



Fiba Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

**31 Aralık 2013
Tarihi İtibarıyla
Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetim Raporu**

**Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi**

3 Mart 2014

*Bu rapor 1 sayfa bağımsız denetim
raporu ile 52 sayfa finansal tablo ve
dipnotlarından oluşmaktadır.*



**Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.**
Kavacık Rüzgarlı Bahçe Mah.
Kavak Sok. No: 29
Beykoz 34805 İstanbul

Telephone +90 (216) 681 90 00
Fax +90 (216) 681 90 90
Internet www.kpmg.com.tr

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Fiba Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Fiba Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla hazırlanan ve ekte yer alan bilançosunu, aynı tarihte sona eren yıla ait gelir tablosunu, özsermaye değişim tablosunu ve nakit akış tablosunu, önemli muhasebe politikalarının özetini ve dipnotları denetlemiş bulunuyoruz.

Finansal Tablolarla İlgili Olarak Şirket Yönetiminin Sorumluluğu

Şirket yönetimi finansal tabloların sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan muhasebe ilke ve standartlarına göre hazırlanması ve dürüst bir şekilde sunumundan sorumludur. Bu sorumluluk, finansal tabloların hata ve/veya hile ve usulsüzlükten kaynaklanan önemli yanlışlıklar içermeyecek biçimde hazırlanarak, gerçeği dürüst bir şekilde yansıtmasını sağlamak amacıyla gerekli iç sistemlerin tasarlanmasını, uygulanmasını ve devam ettirilmesini, koşulların gerektirdiği muhasebe tahminlerinin yapılmasını ve uygun muhasebe politikalarının seçilmesini ve uygulanmasını içermektedir.

Bağımsız Denetim Kuruluşunun Sorumluluğu

Sorumluluğumuz, yaptığımız bağımsız denetime dayanarak bu finansal tablolar hakkında görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz, sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, etik ilkelere uyulmasını ve bağımsız denetimin, finansal tabloların gerçeği doğru ve dürüst bir biçimde yansıtıp yansıtmadığı konusunda makul bir güvenceyi sağlamak üzere planlanarak yürütülmesini gerektirmektedir.

Bağımsız denetimimiz, finansal tablolardaki tutarlar ve dipnotlar ile ilgili bağımsız denetim kanıtı toplamak amacıyla, bağımsız denetim tekniklerinin kullanılmasını içermektedir. Bağımsız denetim tekniklerinin seçimi, finansal tabloların hata ve/veya hileden ve usulsüzlükten kaynaklanıp kaynaklanmadığı hususu da dahil olmak üzere önemli yanlışlık içerip içermediğine dair risk değerlendirmesini de kapsayacak şekilde, mesleki kanaatimize göre yapılmıştır. Bu risk değerlendirmesinde, Şirket'in iç sistemleri göz önünde bulundurulmuştur. Ancak, amacımız iç sistemlerin etkinliği hakkında görüş vermek değil, bağımsız denetim tekniklerini koşullara uygun olarak tasarlamak amacıyla, Şirket yönetimi tarafından hazırlanan finansal tablolar ile iç sistemler arasındaki ilişkiyi ortaya koymaktır. Bağımsız denetimimiz, ayrıca Şirket yönetimi tarafından benimsenen muhasebe politikaları ile yapılan önemli muhasebe tahminlerinin ve finansal tabloların bir bütün olarak sunumunun uygunluğunun değerlendirilmesini içermektedir.

Bağımsız denetim sırasında temin ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulmasına yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.



Bağımsız Denetçi Görüşü

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar, Fiba Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla finansal durumunu, aynı tarihte sona eren yıla ait finansal performansını ve nakit akışlarını, sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan muhasebe ilke ve standartları (bakınız bilanço dipnotu 2) çerçevesinde doğru ve dürüst bir biçimde yansıtmaktadır.

İstanbul,
3 Mart 2014

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

Ruşen Fikret Selamet, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

**FİBA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ'NİN
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR**

T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından yapılan düzenlemeler çerçevesinde yürürlükte bulunan muhasebe ilke ve standartlarına göre 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların "Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik" hükümlerine ve Şirketimiz muhasebe kayıtlarına uygun olduğunu belirtiriz.

İstanbul, 3 Mart 2014



Ömer Mert
Yönetim Kurulu Üyesi,
Genel Müdür



Erol Öztürkkoğlu
Genel Müdür Yardımcısı



Erk Özde Kutman
Müdür



Alper Ünlener
Aktüer

Fiba Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi**31 Aralık 2013 Tarihi İtibarıyla Bilanço**

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

VARLIKLAR			
		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2013	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2012
I- Cari Varlıklar	Dipnot		
A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	14	8,144,494	5,055,138
1- Kasa		-	-
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	14	8,067,471	5,055,138
4- Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri		-	-
5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları		-	-
6- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	14	77,023	-
B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalara Ait Finansal Yatırımlar		-	-
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar		-	-
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		-	-
4- Krediler		-	-
5- Krediler Karşılığı		-	-
6- Riski Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar		-	-
7- Şirket Hissesi		-	-
8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı		-	-
C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	12	2,554,313	-
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12	1,045,489	-
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı		-	-
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar	12,18	1,508,824	-
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı		-	-
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	344
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	344
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı		-	-
E- Diğer Alacaklar	12	1,018	1,018
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar	12	1,018	1,018
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		-	-
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı		-	-
F- Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		1,447,208	320
1- Ertelemiş Üretim Giderleri	17	1,361,052	-
2- Tahakkuk Etmemiş Faiz ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		-	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler ve Gelir Tahakkukları	17	86,156	320
G- Diğer Cari Varlıklar		127,186	14,371
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar	12	25,632	-
2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar	12	101,554	9,888
3- Ertelemiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları		-	-
5- Personele Verilen Avanslar		-	-
6- Sayım ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		-	4,483
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı		-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		12,274,219	5,071,191

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Fiba Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi**31 Aralık 2013 Tarihi İtibarıyla Bilanço**

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

VARLIKLAR			
		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2013	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2012
II- Cari Olmayan Varlıklar	Dipnot		
A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	12	412,599	-
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı		-	-
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Denolar		-	-
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar	12 18	412.599	-
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Süpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Süpheli Alacaklar Karşılığı		-	-
B- İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müsterek Yönetime Tabi Tesebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu		-	-
8- İlişkili Taraflardan Süpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Süpheli Alacaklar Karşılığı		-	-
C- Diğer Alacaklar		-	-
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		-	-
4- Diğer Cesitli Alacaklar		-	-
5- Diğer Cesitli Alacaklar Reeskontu		-	-
6- Süpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Süpheli Diğer Alacaklar Karşılığı		-	-
D- Finansal Varlıklar	9	422,303	-
1- Bağı Menkul Kıymetler		-	-
2- İştirakler	9	422.303	-
3- İştirakler Sermaye Taahhütleri		-	-
4- Bağı Ortaklıklar		-	-
5- Bağı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri		-	-
6- Müsterek Yönetime Tabi Tesebbüsler		-	-
7- Müsterek Yönetime Tabi Tesebbüsler Sermaye Taahhütleri		-	-
8- Finansal Varlıklar ve Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar		-	-
9- Diğer Finansal Varlıklar		-	-
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı		-	-
E- Maddi Varlıklar	6	775,197	451,014
1- Yatırım Amaçlı Gavrımenkuller		-	-
2- Yatırım Amaçlı Gavrımenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gavrımenkuller		-	-
4- Makine ve Teçhizatlar		-	-
5- Demirbaş ve Tesisatlar	6	579.923	116.675
6- Motorlu Tasıtlar		-	-
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	378.354	336.850
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar		-	-
9- Birikmiş Amortismanlar	6	(183.080)	(2.511)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)		-	-
F- Maddi Olmayan Varlıklar	8	1,023,514	505,476
1- Haklar		-	-
2- Serefive		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma ve Geliştirme Giderleri		-	-
6- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar	8	1.214.317	509.781
7- Birikmiş İtfalar	8	(190.803)	(4.305)
8- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar		-	-
G- Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		-	-
1- Ertelemiş Üretim Giderleri		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler ve Gelir Tahakkukları		-	-
H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar		-	-
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtivacı Stoklar		-	-
4- Pesin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
5- Ertelemiş Vergi Varlıkları		-	-
6- Diğer Cesitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		2,633,613	956,490
Varlıklar Toplamı		14,907,832	6,027,681

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Fiba Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi**31 Aralık 2013 Tarihi İtibarıyla Bilanço**

