla, Şirket'in maliyet giderleri karşılığı altında bulunan herhangi bir yükümlülüğü bulunmamaktadır.

24 Net sigorta prim geliri

Hayat ve hayat dışı dallarda yazılan primlerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2013			30 Eylül 2012		
	Brüt	Reasürans Payı	Net	Brüt	Reasürans Payı	Net
Hayat	4,809,147	(2,335,155)	2,473,992	-	-	-
Ferdi kaza	36,049	(1,964)	34,085	-	-	-
Toplam	4,845,196	(2,337,119)	2,508,077	-	-	-

25 Aidat (ücret) gelirleri

Şirket'in 30 Eylül 2013 tarihinde sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait aidat gelirleri bulunmamaktadır (30 Eylül 2012: Yoktur).

26 Yatırım gelirleri

	30 Eylül 2013	30 Eylül 2012
Vadeli mevduattan elde edilen faiz gelirleri	497,383	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan elde edilen gelirler	4,920	-
Toplam yatırım gelirleri	502,303	-

27 Finansal varlıkların net tahakkuk gelirleri

Dönemin tüm finansman giderleri: Yoktur (30 Eylül 2012: Yoktur).

Dönemin finansman giderlerinden ortaklar, bağlı ortaklar ve iştiraklerle ilgili kısmı (Toplam tutar içindeki payları %20'yi aşanlar ayrıca gösterilecektir): Yoktur (30 Eylül 2012: Yoktur).

Ortaklar, bağlı ortaklık ve iştiraklere yapılan satış ve alımlar (Toplam tutar içindeki payları %20'yi aşanlar ayrıca gösterilecektir): Yoktur (30 Eylül 2012: Yoktur).

Ortaklar, bağlı ortaklık ve iştiraklerden alınan ve bunlara ödenen faiz, kira ve benzerleri (Toplam tutar içindeki payları %20'yi aşanlar ayrıca gösterilecektir): Yoktur (30 Eylül 2012: Yoktur).

28 Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan aktifler

Yukarıda 4.2 – *Finansal riskin yönetimi* notunda gösterilmiştir.

Fiba Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

29 Sigorta hak ve talepleri

Şirket'in sigorta hak ve taleplerine ilişkin bilgiler *Not 17*'de açıklanmıştır.

30 Yatırım sözleşmeleri hakları

Şirket'in 30 Eylül 2013 itibarıyla yatırım sözleşmesi hakları bulunmamaktadır (30 Eylül 2012: Yoktur).

31 Zaruri diğer giderler

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

32 Gider çeşitleri

30 Eylül 2013 ve 2012 tarihlerinde sona eren altı aylık ara hesap dönemlerine ilişkin faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2013	30 Eylül 2012
Çalışanlara sağlanan fayda giderleri (<i>Not 33</i>)	(2,145,986)	-
Üretim gelirleri	903,480	-
Reasürörlerden kazanılan komisyon gelirleri	778,693	-
Komisyon giderleri (<i>Not 17</i>)	(1.336,297)	-
<i>Dönem içinde tahakkuk eden araçlara komisyonlar</i>		
(<i>Not 17</i>)	(432,817)	-
<i>Ertelenmiş üretim komisyonlarındaki değişim</i> (<i>Not 17</i>)	(903,480)	-
Kira ve aidat gideri	(165,685)	-
Matbu evrak, kırtasiye ve büro giderleri	(103,875)	-
Tanıtım ve halkla ilişkiler giderleri	(14,973)	-
Avukat, mahkeme, mesleki aidat ve noter gideri	(226,413)	-
Ulaşım giderleri	(73,726)	-
Bilgi işlem giderleri	(180,600)	-
Haberleşme giderleri	(54,752)	-
Danışmanlık gideri	(40,301)	-
Vergi, resim ve harçlar	(30,777)	-
Temsil ve ağırlama giderleri	(4,733)	-
Diğer faaliyet giderleri	(90,138)	-
Toplam	(2,786,083)	-

33 Çalışanlara sağlanan fayda giderleri:

30 Eylül 2013 ve 2012 tarihlerinde sona eren altı aylık ara hesap dönemlerine ilişkin çalışanlara sağlanan fayda giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2013	30 Eylül 2012
Maaş ve ücretler	1,848,026	-
Sosyal güvenlik primleri işveren payı	162,262	-
Diğer yan haklar	135,698	-
Toplam (<i>Not 32</i>)	2,145,986	-

34 Finansal maliyetler

Dönemin tüm finansman giderleri yukarıda "Finansal riskin yönetimi" notunda (*Not 4.2*) gösterilmiştir. Üretim maliyetine veya sabit varlıkların maliyetine verilen finansman gideri bulunmamaktadır. Finansal giderlerin tamamı gelir tablosuna yansıtılmıştır.

Fiba Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

35 Gelir vergileri

30 Haziran 2013 ve 2012 tarihlerinde sona eren altı aylık ara hesap dönemlerine ilişkin gelir vergisi gideri bulunmamaktadır. Şirket'in faaliyet zararı ile gelir vergisi gelir/(gider) mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2013		30 Haziran 2012	
		Vergi oranı (%)		Vergi oranı (%)
Vergi öncesi kar	(1,398,375)			
Yasal vergi oranına göre gelir vergisi karşılığı	240,640	(20.00)	-	-
Kanunen kabul edilmeyen giderler	(11,395)	0.95	-	-
Kayıtlara alınmayan ertelenmiş vergi varlığındaki değişim	(101,126)	8.40	-	-
Diğer	(128,119)	10.65	-	-
Gelir tablosuna yansıyan toplam gelir vergisi geliri/(gideri)	-	-	-	-

36 Net kur değişim gelirleri

Şirket'in 30 Eylül 2013 ve 2012 tarihleri itibarıyla kur değişiminden kaynaklanan kambiyo karı ve kambiyo zararı bulunmamaktadır.