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2013	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2012
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar		-	-
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar		-	-
3- Ertelemiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri		-	-
4- Uzun Vadeli Kredilerin Ana Para Taksitleri ve Faizleri		-	-
5- Çıkarılmış Tahviller (Bonolar) Anapara, Taksit ve Faizleri		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
7- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı		-	-
8- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar	19	892,896	-
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	19	844,334	-
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	18,19	48,562	-
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu		-	-
C-İlişkili Taraflara Borçlar	19	74,212	315
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar	19,45	1,134	315
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar	19,45	73,078	-
D- Diğer Borçlar	19	218,129	396,487
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar	19	218,129	396,487
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları	17	614,307	-
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı – Net	17	612,807	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı – Net		-	-
3- Hayat Matematik Karşılığı – Net		-	-
4- Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı – Net	17	1,500	-
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı – Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıklar – Net		-	-
F- Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları	19	114,827	73,240
1- Ödenecek Vergi ve Fonlar		67,951	56,956
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri		46,876	16,284
3- Vadesi Geçmiş, Ertelemiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
4- Ödenecek Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülükler		-	-
5- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları		-	-
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri		-	-
7- Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar		18,653	-
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	23	18,653	-
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları	19	1,137,413	505
1- Ertelemiş Komisyon Gelirleri	19	1,122,413	-
2- Gider Tahakkukları	19	15,000	505
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler ve Gider Tahakkukları		-	-
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler		-	-
1- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Sayım ve Tesellüm Fazlalıkları		-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler		-	-
III - Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı		3,070,437	470,547

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Fiba Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi**31 Aralık 2013 Tarihi İtibarıyla Bilanço**

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2013	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2012
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar		-	-
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar		-	-
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri		-	-
4- Çıkarılmış Tahviller		-	-
5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı		-	-
7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar	18,19	412,599	-
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	18,19	412,599	-
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu		-	-
C- İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar		-	-
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları	17	1,078,526	-
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı – Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı – Net		-	-
3- Hayat Matematik Karşılığı – Net	17	1,055,651	-
4- Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı – Net		-	-
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı – Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıklar – Net	17	22,875	-
F- Diğer Yükümlülükler ve Karşılıkları		-	-
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		-	-
2- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
3- Diğer Borç ve Gider Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	23	5,486	-
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	23	5,486	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
H-Gelecek Yıllara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları		-	-
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri		-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler ve Gider Tahakkukları		-	-
I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı		1,496,611	-

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Fiba Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi**31 Aralık 2013 Tarihi İtibarıyla Bilanço**

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

ÖZSERMAYE			
V- Özsermaye	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2013	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2012
A- Ödenmiş Sermaye		12,500,000	6,000,000
1- (Nominal) Sermaye	2.13,15	20,000,000	10,000,000
2- Ödenmemiş Sermaye		(7,500,000)	(4,000,000)
3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları		-	-
4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları		-	-
5-Tescili Beklenen Sermaye		-	-
B- Sermaye Yedekleri		-	-
1- Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-
2- Hisse Senedi İptal Karları		-	-
3- Sermayeye Eklenecek Satış Karları		-	-
4- Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
5- Diğer Sermaye Yedekleri		-	-
C- Kar Yedekleri		2,381	2,381
1- Yasal Yedekler	15	2,273	2,273
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler	15	108	108
4- Özel Fonlar (Yedekler)		-	-
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi		-	-
6- Diğer Kar Yedekleri		-	-
D- Geçmiş Yıllar Karları		-	-
1- Geçmiş Yıllar Karları		-	-
E- Geçmiş Yıllar Zararları		(445,247)	(52,076)
1- Geçmiş Yıllar Zararları		(445,247)	(52,076)
F- Dönem Net Karı		(1,716,350)	(393,171)
1- Dönem Net Karı		-	-
2- Dönem Net Zararı		(1,716,350)	(393,171)
V- Özsermaye Toplamı		10,340,784	5,557,134
Yükümlülükler Toplamı		14,907,832	6,027,681

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Fiba Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Aralık 2013 Tarihinde Sona Eren Yıla İlişkin
Gelir Tablosu

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

I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2013	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2012
A- Hayat Dışı Teknik Gelir		31,398	-
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17	29,908	-
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17,24	41,094	-
1.1.1- Brüt Yazılan Primler	17	43,792	-
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler	10,17	(2,698)	-
1.1.3- SGK'ya Aktarılan Primler		-	-
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17	(11,186)	-
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı	17	(12,365)	-
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı	10,17	1,179	-
1.2.3- Kazanılmamış Primler Karşılığında SGK Payı		-	-
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		-	-
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı		-	-
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı		-	-
2- Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri		1,490	-
3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-
3.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler		-	-
3.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı		-	-
4- Tahakkuk Eden Rücu ve Sovtaj Gelirleri		-	-
B- Hayat Dışı Teknik Gider		2,114	-
1- Gerçekleşen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-
1.1- Ödenen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-
1.1.1- Brüt Ödenen Hasarlar		-	-
1.1.2- Ödenen Hasarlarda Reasürör Payı		-	-
1.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		-	-
1.2.1- Muallak Hasarlar Karşılığı		-	-
1.2.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Reasürör Payı		-	-
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		-	-
2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı		-	-
2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı		-	-
3- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17	(217)	-
4- Faaliyet Giderleri	32	2,331	-
5- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		-	-
5.1- Matematik Karşılıkları		-	-
5.2- Matematik Karşılıklarda Reasürör Payı		-	-
6- Diğer Teknik Giderler		-	-
6.1- Brüt Diğer Teknik Giderler		-	-
6.2- Brüt Diğer Teknik Giderlerde Reasürör Payı		-	-
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A – B)		33,512	-
D- Hayat Teknik Gelir		3,701,358	-
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17	3,495,410	-
1.1- Yazılan Primler (Reasürör payı Düşülmüş Olarak)	17,24	4,097,031	-
1.1.1- Brüt Yazılan Primler	17	7,379,132	-
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler	10,17	(3,282,101)	-
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17	(601,621)	-
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı	17	(2,342,839)	-
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı	10,17	1,741,218	-
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		-	-
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı		-	-
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı		-	-
2- Hayat Branşı Yatırım Geliri		199,892	-
3- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Karlar		-	-
4- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		6,056	-
4.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler		6,056	-
4.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı		-	-
5- Tahakkuk Eden Rücu ve Sovtaj Gelirleri		-	-

Fiba Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Aralık 2013 Tarihinde Sona Eren Yıla İlişkin
Gelir Tablosu
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2013	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2012
E- Hayat Teknik Gider		(5,371,481)	(460,056)
1- Gerçekleşen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17	(75,587)	-
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17	(74,087)	-
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar	17	(167,277)	-
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı	10,17	93,190	-
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17	(1,500)	-
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı	17	(236,630)	-
1.2.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Reasürör Payı	10,17	235,130	-
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		-	-
2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı		-	-
2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı		-	-
3- Hayat Matematik Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		(1,055,651)	-
3.1- Hayat Matematik Karşılığı		(1,055,651)	-
3.1.1- Aktüeryal Matematik Karşılık		(1,055,651)	-
3.1.2- Kar Payı Karşılığı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler için Ayrılan Karşılıklar)		-	-
3.2- Hayat Matematik Karşılığında Reasürör Payı		-	-
3.2.1- Aktüeryal Matematik Karşılıklar Reasürör Payı		-	-
3.2.2- Kar Payı Karşılığı Reasürör Payı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler için Ayrılan Karşılıklar)		-	-
4- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17	(22,658)	-
5- Faaliyet Giderleri	32	(4,217,585)	(460,056)
6- Yatırım Giderleri		-	-
7- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar		-	-
8- Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D – E)		(1,670,123)	(460,056)
G- Emeklilik Teknik Gelir		9,530	-
1- Fon İşletim Gelirleri		5,685	-
2- Yönetim Gideri Kesintisi		53	-
3- Giriş Aidatı Gelirleri		511	-
4- Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi		-	-
5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi		-	-
6- Sermaye Tahsis Avansı Değer Artış Gelirleri		3,281	-
7- Diğer Teknik Gelirler		-	-
H- Emeklilik Teknik Gideri		(187,899)	-
1- Fon İşletim Giderleri		(20,530)	-
2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri		(7,750)	-
3- Faaliyet Giderleri	32	(159,619)	-
4- Diğer Teknik Giderler		-	-
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G – H)		(178,369)	-

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Fiba Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Aralık 2013 Tarihinde Sona Eren Yıla İlişkin
Gelir Tablosu
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2013	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2012
I-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM			
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)		33,512	-
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E)		(1,670,123)	(460,056)
I - Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G-H)		(178,369)	-
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		(1,814,980)	(460,056)
K- Yatırım Gelirleri		504,560	68,560
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	26, 4.2	481,878	65,918
2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar		-	-
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi	26	14,664	-
4- Kambiyo Karları	26	8,018	2,642
5- İştiraklerden Gelirler		-	-
6- Bağlı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Gelirler		-	-
7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler		-	-
8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler		-	-
9- Diğer Yatırımlar		-	-
10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-
L- Yatırım Giderleri		(377,380)	(15,133)
1- Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil		(718)	-
2- Yatırımlar Değer Azalışları		-	-
3- Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar		-	-
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar		-	-
6- Kambiyo Zararları		-	(8,317)
7- Amortisman Giderleri		(367,067)	(6,816)
8- Diğer Yatırım Giderleri		(9,595)	-
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar		(28,550)	13,458
1- Karşılıklar Hesabı	47	(24,140)	-
2- Reeskont Hesabı		-	13,458
3- Özellikli Sigortalar Hesabı		-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı		-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlığı Hesabı		-	-
6- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü Gideri		-	-
7- Diğer Gelir ve Karlar		6,108	-
8- Diğer Gider ve Zararlar		(10,518)	-
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları		-	-
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları		-	-
N- Dönem Net Karı veya Zararı		(1,716,350)	(393,171)
1- Dönem Karı ve Zararı		(1,716,350)	(393,171)
2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları		-	-
3- Dönem Net Kar veya Zararı		(1,716,350)	(393,171)
4-Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Fiba Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Aralık 2013 Tarihinde Sona Eren Yıla İlişkin
Nakit Akış Tablosu
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2013	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2012
A. Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akımları			
1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		9,482,861	-
2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		461,161	-
4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı		(10,965,491)	(2,467,192)
5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı		-	-
6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı		(1,921,423)	-
7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit		(2,942,892)	(2,467,192)
8. Faiz ödemeleri		-	-
9. Gelir vergisi ödemeleri		(91,666)	-
10. Diğer nakit girişleri		1,873,473	73,402
11. Diğer nakit çıkışları		(2,111,782)	411,575
12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		(3,272,867)	(1,982,215)
B. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımları			
1. Maddi varlıkların satışı	6,8	-	-
2. Maddi varlıkların iktisabı	6,8	(1,209,288)	(963,306)
3. Mali varlık iktisabı	11	(422,303)	-
4. Mali varlıkların satışı	11	-	-
5. Alınan faizler		681,771	52,459
6. Alınan temettüler		-	-
7. Diğer nakit girişleri		8,018	2,642
8. Diğer nakit çıkışları		(10,313)	(18,206)
9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(952,115)	(926,411)
C. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımları			
1. Hisse senedi ihracı		-	-
2. Kredilerle ilgili nakit girişleri		-	-
3. Finansal kiralama borçları ödemeleri		-	-
4. Ödenen temettüler		-	-
5. Diğer nakit girişleri		6,500,000	5,950,305
6. Diğer nakit çıkışları		-	-
7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		6,500,000	5,950,305
D. Kur farklarının nakit ve nakit benzerlerine olan etkisi		-	-
E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net (azalış)/artış		2,275,018	3,041,679
F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu	14	3,041,679	-
G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu	14	5,316,697	3,041,679

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Fiba Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Aralık 2013 Tarihinde Sona Eren Yıla İlişkin
Özsermaye Değişim Tablosu

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

Özsermaye Değişim Tablosu – 31 Aralık 2012												
	Dip not	Sermaye	İşletmenin Kendi Hisse Senetleri	Varlıklarda Değer Artışı	Öz sermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları	Yabancı Para Çevrim Farkları	Yasal Yedekler	Statü Yedekleri	Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar	Net Dönem Zararı	Geçmiş Yıllar Zararları	Toplam
I – Önceki Dönem Sonu Bakiyesi – 31 Aralık 2011		179,820	-	-	-	-	-	-	-	-	(52,076)	127,744
A – Sermaye Artırımı		5,820,180	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,820,180
1 – Nakit		5,820,180	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,820,180
2 – İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B – İşletmenin Aldığı Kendi Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C – Gelir Tablosunda Yer Almayan Kazanç ve Kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D – Finansal Varlıkların Değerlemesi	11,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E – Yabancı Para Çevrim Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F – Diğer Kazanç ve Kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G – Enflasyon Düzeltme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H – Net Dönem Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
I – Geçmiş Yıllar Zararlarına Transferler		-	-	-	-	-	2,273	-	108	(393,171)	-	(390,790)
J – Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II – Dönem Sonu Bakiyesi – 31 Aralık 2012		6,000,000	-	-	-	-	2,273	-	108	(393,171)	(52,076)	5,557,134

Özsermaye Değişim Tablosu – 31 Aralık 2013												
	Dip not	Sermaye	İşletmenin Kendi Hisse Senetleri	Varlıklarda Değer Artışı	Öz sermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları	Yabancı Para Çevrim Farkları	Yasal Yedekler	Statü Yedekleri	Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar	Net Dönem Zararı	Geçmiş Yıllar Zararları	Toplam
I – Önceki Dönem Sonu Bakiyesi – 31 Aralık 2012		6,000,000	-	-	-	-	2,273	-	108	(393,171)	(52,076)	5,557,134
A – Sermaye Artırımı		6,500,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,500,000
1 – Nakit		6,500,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,500,000
2 – İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B – İşletmenin Aldığı Kendi Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C – Gelir Tablosunda Yer Almayan Kazanç ve Kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D – Finansal Varlıkların Değerlemesi	11,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E – Yabancı Para Çevrim Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F – Diğer Kazanç ve Kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G – Enflasyon Düzeltme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H – Net Dönem Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	(1,716,350)	-	(1,716,350)
I – Geçmiş Yıllar Zararlarına Transferler		-	-	-	-	-	-	-	-	393,171	(393,171)	-
J – Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II – Dönem Sonu Bakiyesi – 31 Aralık 2013		12,500,000	-	-	-	-	2,273	-	108	(1,716,350)	(445,247)	10,340,784

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Fiba Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

31 Aralık 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") 31 Aralık 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 oluştuğu 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 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.

Fiba Hayat Sigorta Anonim Şirketi olan ünvanı 8 Mayıs 2013 tarihli Olağan Genel Kurul Kararı ile Fiba Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi olarak değiştirilmiş ve bu değişiklik 10 Mayıs 2013 tarihinde tescil edilerek 16 Mayıs 2013 tarih ve 8321 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, "Sarıkanya 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.

Şirket, Aralık 2013'de emeklilik branşında aktif olarak faaliyet göstermeye başlamıştır. 15 Ocak 2013 tarihli 13/1/003 sayılı Şirket yazısı ile emeklilik faaliyeti ruhsatı almak için yapılan başvuruya istinaden, Hazine Müsteşarlığı'nın 11 Nisan 2013 tarih ve 28415616 /06039 sayılı yazısıyla Şirket'e emeklilik şirketi kuruluş izni; 22 Temmuz 2013 tarih ve 28415616/12420 sayılı yazısıyla da emeklilik faaliyeti ruhsatı verilmiştir.

1 Genel bilgiler (devamı)

1.3 İşletmenin fiili faaliyet konusu (devamı)

Şirket, ferdi veya grup bireysel emeklilik faaliyetlerinde bulunmak, bu kapsamda emeklilik fonları kurmak, kuracağı fonlara ilişkin olarak içtüzüğü oluşturmak, emeklilik sözleşmeleri, portföy yönetimi sözleşmeleri, fon varlıklarının saklanması ile saklama sözleşmeleri akdetmek; ferdi veya grup olmak üzere hayat ve ferdi kaza sigortası branşlarında sigortacılık faaliyeti göstermektedir.

Raporlama dönemi itibarıyla, Şirket in kurucusu olduğu 6 adet Bireysel Emeklilik Yatırım Fonu bulunmaktadır (31 Aralık 2012: Yoktur).

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.

Faaliyetlerini, 14 Haziran 2007 tarih ve 26552 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ("Sigortacılık Kanunu") ile 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu'nun ("Bireysel Emeklilik Kanunu") ve bu kanunlara dayanılarak T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı ("Hazine Müsteşarlığı") tarafından yayımlanan diğer yönetmelik ve düzenlemeler çerçevesinde yürütmekte olan Şirket, 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla hayat ve emeklilik branşlarında poliçe/sözleşme imzalamaktadır.

1.5 Kategorileri itibarıyla yıl içinde çalışan personelin ortalama sayısı

Kategorileri itibarıyla yıl içinde çalışan personelin ortalama sayısı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2013	31 Aralık 2012
Üst ve orta kademe yöneticiler	3	2
Diğer personel	30	10
Toplam	33	12

1.6 Üst yönetime sağlanan ücret ve benzeri menfaatler

31 Aralık 2013 tarihinde sona eren yıla ait, yönetim kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel müdür yardımcılarını gibi üst kademe yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 1,284,008 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 yayımlanan 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 yayımlanan 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.

Hayat dışı, hayat veya emeklilik branşları için yapıldığı kesin olarak belgelenen ve münhasıran bu branşlara ait olduğu konusunda tereddüt olmayan giderler, direkt ilgili branşa aktarılmakta, bunun dışında kalan giderlerde ise teknik bölüm faaliyet giderleri öncelikle emeklilik ve sigorta bölümlerine son 3 yılda her dönem sonu itibarıyla yürürlükte olan poliçe ve emeklilik sayısı oranı ile son 3 yılda üretilen katkı payı ve kazanılmış prim oranının aritmetik ortalamasına göre paylaştırılmaktadır. Sigorta bölümüne dağıtılan giderler, hayat ve hayat dışı bölümlerine ise her bir bölüm için son 3 yılda üretilen poliçe sayısı, brüt kazanılan prim miktarı ile hasar ihbar adedinin toplam üretilen poliçe sayısı, brüt yazılan prim miktarına ve hasar ihbar adedine oranlanmasıyla bulunan 3 oranının ortalamasına göre dağıtılmaktadır.