37 Hisse başına kazanç/kayıp

Hisse başına kayıp Şirket'in dönem net zararının, dönemin ağırlıklı ortalama hisse senedi sayısına bölünmesi ile hesaplanmıştır.

	30 Eylül 2013	30 Eylül 2012
Hesap dönemi itibarıyla kar/(zarar)	(1,398,375)	-
Ağırlık ortalama hisse senedi sayısı	20.000.000	-
Hisse başına kazanç/(kayıp) (TL)	(0.0699)	-

38 Hisse başı kar payı

Şirket'in 30 Eylül 2013 itibarıyla hisse başı kar payı bulunmamaktadır (30 Eylül 2012: Yoktur).

39 Faaliyetlerden yaratılan nakit

Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akımları ilişikteki nakit akış tablolarında gösterilmiştir.

40 Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil

Şirket'in 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla hisse senedine dönüştürülebilir tahvili bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Yoktur).

41 Paraya çevrilebilir imtiyazlı hisse senetleri

Şirket'in 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla paraya çevrilebilir imtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Yoktur).

42 Riskler

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

Fiba Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

43 Taahhütler

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

Şirket'in 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla 2,758,103 TL (31 Aralık 2012: yoktur) tutarında vadeli mevduatı üzerinde Hazine Müsteşarlığı lehine verilmiş blokajı bulunmaktadır.

44 İşletme birleşmeleri

Şirket'in 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla işletme birleşmesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Yoktur).

45 İlişkili taraflarla işlemler

Şirket'in sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu %96.50 pay ile Fiba Holding A.Ş bünyesindeki Fiba Emeklilik ve Hayat ve bunların bağlı olduğu gruplar ve bu grupların iştirak ve bağlı ortaklıkları bu finansal tablolar açısından ilişkili kuruluş olarak tanımlanmıştır.

Yönetim kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel koordinatör, genel müdür yardımcıları gibi üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutar *Not 1.6*'da açıklanmıştır.

30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla ilişkili kuruluş bakiyeleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Fiba Holding A.Ş	6,550	-
Personele borçlar	1.430	315
İlişkili taraflara borçlar	7,980	315

30 Eylül 2013 ve 2012 tarihlerinde sona eren altı aylık ara hesap dönemine ilişkin ilişkili kuruluşlarla gerçekleştirilen işlemler aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2013
ÖZYEGİN ÜNİVERSİTESİ	88.790,84
GAP MAĞAZACILIK A.Ş.	7.505,44
GENÇ MAĞAZALARI A.Ş.	880,17
MARKA MAĞAZACILIK A.Ş.	17.526,93
FİBA FAKTÖRİNG A.Ş.	29.476,89
GF ARAŞTIRMA GELİŞTİRME VE MÜŞAVİRLİK HİZMETLERİ A.Ş.	4.187,76
GİRİŞİM ALACAK YÖNETİM HİZMETLERİ VE YAZILIM SERVISLERİ A.S.	709,87
GİRİŞİM VARLIK YÖNETİMİ A.S.	20.515,44
GİRİŞİM FAKTÖRİNG A.Ş.	17.029,05
KUMPORT LİMAN HİZMETLERİ VE LOJ. SAN. VE TİC. A.Ş.	66.382,41
MARKA MAĞAZACILIK A.Ş.	6.350,87
GAP MAĞAZACILIK A.Ş.	1.795,04
GENÇ MAĞAZALARI A.Ş.	646,02
FİBA HOLDİNG	12.818,17
FİNA HOLDİNG	12.425,65
ANADOLU-JAPAN TURİZM A.Ş.	9.926,67
CREDİT EUROPE BANK SUİSSE S.A.	1.566,86
CREDİT EUROPE BANK N.V.	2.446,87
FİBABANKA A.Ş.	138.017,00
FİBA AIR HAVA TAŞIMACILIK VE HİZM.	10.259,31
ÜTOPYA ELEKTRİK ÜRETİM SAN VE TİC. A.Ş.	6.810,46

Fiba Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

FİNA ENERJİ HOLDİNG A.Ş.	4.278,80
FİNA ENERJİ MÜH. MÜT.DIŞ.TİC.MONT.VE SERV. A.Ş.	15.034,87
FİNA ELEKTRİK ENER. İTH. İHR. VE TOPTAN SATIŞ A.Ş.	2.880,30
ZİYARET RES ELEKTRİK ÜRETİM A.Ş.	3.852,72
FİBA GAYRİMENKUL GELİŞTİRME İNŞAAT VE YATIRIM A.Ş.	4.780,73
FİBA ALIŞVERİŞ MERKEZLERİ GELİŞTİRME İNŞAAT PAZ.VE TİC.A.Ş.	6.233,16
Yazılan primler	493.128,30

45 İlişkili taraflarla işlemler (devamı)

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Fiba Banka A.Ş – Yatırım fonu katılım belgesi	215,497	-
Finansal Varlıklar	215,497	-

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

46 Raporlama döneminden sonra ortaya çıkan olaylar

Bulunmamaktadır.

47 Diğer

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

Yukarıdaki notlarda her notun kendi içerisinde gösterilmiştir.

“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 toplamı

Yoktur.

Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacaklarına ilişkin tutarlar

Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacakları bulunmamaktadır.

Taşınmazlar üzerinde sahip olunan aynı haklar ve bunların değerleri

Yoktur.

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

Yoktur.

30 Eylül 2013 ve 2012 tarihlerinde sona eren altı aylık ara hesap dönemlerine ilişkin reeskont ve karşılık giderleri bulunmamaktadır.