1 Genel bilgiler(*devamı*)

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 31 Aralık 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.

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") (Kasım 2011'de TMSK kapatılmış ve görevleri Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'na devredilmiştir.) "Sigorta sözleşmelerine" ilişkin 4 numaralı Standardı 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, sektör duyuruları ile Teknik Karşılıklar Yönetmeliğinde Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik yayımlanmıştır. Bu yönetmelik, genelge ve sektör duyuruları ile getirilen düzenlemelere ilişkin uygulanan muhasebe politikaları ileriki bölümlerde her biri kendi başlığı altında özetlenmiştir.

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.1 Hazırlık esasları (devamı)

2.1.2 Finansal tabloların anlaşılması için uygun olan diğer muhasebe politikaları

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, maliyet esasına göre hazırlanmıştır.

2.1.6 Muhasebe politikaları, muhasebe tahminlerinde değişiklikler ve hatalar

Revize TFRS 13 “Gerçeğe Uygun Değerin Ölçümü” standardı gerçeğe uygun değer TFRS kapsamında nasıl ölçüleceğini açıklamakla beraber, gerçeğe uygun değer ne zaman kullanılabilir ve/veya kullanılması gerektiği konusunda bir değişiklik getirmemektedir. Tüm gerçeğe uygun değer ölçümleri için rehber niteliğindedir. Yeni standart ayrıca, gerçeğe uygun değer ölçümleri ile ilgili ek açıklama yükümlülükleri getirmektedir. Bu standardın 1 Ocak 2013 ve sonrasında sona eren hesap dönemlerinde uygulanması mecburidir ve uygulama ileriye doğru uygulanacaktır. Ek açıklamaların sadece TFRS 13’ün uygulamaya başlandığı dönemden itibaren verilmesi gerekmektedir – yani önceki dönemlerle karşılaştırmalı açıklama gerekmemektedir. Şirket, düzeltilmiş standardın finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini değerlendirmiş ve finansal tablolarında gerekli düzenlemeleri tamamlamıştır.

KGK tarafından 12 Mart 2013 tarihli 28585 sayılı resmi gazete ile yayınlanan “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (“TMS 19”) Hakkında Tebliğ” ile yürürlüğe konulan ve 31 Aralık 2012 tarihinden sonra başlayan hesap dönemlerinde geçerli olan TMS 19’a göre tanımlanmış net fayda borcunun yeniden ölçülmesi ile ortaya çıkan aktüeryal kayıp ve kazançlar özkaynaklar altında diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilmelidir ve bu etki geriye dönük olarak uygulanmalıdır. Şirket geçmiş dönemler ve cari dönem aktüeryal kayıp ve kazançlar rakamlarının önemlilik tutarının altında kaldığından dolayı aktüeryal kayıp ve kazançlarını özsermaye hesaplarında muhasebeleştirilmemiştir.

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

Fiba Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Aralık 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)

2.2 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 tarafından, raporlama dönemi itibarıyla hayat, hayat dışı ve emeklilik faaliyet alanı bölümlerine göre raporlama sunulmuştur. Şirket'in faaliyet gösterdiği ana coğrafi alan Türkiye olduğu için coğrafi bölümlere göre raporlama sunulmamıştır.

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.

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	4-10	25-10
Diğer maddi duran varlıklar (Özel Maliyetler)	5	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 süre 5 yıldır. Değer düşüklüğünün olması durumunda maddi olmayan duran varlıkların kayıtlı değeri, geri kazanılabilir değerine getirilir.

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.8 Finansal varlıklar (devamı)

Sınıflama ve ölçme (devamı)

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.

Şirket'in finansal varlıklarını kredi ve alacaklar grubunda sınıflanan nakit ve nakit benzerleri, esas faaliyetlerden olan alacaklar ve diğer alacaklar oluşturmaktadır.

Kredi ve alacaklar, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan, aktif bir piyasada işlem görmeyen borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan türev olmayan finansal varlıklardır. Kredi ve alacaklar, var ise değer düşüklüğü için ayrılan karşılık tutarı düşülerek, etkin faiz yönetimiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülmektedir.

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

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

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

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

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

Kayıtlardan çıkarma

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

2.9 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.

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

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.

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.9 Varlıklarda değer düşüklüğü

Finansal varlıklarda değer düşüklüğü

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.

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.

Fiba Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Aralık 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.13 Sermaye

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

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

Adı	31 Aralık 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

31 Aralık 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 gerçekleşmiştir.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar: Yoktur.

Şirket'te kayıtlı sermaye sistemi: Yoktur.

Şirket'in geri satın alınan kendi hisseleri: Yoktur.

2.14 Sigorta ve yatırım sözleşmeleri – sınıflandırma

Sigorta sözleşmeleri sigorta riskini transfer eden sözleşmelerdir. Sigortayı 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-200 mortalite tablosu kullanılmaktadır.

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 sigortaya 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.

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.14 Sigorta ve yatırım sözleşmeleri – sınıflandırma

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 bölüşmeli eksedan ve kotpar tretesi, Ferdi kaza branşı için bölüşmeli 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 dört şirket ile reasürans anlaşması imzalamıştır.

Münchener Rückversicherungs-AG (Münich Re), Genworth Financial A.Ş. ve ACP reasürans brokerliği aracılığı ile Mapfre Genel Sigorta A.Ş. ve Mapfre Genel Yaşam A.Ş. şirketleri ile çalışılmaktadır.

Reasürör Şirket	Derecesi	Değerlendiren Kuruluş	Ana Sermayedar	Tarih
Munich Re	AA	S&P	Munich Re	27 Eylül 2012
Munich Re	A+	A.M Best	Munich Re	27 Ekim 2011
Genworth Financial Company Limited	A-	S&P	Genworth Financial Company	11 Kasım 2012
Genworth Financial Company Limited	A	A.M Best	Genworth Financial Company	11 Kasım 2012

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.

Fiba Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

31 Aralık 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

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.

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

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

2.18 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.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez. Şirket'in 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla indirilebilir mali zararı 1,568, 964 TL'dir (31 Aralık 2012: 1,362,331 TL).

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

Ertelenmiş vergi

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

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ile ertelenmiş vergi yükümlülükleri, finansal tablolarda, sadece 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.

Fiba Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

31 Aralık 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Transfer fiyatlandırması

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

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

2.19 Çalışanlara sağlanan faydalar

Kıdem tazminatı karşılığı

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

TMS 19 – Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında aktüeryal metotların kullanılmasını gerektirmektedir. 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla kullanılan aktüeryal tahminler şöyledir:

31 Aralık 2013	
Net İskonto Oranı	%2.82
Beklenen Maaş/Tavan Artış Oranı	%7.00
Tahmin Edilen Personel Devir Hızı (Finansal Danışman Kadrosu)	%1.00
Tahmin Edilen Personel Devir Hızı (Finansal Danışman Harici Kadro)	%1.00

Yukarıda belirtilen beklenen maaş/limit artış oranı Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın ("TCMB") yıllık enflasyon tahminlerine göre belirlenmiştir.

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.

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.

Temettü

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

Bireysel emeklilik faaliyetlerinden gelirler

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

Katılımcıların bireysel emeklilik hesabına yapılan katkı payları üzerinden azami yüzde iki oranını aşmamak kaydıyla alınan gider kesintileri, yönetim gideri kesintisi hesabı altında takip edilmektedir.

Giriş aidatı gelirleri hesabında, katılımcıların, bireysel emeklilik sistemine ilk defa katılması sırasında veya farklı bir şirkette ilk defa emeklilik sözleşmesi akdetmesi halinde, katılımcılardan veya sponsor kuruluşlardan, teklifin imzalandığı veya mesafeli satışta teklifin onaylandığı tarihte geçerli aylık brüt asgari ücret tutarı dikkate alınarak mevzuatta belirtilen esaslar dahilinde giriş aidatı alınan tutarlar kaydedilmektedir.

Emeklilik yatırım fonlarına ilişkin fon portföyünün oluşturulduğu tarih ile fon paylarının satıldığı tarih arasında oluşan portföy değer değişimleri sermaye avans tahsisi faiz gelirleri olarak gelir tablosunda kaydedilmektedir.

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 gerçekleştirilebilir 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, dağıtılabilir kar bulunmamaktadır.

Fiba Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

31 Aralık 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.24 Kazanılmamış primler karşılığı

7 Ağustos 2007 tarih ve 26606 sayılı Resmi 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 Resmi 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.

2.25 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 31 Aralık 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 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.26 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 hesaplanmamış 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.

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 ortalamanın 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 31 Aralık 2013 itibarıyla hayat ve ferdikaza branşlarında ve işsizlik, tehlikeli hastalık ürünlerinde muafiyet süreleri uygulanmasıyla bu hesap döneminde sıfır olarak kullanılmasına karar vermiştir.

2.27 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.

Fiba Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

31 Aralık 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.28 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.

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

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla hesaplanan dengeleme karşılığı tutarı 22,875 TL olup, ilişikteki finansal tablolarda” diğer teknik karşılıklar” hesabı içerisinde gösterilmiştir (31 Aralık 2012: Yoktur).

2.29 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.

2.30 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.

2.31 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

31 Aralık 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.32 Henüz uygulanmayan yeni standart ve yorumlar

31 Aralık 2013 tarihinde sona eren hesap dönemi itibarıyla henüz yürürlüğe girmemiş olan ve ilişikteki finansal tabloların hazırlanmasında uygulanmamış olunan yeni standartlar, standartlara ve yorumlara yapılan bir takım güncellemeler bulunmaktadır. TMSK (Kasım 2011’de TMSK kapatılmış ve görevleri Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu’na devredilmiştir.) tarafından 27 Nisan 2010 tarih ve 27564 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve aşağıda kısaca özetlenen TFRS 9 – Finansal Araçlar standardı, 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, 1 Ocak 2015 tarihi itibarıyla veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için yürürlüğe girecek olup, bu standardın erken uygulanmasına izin verilmektedir. 1 Ocak 2012 öncesinde başlayan raporlama dönemlerinde bu standardı uygulamaya başlayan işletmeler için geçmiş dönem finansal tablolarının yeniden düzenlenmesi şartı aranmamaktadır.

Henüz yürürlükte olmayan ve finansal tablolara bir etkisinin olması beklenmeyen standart ve yorumlar

- TMS 32 - *Finansal Araçlar: Sunum - Finansal Varlık ve Borçların Netleştirilmesi* standardındaki değişiklik “muhasebeleştirilen tutarları netleştirme konusunda mevcut yasal bir hakkının bulunması” ifadesinin anlamına açıklık getirmekte ve TMS 32 netleştirme prensibinin eş zamanlı olarak gerçekleşmeyen ve brüt ödeme yapılan hesaplaşma (takas büroları gibi) sistemlerindeki uygulama alanına açıklık getirmektedir. Değişiklikler 1 Ocak 2014 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geriye dönük olarak uygulanacaktır.

3 Önemli muhasebe tahminleri ve hükümleri

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

Finansal tabloların hazırlanması, bilanço tarihleri itibarıyla raporlanan varlıklar ve yükümlülüklerin tutarlarını, şarta bağlı varlıkların ve yükümlülüklerin açıklanmasını ve hesap dönemi boyunca raporlanan gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyebilecek tahmin ve varsayımların kullanılmasını gerektirmektedir. Muhasebe değerlendirme, tahmin ve varsayımları, geçmiş tecrübe ve diğer faktörler ile o günün koşullarıyla gelecekteki olaylar hakkında makul beklentiler dikkate alınarak değerlendirilir. Bu değerlendirme ve tahminler, yöntemin mevcut olaylar ve işlemlere ilişkin en iyi bilgilere dayanmasına rağmen, fiili sonuçlar varsayımlarından farklılık gösterebilir.

Finansal tabloların hazırlanmasında Şirket yönetiminin, raporlanan varlık ve yükümlülük tutarlarını etkileyebilecek, bilanço tarihi itibarıyla vukuu muhtemel yükümlülük ve taahhütleri ve raporlama dönemi itibarıyla gelir ve gider tutarlarını belirleyen varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Gerçekleşmiş sonuçlar tahminlerden farklı olabilmektedir. Tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve gerçekleştikleri dönemde gelir tablosuna yansıtılmaktadırlar.

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.

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:

	31 Aralık 2013	31 Aralık 2012
Ferdi kaza	134,872,593	-
Hayat	2,347,076,779	-
Toplam	2,481,949,372	-

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 yansıtmak üzere 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
31 Aralık 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
- bireysel emeklilik faaliyeti ile ilgili emeklilik yatırım fonları ve katılımcılardan alacaklar
- 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 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:

	31 Aralık 2013	31 Aralık 2012
Nakit benzeri varlıklar (Not 14)	8,144,494	5,055,138
Esas faaliyetlerden alacaklar (Not 12)	2,966,912	-
Muallak tazminat karşılığındaki reasürör payı (Not 10), (Not 17)	235,130	-
Peşin ödenen vergiler ve fonlar (Not 12)	101,554	9,888
Diğer alacaklar (Not 12)	1,018	1,018
İlişkili taraflardan alacaklar	-	344
Toplam	11,449,108	5,066,388

Fiba Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Aralık 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:

31 Aralık 2013	Defter değeri	3 aya kadar	3 ay – 1 yıl	1 yıl – 5 yıl	5 yıldan uzun
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	8,144,494	8,144,494	-	-	-
Esas faaliyetlerden alacaklar	2,966,912	2,123,167	431,146	-	412,599
Diğer alacaklar	1,018	-	1,018	-	-
Toplam parasal varlıklar	11,112,424	10,698,807	1,018	-	412,599
Esas faaliyetlerden borçlar	1,305,495	892,896	-	-	412,599
Diğer borçlar	218,129	218,129	-	-	-
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yük.	114,827	114,827	-	-	-
İlişkili taraflara borçlar	74,212	74,212	-	-	-
Diğer risklere ilişkin karşılıklar	24,139	-	18,653	5,486	-
Muallak hasar karşılıkları	1,500	1,500	-	-	-
Gider tahakkukları	15,000	15,000	-	-	-
Toplam parasal yükümlülükler	1,753,302	1,316,564	18,653	5,486	412,599

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	-	-	-
İlişkili taraflardan alacaklar	344	344	-	-	-
Toplam parasal varlıklar	5,056,500	5,056,500	-	-	-
Diğer borçlar	396,487	396,487	-	-	-
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yük.	73,240	73,240	-	-	-
İlişkili taraflara borçlar	315	315	-	-	-
Toplam parasal yükümlülükler	470,042	470,042	-	-	-

Fiba Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Aralık 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 döviz dayalı yapılan sigortacılık faaliyetleri sebebiyle kur riskine maruz kalmaktadır.

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmektedir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu kurlardan evaluasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

31 Aralık 2013	ABD Doları	Avro	Diğer	Toplam
Esas faaliyetlerden alacaklar	3,518	-	185	3,703
Toplam yabancı para varlıklar	3,518	-	185	3,703
Sigortacılık teknik karşılıkları	45,236	104	524	45,864
Toplam yabancı para yükümlülükler	45,236	104	524	45,864
Bilanço pozisyonu	(41,718)	(104)	(339)	(42,161)

Döviz dayalı işlemler işlem tarihindeki geçerli kurlar esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, raporlama dönemi sonu itibarıyla yabancı para cinsinden aktif ve pasif kalemler 31 Aralık 2013 tarihli T.C. Merkez Bankası ("TCMB") alış kurları ile değerlendirilmiştir. Yalnızca hayat matematik karşılıkları poliçelerin üzerinde belirtildiği üzere TCMB efektif satış kurları ile değerlendirilmiştir.

31 Aralık 2013	ABD Doları	Avro
Bilanço kalemlerinin çevriminde kullanılan döviz kurları	2.1343	2.9365
Hayat matematik karşılıkları çevriminde kullanılan döviz kurları	2.1413	2.9462

Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşı yüzde 10 değer kaybı dolayısıyla 31 Aralık 2013 ve 2012 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait özkaynaklarda ve gelir tablosunda (vergi etkisi hariç) oluşacak artış ve azalışlar aşağıdaki tabloda gösterilmiştir. Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır. TL'nin ilgili para birimlerine karşı yüzde 10 değer kazanması durumunda etki aynı tutarda fakat ters yönde olacaktır.

	31 Aralık 2013		31 Aralık 2012	
	Gelir tablosu	Özkaynak (*)	Gelir tablosu	Özkaynak (*)
ABD Doları	(4,172)	(4,172)	-	-
Avro	(10)	(10)	-	-
Diğer	(34)	(34)	-	-
Toplam, net	(4,216)	(4,216)	-	-

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (devamı)

Piyasa riski

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:

	31 Aralık 2013	31 Aralık 2012
Sabit getirili finansal varlıklar:		
<i>Sabit faizli finansal varlıklar:</i>		
Bankalar mevduatı (Not 14)	7,547,797	5,013,459
	7,547,797	5,013,459

Finansal enstrümanların faize duyarlılığı

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Şirket'in faize duyarlı finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Yoktur).

Gerçeğe uygun değer ile ölçüme ilişkin sınıflandırma

“IFRS 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.

31 Aralık 2013 itibarıyla, Şirket'in gerçeği uygun değeriyle ölçülen finansal varlık veya yükümlülüğü yoktur (31 Aralık 2012: Yoktur).

Fiba Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Aralık 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)

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 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Şirket tarafından yapılan hesaplamalarda gerekli özsermaye tutarı 1,890,098 TL olarak belirlenmiştir. 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Şirket özsermayesi 10,340,782 TL olup, yönetmelik uyarınca hesaplanan gerekli özsermaye tutarının üzerindedir.

Finansal varlıklardan kaynaklanan kazanç ve kayıplar

<i>Gelir tablosunda muhasebeleştirilen finansal kazanç ve kayıplar:</i>	31 Aralık 2013	31 Aralık 2012
Finansal yatırımlardan elde edilen gelirler	481,878	65,918
Finansal yatırımların değerlemesi	14,664	-
Kambiyo karları / (zararları), net	8,018	(5,675)
Gelir tablosunda muhasebeleştirilen finansal kazanç ve kayıplar, net	504,560	60,243

Fiba Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Aralık 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 31 Aralık 2013 ve 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 – 31 Aralık 2013 dönemleri arasındaki maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2013	Girişler	Çıkışlar	31 Aralık 2013
Maliyet:				
Demirbaş ve tesisatlar	116,675	463,248	-	579,923
Diğer maddi varlıklar (özel maliyet bedelleri dahil)	336,850	41,504	-	378,354
	453,525			958,277
Birikmiş amortismanlar:				
Demirbaş ve tesisatlar	973	106,323	-	107,296
Diğer maddi varlıklar (özel maliyet bedelleri dahil)	1,538	74,246	-	75,784
	2,511			183,080
Net defter değeri	445,612			775,197

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	-	973	-	973
Diğer maddi varlıklar (özel maliyet bedelleri dahil)	-	1,538	-	1,538
	-			2,511
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 gayrimenkülü bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Yoktur).

Fiba Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
 31 Aralık 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
 Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
 (Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

8 Maddi olmayan duran varlıklar

1 Ocak – 31 Aralık 2013 dönemleri arasındaki maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2013	Girişler	Çıkışlar	31 Aralık 2013
Maliyet:				
Haklar	509,781	704,536	-	1,214,317
	509,781			1,214,317
Birikmiş tükenme payları:				
Haklar	4,305	186,498	-	190,803
	4,305			190,803
Net defter değeri	505,476			1,023,514

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

	1 Ocak 2012	Girişler	Çıkışlar	31 Aralık 2012
Maliyet:				
Haklar	-	509,781	-	509,781
	-			509,781
Birikmiş tükenme payları:				
Haklar	-	4,305	-	4,305
	-			4,305
Net defter değeri	-			505,476

9 İştirakler ve bağlı ortaklıklardaki yatırımlar

	31 Aralık 2013		
	Pay (%)	Maliyet bedeli	Defter değeri
Emeklilik Gözetim Merkezi AŞ	5.55	422,303	422,303
İştirakler	5.55	422,303	422,303

Adı	Aktif Toplamı	Özkaynak Toplamı	Geçmiş Yıllar Kar/(Zararı)	Dönem Net Kar/(Zararı)	Bağımsız Denetim	Dönemi
Emeklilik Gözetim Merkezi AŞ	9,172,848	6,353,060	-	1,715	Geçmedi	31 Aralık 2013

Cari dönemde, iştirak ve bağlı ortaklıklarda içsel kaynaklardan yapılan sermaye artırımını nedeniyle edinilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır.

Fiba Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Aralık 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	31 Aralık 2013	31 Aralık 2012
Kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 17)	1,742,397	-
Muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 17)	235,130	-
Toplam	1,977,527	-

Reasürans varlıkları ile ilgili muhasebeleştirilen değer düşüklüğü bulunmamaktadır.

Reasürans borçları	31 Aralık 2013	31 Aralık 2012
Ertelenmiş komisyon gelirleri (Not 19)	1,122,413	-
Reasürans şirketlerine yazılan primlerle ilgili ödenecek borçlar (Not 19)	468,876	-
Toplam	1,591,289	-

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

	31 Aralık 2013	31 Aralık 2012
Dönem içerisinde reasüröre devredilen primler (Not 17)	(3,284,799)	-
Dönem başı kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 17)	-	-
Dönem sonu kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 17)	1,742,397	-
Reasüröre devredilen primler (Not 17)	(1,542,402)	-
Dönem içerisinde ödenen hasarlarda reasürör payı (Not 17)	93,190	-
Dönem başı muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 17)	-	-
Dönem sonu muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 17)	235,130	-
Hasarlardaki reasürör payı (Not 17)	328,320	-
Dönem içerisinde reasürörlerden tahakkuk eden komisyon gelirleri	2,481,999	-
Dönem başı ertelenmiş komisyon gelirleri (Not 19)	-	-
Dönem sonu ertelenmiş komisyon gelirleri (Not 19)	(1,122,413)	-
Reasürörlerden kazanılan komisyon gelirleri (Not 32)	1,359,586	-
Toplam	145,504	-

Fiba Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Aralık 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

11 Finansal varlıklar

Şirket'in 31 Aralık 2013 ve 2012 tarihleri itibarıyla portföyünde finansal varlık bulunmamaktadır.
31 Aralık 2013 ve 2012 tarihleri itibarıyla, riskli hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırım yoktur.

12 Kredi ve alacaklar

	31 Aralık 2013	31 Aralık 2012
Esas faaliyetlerden alacaklar (Not 4.2)	2,966,912	-
Peşin ödenen vergiler ve fonlar	101,554	9,888
Gelecek aylar ihtiyacı stoklar	25,631	-
Diğer alacaklar (Not 4.2)	1,018	1,018
İlişkili taraflardan alacaklar	-	344
Toplam	3,095,115	11,250

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

	31 Aralık 2013	31 Aralık 2012
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar	1,921,423	-
Sigortalılardan alacaklar	1,045,489	-
Esas faaliyetlerden alacaklar	2,966,912	-

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 4.5'te detaylı olarak verilmiştir.

c) Giriş aidatlarından alacaklar için ayrılan değer düşüklüğü karşılığı: Yoktur (31 Aralık 2012: Yoktur).

d) Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar için ayrılan değer düşüklüğü karşılığı: Yoktur (31 Aralık 2012: Yoktur).

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 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla türev finansal aracı bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Yoktur).

Fiba Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Aralık 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

14 Nakit ve nakit benzeri varlıklar

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

	31 Aralık 2013		31 Aralık 2012	
	Dönem sonu	Dönem başı	Dönem sonu	Dönem başı
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları	77,023	-	-	-
Bankalar	8,067,471	5,055,138	5,055,138	-
Bilançoda gösterilen nakit ve nakit benzeri varlıklar	8,144,494	5,055,138	5,055,138	-
Bankalar mevduatı faiz tahakkuku	(28,122)	(13,459)	(13,459)	-
Bloke edilmiş tutarlar (<i>Not 43</i>)	(2,799,675)	(2,000,000)	(2,000,000)	-
Nakit akış tablosundaki nakit ve nakit benzerlerinin mevcudu	5,316,697	3,041,679	3,041,679	-

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

	31 Aralık 2013	31 Aralık 2012
Yabancı para bankalar mevduatı		
- vadeli	-	-
- vadesiz	-	-
TL bankalar mevduatı		
- vadeli	7,547,797	5,013,459
- vadesiz	519,674	41,679
Bankalar	8,067,471	5,055,138

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla, Şirket'in bankalar mevduatının 2,799,675 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

31 Aralık 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

15 Özsermaye

Ödenmiş sermaye

31 Aralık 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 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla 2,273 TL yasal yedeği bulunmaktadır (31 Aralık 2012: 2,273 TL).

Olağanüstü yedekler

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

16 Diğer yedekler ve isteğe bağlı katılımın sermaye bileşeni

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla, Şirket'in özsermaye içinde gösterilen diğer yedekler ve isteğe bağlı katılımın sermaye bileşeni hesabında muhasebeleştirilen diğer yedekleri bulunmamaktadır.

Fiba Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Aralık 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları

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

	31 Aralık 2013	31 Aralık 2012
Brüt kazanılmamış primler karşılığı	2,355,204	-
Kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 10)	(1,742,397)	-
Kazanılmamış primler karşılığı, net	612,807	-
Brüt muallak tazminat karşılığı	236,630	-
Muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 10)	(235,130)	-
Muallak tazminat karşılığı, net	1,500	-
Hayat matematik karşılığı, net	1,055,651	-
Dengeleme karşılığı, net	22,875	-
Toplam teknik karşılıklar, net	1,692,833	-

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.

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

Kazanılmamış primler karşılığı	31 Aralık 2013		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı kazanılmamış primler karşılığı	-	-	-
Dönem içerisinde yazılan primler	7,422,924	(3,284,799)	4,138,125
Dönem içerisinde kazanılan primler	(5,067,720)	1,542,402	(3,525,318)
Dönem sonu kazanılmamış primler karşılığı	2,355,204	(1,742,397)	612,807

Fiba Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
 31 Aralık 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	31 Aralık 2013		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı muallak tazminat karşılığı	-	-	-
Dönem içerisinde bildirim yapılan hasarlar ve dönem başı muallak tazminat karşılığına ilişkin tahminlerdeki değişiklikler	403,907	(328,320)	75,587
Dönem içinde ödenen hasarlar	(167,277)	93,190	(74,087)
Dönem sonu muallak tazminat karşılığı	236,630	(235,130)	1,500

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

	31 Aralık 2013			31 Aralık 2012		
	Tesis edilmesi gereken ^(*)	Tesis edilen	Tesis edilen (Defter Değeri)	Tesis edilmesi gereken ^(*)	Tesis edilen	Tesis edilen (Defter değeri)
Hayat	2,839,212	2,599,675	2,599,675	-	-	-
Hayat dışı	176,499	200,000	200,000	-	-	-
Toplam	3,015,711	2,799,675	2,799,675	-	-	-

- (*) 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. Şirket'in 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla tesis etmesi gereken teminat tutarı 3,015,711 TL olarak hesaplandığından 31 Ocak 2014 tarihinde 419,533 TL ek teminat tutarı tesis edilerek tutar 3,219,208 TL'ye yükseltilmiştir.

Hayat sözleşmelerinde hayat matematik karşılıkları

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

	31 Aralık 2013	31 Aralık 2012
Dönem başı - 1 Ocak	-	-
Dönem içinde portföye girenler	1,061,244	-
Dönem içinde portföyden çıkanlar	(5,593)	-
Dönem sonu	1,055,651	-

Fiba Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
 31 Aralık 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

	31 Aralık 2013		31 Aralık 2012	
	Sigortalı sayısı	Matematik karşılıklar	Sigortalı sayısı	Matematik karşılıklar
Dönem içinde giren	54,409	1,081,244	-	-
Dönem içinde ayrılan	4,935	25,593	-	-
Mevcut	49,474	1,055,651	-	-

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

	1 Ocak – 31 Aralık 2013			1 Ocak – 31 Aralık 2013		
	Sözleşme sayısı	Brüt prim	Net prim	Sözleşme sayısı	Brüt Prim	Net Prim
Ferdi	2,711	430,874	429,942	-	-	-
Grup	51,698	7,436,982	7,435,303	-	-	-
Toplam	54,409	7,867,856	7,865,245	-	-	-

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

	1 Ocak – 31 Aralık 2013				1 Ocak – 31 Aralık 2013			
	Sözleşme sayısı	Brüt prim	Net prim	Matematik karşılık	Sözleşme sayısı	Brüt prim	Net prim	Matematik karşılık
Ferdi	(79)	(19,578)	(19,501)	-	-	-	-	-
Grup	(4,856)	(425,353)	(425,013)	(25,593)	-	-	-	-
Toplam	(4,935)	(444,931)	(444,514)	(25,593)	-	-	-	-

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.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla finansallarda gösterilen 1,447,208 TL tutarındaki gelecek aylara ait giderler, 1,361,052 TL (31 Aralık 2012: Yoktur.) tutarında ertelenmiş üretim komisyonları ve 86,156 TL tutarında (31 Aralık 2012 :320 TL) diğer peşin ödenen giderlerden oluşmaktadır.

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

	31 Aralık 2013	31 Aralık 2012
Dönem başındaki ertelenmiş üretim komisyonları	-	-
Dönem içinde tahakkuk eden araçlara komisyonlar (Not 32)	2,253,183	-
Dönem içinde giderleşen komisyonlar (Not 32)	(892,131)	-
Dönem sonu ertelenmiş üretim komisyonları	1,361,052	-

Fiba Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
 31 Aralık 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
 Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
 (Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

18 Yatırım anlaşması yükümlülükleri

Bireysel emeklilik

Şirket'in 31 Aralık 2013 ve 2012 tarihleri itibarıyla, emeklilik faaliyetlerinden alacaklar ve borçlar hesaplarının detayı aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2013	
Emeklilik yatırım fonlarına yapılan sermaye avansı tahsisi	1,505,017
Saklayıcı şirketten alacaklar	412,599
Fon işletim gelir tahakkukları	3,243
Giriş aidatı alacakları	564
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar, net (Not 12)	1,921,423

31 Aralık 2013	
Katılımcılara borçlar	412,599
Katılımcılar geçici hesabı	43,893
Araçlara borçlar	4,669
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar (Not 19)	461,161

31 Aralık 2013 ve 2012 tarihleri itibarıyla, Şirket'in kurduğu emeklilik yatırım fonları ve birim fiyatları aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2013 Birim fiyatları	
Fiba Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Likit Esnek Emeklilik Yatırım Fonu	0.010070
Fiba Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Gelir Amaçlı Kamu Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0.009771
Fiba Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Esnek Emeklilik Yatırım Fonu	0.009648
Fiba Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Gruplara Yönelik Esnek Emeklilik Yatırım Fonu	0.010051
Fiba Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0.010007
Fiba Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	0.010000

*Tabloda belirtilen emeklilik fonlarının tümünün ilk fiyat oluşum tarihleri, halka arz tarihleri 19 Aralık 2013'dür.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla, portföydeki katılım belgeleri ve dolaşımdaki katılım belgelerinin adet ve tutarları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2013			
	Dolaşımdaki katılma belgeleri		Portföydeki katılma belgeleri	
	Adet	Tutar	Adet	Tutar
Fiba Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Likit Esnek Emeklilik Yatırım Fonu	11,335,059	114,144	25,729,996	259,101
Fiba Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Gelir Amaçlı Kamu Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	14,804,419	144,654	60,195,581	588,171
Fiba Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Esnek Emeklilik Yatırım Fonu	10,423,891	100,570	64,576,109	623,030
Fiba Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Gruplara Yönelik Esnek Emeklilik Yatırım Fonu	4,101,659	41,225	-	-
Fiba Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Standart Emeklilik Yatırım Fonu	600,060	6,005	-	-
Fiba Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	600,060	6,001	-	-
Toplam	41,865,148	412,599	150,501,686	1,470,302

Dönem içinde giren, ayrılan iptal edilen ve mevcut bireysel emeklilik ve grup emeklilik katılımcılarının adetçe portföy tutarları

	31 Aralık 2013			
	Dönem içinde giren	Dönem içinde ayrılan/iptal edilen	Mevcut	Mevcut tutar
Bireysel	2	-	2	22,000
Grup	23	-	23	416,610
Toplam	25	-	25	438,610

18 Yatırım anlaşması yükümlülükleri

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

	31 Aralık 2013		
	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı
Bireysel	2	22,000	22,000
Grup	10	33,540	33,540
Toplam	12	55,540	55,540

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

	31 Aralık 2013		
	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı
Bireysel	-	-	-
Grup	13	383,070	383,070
	13	383,070	383,070

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

Dönem içinde Şirket'in hayat portföyünden bireysel emekliliğe geçen bireysel emeklilik katılımcısı bulunmamaktadır.

Dönem içinde Şirket'in portföyünden ayrılan başka şirkete geçen veya başka şirkete geçmeyen her ikisi birlikte bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları

Yoktur.

Fiba Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Aralık 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

19 Ticari ve diğer borçlar, ertelenmiş gelirler

	31 Aralık 2013	31 Aralık 2012
Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları	1,137,413	505
Esas faaliyetlerden borçlar	1,305,495	-
Diğer çeşitli borçlar	218,129	396,487
Ödenecek vergi ve benzer diğer yükümlülükler	114,827	73,240
İlişkili taraflara borçlar	74,212	315
Toplam	2,850,076	470,547

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

Gelecek aylara/yıllara ait gelirler ve gider tahakkukları; 1,122,413 TL (31 Aralık 2012: Yoktur.) tutarında ertelenmiş komisyon gelirlerinden ve 15,000 TL (31 Aralık 2012: 505 TL) gider tahakkuklarından oluşmaktadır.

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

	31 Aralık 2013	31 Aralık 2012
Reasürans şirketlerine borçlar (Not 10)	468,876	-
Aracılara borçlar	374,668	-
Sigortalılara borçlar	790	-
Toplam sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	844,334	-
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar (Not 18)	461,161	-
Esas faaliyetlerden borçlar	1,305,495	-

Cari ve gelecek dönemlerde yararlanılacak yatırım indiriminin toplam tutarı

Yoktur.

20 Finansal borçlar

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

21 Ertelenmiş vergiler

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

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Şirket'in faaliyetlerine yeni başlaması nedeniyle 348,397 TL ertelenmiş vergi varlığı gerçekleşmesi muhtemel olmadığından kayıtlara alınmamıştır.

22 Emeklilik sosyal yardım yükümlülükleri

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

23 Diğer yükümlülükler ve masraf karşılıkları

24 31 Aralık 2013 ve 2012 tarihleri itibarıyla diğer riskler için ayrılan karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2013	31 Aralık 2012
Kıdem tazminatı karşılığı	5,486	-
Kullanılmayan izinler için ayrılan karşılıklar	18,653	-

Fiba Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Aralık 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

24 Net sigorta prim geliri

Hayat ve hayat dışı dallarda yazılan primlerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2013			31 Aralık 2012		
	Brüt	Reasürans Payı	Net	Brüt	Reasürans Payı	Net
Hayat	7,379,132	(3,282,101)	4,097,031	-	-	-
Ferdi kaza	43,792	(2,698)	41,094	-	-	-
Toplam	7,422,924	(3,284,799)	4,138,125	-	-	-

25 Aidat (ücret) gelirleri

Şirket'in aidat gelirleri bireysel emeklilik işlemleri ile ilgili katılımcılardan ve emeklilik yatırım fonlarından alınan aidatlardan oluşmaktadır. Bireysel emeklilik işlemleri ile ilgili katılımcılardan ve emeklilik yatırım fonlarından alınan aidat ve ücretler ilişikteki gelir tablosunda detaylandırılmıştır.

26 Yatırım gelirleri

Yukarıda 4.2 – *Finansal riskin yönetimi* notunda gösterilmiştir.

27 Finansal varlıkların net tahakkuk gelirleri

Dönemin tüm finansman giderleri: Yoktur (31 Aralık 2012: Yoktur).

Dönemin finansman giderlerinden ortaklar, bağlı ortaklar ve iştiraklerle ilgili kısmı (Toplam tutar içindeki payları %20'yi aşanlar ayrıca gösterilecektir): Yoktur (31 Aralık 2012: Yoktur).

Ortaklar, bağlı ortaklık ve iştiraklere yapılan satış ve alışlar (Toplam tutar içindeki payları %20'yi aşanlar ayrıca gösterilecektir): Yoktur (31 Aralık 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 (31 Aralık 2012: Yoktur).

28 Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan aktifler

Yukarıda 4.2 – *Finansal riskin yönetimi* notunda gösterilmiştir.

29 Sigorta hak ve talepleri

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

30 Yatırım sözleşmeleri hakları

Şirket'in 31 Aralık 2013 itibarıyla yatırım sözleşmesi hakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Yoktur).

31 Zaruri diğer giderler

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

Fiba Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
 31 Aralık 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
 Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
 (Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

32 Gider çeşitleri

31 Aralık 2013 ve 2012 tarihlerinde sona eren yıllara ait faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2013		
	Hayat	Hayat Dışı	Emeklilik
Çalışanlara sağlanan fayda giderleri (Not 33)	(2,969,613)	-	(994)
Komisyon giderleri (Not 17)	(893,737)	1,606	(1,047)
<i>Dönem içinde tahakkuk eden aracılara komisyonlar (Not 17)</i>	<i>(2,248,607)</i>	<i>(4,576)</i>	<i>(694)</i>
<i>Ertelenmiş üretim komisyonlarındaki değişim (Not 17)</i>	<i>1,354,870</i>	<i>6,182</i>	<i>(353)</i>
Reasürörlerden kazanılan komisyon gelirleri	1,358,861	725	-
Yönetim giderleri	(1,108,334)	-	(144,544)
Pazarlama ve satış giderleri	(439,729)	-	-
Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmet giderleri	(114,587)	-	(13,034)
Diğer	(50,446)	-	-
Toplam	(4,217,585)	2,331	(159,619)

	31 Aralık 2012	
Çalışanlara sağlanan fayda giderleri (Not 33)		(328,063)
Yönetim giderleri		(131,993)
Toplam		(460,056)

33 Çalışanlara sağlanan fayda giderleri:

31 Aralık 2013 ve 2012 tarihlerinde sona eren yıllara ait çalışanlara sağlanan fayda giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2013	31 Aralık 2012
Maaş ve ücretler	(2,516,729)	(289,682)
Sosyal güvenlik primleri işveren payı	(243,068)	(16,937)
Diğer yan haklar	(209,816)	(21,444)
Toplam (Not 32)	(2,969,6134i)	(328,063)

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.

35 Gelir vergileri

31 Aralık 2013 ve 2012 tarihlerinde sona eren yıllara ait gelir vergisi gideri bulunmamaktadır. Şirket’in faaliyet zararı ile gelir vergisi gelir/(gider) mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2013		31 Aralık 2012	
	Vergi öncesi kar/(zarar)	Vergi oranı (%)	Vergi öncesi kar/(zarar)	Vergi oranı (%)
Vergi öncesi kar/(zarar)	(1,716,650)		(393,171)	
Yasal vergi oranına göre gelir vergisi karşılığı	343,370	(20.00)	78,634	-
Kanunen kabul edilmeyen giderler	11,506	(0.67)	(78,634)	-
Kayıtlara alınmayan ertelenmiş vergi varlığındaki değişim	(34,605)	2.01	-	-
Ertelenmiş vergiye konu olmayan cari dönem mali zarar	(313,790)	18.28	-	-
Diğer	(6,481)	0.37	-	-
Gelir tablosuna yansıyan toplam gelir vergisi geliri/(gideri)	-	-	-	-

36 Net kur değişim gelirleri

Şirket’in 31 Aralık 2013 ve 2012 tarihleri itibarıyla kur değişiminden kaynaklanan kambiyo karı ve kambiyo zararı bulunmamaktadır.

Fiba Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Aralık 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

37 Hisse başına kazanç/kayıp

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

	31 Aralık 2013	31 Aralık 2012
Hesap dönemi itibarıyla kar/(zarar)	(1,716,350)	(393,171)
Ağırlık ortalama hisse senedi sayısı	20,000,000	10,000,000
Hisse başına kazanç/(kayıp) (TL)	(0.8582)	(0.0393)

38 Hisse başı kar payı

Şirket'in 31 Aralık 2013 itibarıyla hisse başı kar payı bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Yoktur).

39 Faaliyetlerden yaratılan nakit

Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akımları ilişikteki nakit akış tablolarında gösterilmiştir.

40 Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil

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

41 Paraya çevrilebilir imtiyazlı hisse senetleri

Şirket'in 31 Aralık 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.

43 Taahhütler

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

Şirket'in 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla 2,799,675 TL (31 Aralık 2012: 2,000,000 TL) tutarında vadeli mevduatı üzerinde Hazine Müsteşarlığı lehine verilmiş blokajı bulunmaktadır.

44 İşletme birleşmeleri

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

Fiba Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Aralık 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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.

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

	31 Aralık 2013	31 Aralık 2012
Fibabanka – Bankalar mevduatı	5,226,267	-
Bankalar	5,226,267	-

	31 Aralık 2013	31 Aralık 2012
Marka Mağazacılık A.Ş	69,227	-
Fiba Holding A.Ş	2,277	-
Personele borçlar	1,134	315
Diğer	1,574	-
İlişkili taraflara borçlar	74,212	315

31 Aralık 2013 ve 2012 tarihlerinde sona eren yıllara ait ilişkili kuruluşlarla gerçekleştirilen işlemler aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2013	31 Aralık 2012
Fibabanka A.Ş.	141,847	-
Özyeğin Üniversitesi	91,238	-
Kumport Liman Hizmetleri A.Ş	71,550	-
Fiba Faktoring A.Ş	31,390	-
Marka Mağazacılık A.Ş	23,955	-
Girişim Varlık A.Ş	21,355	-
Girişim Faktoring A.Ş	17,975	-
Fina Enerji Müh. Müt.Diş.Tic. A.Ş	15,704	-
Fiba Holding A.Ş	12,818	-
Fina Holding A.Ş	12,641	-
Fiba Air Hava Taşımacılık A.Ş	10,259	-
Ajt Grup A.Ş	10,085	-
Gap Mağazacılık A.Ş	9,553	-
Ütopya Elektrik Üretim A.Ş	7,212	-
Fiba Avm A.Ş	6,669	-
Fiba Gayrimenkul A.Ş	5,115	-
Fina Enerji Holding A.Ş.	4,608	-
Ziyaret Res Elektrik A.Ş	4,513	-
Gf Araştırma Geliştirme A.Ş	4,171	-
Fina Elektrik Ener. İth. İhr A.Ş	2,878	-
Credit Europe N.V.	2,758	-
Diğer	5,236	-
Yazılan primler	513,530	-

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

Fiba Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Aralık 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

46 Raporlama döneminden sonra ortaya çıkan olaylar

Şirket'in 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla tesis etmesi gereken teminat tutarı 3,015,711 TL olarak hesaplandığından 31 Ocak 2014 tarihinde 419,533 TL ek teminat tutarı tesis edilerek tutar 3,219,208 TL'ye yükseltilmiştir.

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 toplamları

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.

31 Aralık 2013 ve 2012 tarihlerinde sona eren yıllara ait reeskont ve karşılık giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2013	31 Aralık 2012
Kullanılmayan izinler için ayrılan karşılık giderleri (Not 23)	18,653	-
Kıdem tazminatı karşılık gideri (Not 23)	5,486	-
Karşılıklar hesabı	24,139	-