

FİBA HAYAT SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu
Dönem
(01.01.2012 - 31.12.2012)

İşbu rapor Gümrük ve Ticaret Bakanlığı tarafından düzenlenerek 28.08.2012 tarih ve 28395 sayılı Resmi Gazete 'de yayımlanan "Şirketlerin Yıllık Faaliyet Raporunun Asgari İçeriğinin Belirlenmesi Hakkında Yönetmelik" uyarınca hazırlanmıştır.

1. GENEL BİLGİLER

1.1. Şirket Bilgileri

Ticaret Ünvanı	:	Fiba Hayat Sigorta Anonim Şirketi
Ticaret Sicil No	:	63978
Raporun Ait Olduğu Dönem	:	2012 Yılı
Şirketin Merkez Adresi	:	Sarıkanarya Sokak No:16 Yolbulan Plaza B:Blok Kat:5 Kozyatağı Kadıköy/ İstanbul
Telefon Numarası	:	0 216 665 28 00
Fax Numarası	:	0 216 665 28 01
Elektronik Site Adresi	:	www.fibahayat.com.tr
Elektronik Posta	:	info@fibahayat.com.tr

Şirketimiz 21.09.2007 tarihinde Girişim Medya A.Ş. unvanıyla kurulmuş ve 27.09.2007 tarih ve 6904 sayılı ticaret sicil gazetesinde ilan edilmiştir.

Şirketimizin Girişim Medya A.Ş. olan unvanı 08.10.2008 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararı ile Girişim Liman Hizmetleri Lojistik A.Ş. olarak değiştirilmiş ve 09.10.2008 tarihinde tescil edilerek 14.10.2008 tarih ve 7167 sayılı ticaret sicil gazetesinde ilan edilmiştir.

Şirketimiz Girişim Liman Hizmetleri Lojistik A.Ş. olan unvanını 15.06.2012 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararı ile Fiba Hayat Sigorta A.Ş. olarak değiştirmiş ve bu değişiklik 02.07.2012 tarihinde tescil edilerek 06.07.2012 tarih ve 8106 sayılı ticaret sicil gazetesinde ilan edilmiştir.

Şirketimizin merkez adresi Büyükdere Caddesi No 173 1.Levent Plaza Kat 9 34330 Levent Şişli İstanbul olarak kullanılmış ve 11.01. 2013 tarihinden itibaren şirketin merkez adresi Sarıkanarya Sokak No:16 Yolbulan Plaza B:Blok Kat:5 Kozyatağı Kadıköy/ İstanbul olarak değiştirilmiştir. Bu değişiklik 17.01.2013 tarih ve 762 sayılı ticaret sicil gazetesinde ilan edilmiştir.

1.2. Şirketin Organizasyon Yapısı

Şirket organizasyon yapımızda faaliyet dönemi içerisinde yaptığı unvan ve faaliyet konusunun değişmesinden dolayı Fiba Hayat Sigorta A.Ş. adını almasından sonra bu faaliyete yönelik olarak yeniden yapılanmaya ve personel alımını buna göre yapmaya başlamıştır. Bu kapsamda 31.12.2012 itibarıyla şirket personelini ve görevlerini içeren tablo aşağıdaki şekildedir.

Ünvan / Birim	İsim	Tecrübe	İşe Başlama tarihi
Genel Müdür	Ömer Mert	20 yıl	01/10/2012
Genel Müdür Yardımcısı Teknik, Operasyon, BT	Erol Öztürkoğlu	19 yıl	26/11/2012
Müdür BT	Murat Okay	16 yıl	19/07/2012
Müdür Sistem Analiz	Yavuz Özyurt	10 yıl	03/12/2012
Müdür Aktuerya / Operasyon	Erk Özde Kutman	8 yıl	03/12/2012
Müdür İç Denetim	Ceyhan Gül	17 yıl	10/12/2012
Yönetmen Muhasebe	İlknur Aytaş	15 yıl	12/11/2012
Yönetmen Sistem Analiz	Yasemin Baykal	7 yıl	10/12/2012
Yönetmen Teknik	Ali Güler	5 yıl	06/08/2012
Yetkili Operasyon	Merve Demir	2 yıl	19/11/2012
Asistan Genel Müdürlük	Birsen Sevinçer	20 yıl	12/11/2012
İdari Personel Genel Müdürlük	Barış Atamtürk	10 yıl	08/10/2012

1.3. Şirket Sermaye ve Pay Sahipliği Yapısı

Şirket faaliyet döneminde esas sermayesi 10.000.000 (on milyon) TL'dir.

Şirketimizin 31.12.2012 tarihi itibarıyla pay sahipliği yapısı şu şekildedir;

<i>PAY SAHİBİ</i>	<i>SERMAYE MİKTARI</i>	<i>HİSSE MİKTARI</i>	<i>HİSSE ORANI %</i>
FİBA HOLDİNG A.Ş.	9.749.998,00	9.749.998	97,49998
FİNA HOLDİNG A.Ş.	1,00	1	0,00001
GF ARAŞTIRMA GELİŞTİRME VE MÜŞ. HİZM. A.Ş.	1,00	1	0,00001
ÖMER MERT	250.000,00	250.000	2,50000
TOPLAM SERMAYE	10.000.000,00	10.000.000	100,00000

Şirket sermaye ve pay sahipliği yapımızda 2012 faaliyet dönemi içerisinde aşağıdaki şekilde değişiklikler yapılmıştır;

1. 18.05.2012 tarih ve 3 numaralı Yönetim Kurulu Kararı ile

- Fina Holding A.Ş.' nin sermayenin %19,9999'una tekabül eden toplam 1.999.999 adet ve 1.999.999.-TL nominal bedelli hisseyi,
- Fiba Kapital Holding A.Ş.'nin sermayenin %19,9999'una tekabül eden toplam 1.999.999 adet ve 1.999.999.-TL nominal bedelli hisseyi,
- Fiba Araştırma Geliştirme ve Müşavirlik Hizmetleri A.Ş.'nin sermayenin %19,9999'una tekabül eden toplam 1.999.999 adet ve 1.999.999.-TL nominal bedelli hisseyi,
- GF Araştırma Geliştirme ve Müşavirlik Hizmetleri A.Ş.'nin sermayenin %15,9999'una tekabül eden toplam 1.599.999 adet ve 1.599.999.-TL nominal bedelli hisseyi,
- Murat ÖZYEĞİN' in sermayenin %1'ine tekabül eden toplam 100.000 adet ve 100.000.-TL nominal bedelli hisseyi,
- Mehmet GÜLEŞCİ' in sermayenin %1'ine tekabül eden toplam 100.000 adet ve 100.000.-TL nominal bedelli hisseyi,
- Karani GÜLEÇ' in sermayenin %1'ine tekabül eden toplam 100.000 adet ve 100.000.-TL nominal bedelli hisseyi,
- Kerem MORALI' nın sermayenin %1'ine tekabül eden toplam 100.000 adet ve 100.000.-TL nominal bedelli hisseyi,

Fiba Holding A.Ş.' ye devretmişlerdir.

2. 12/10/2012 tarih ve 12 numaralı Yönetim Kurulu Kararı ile;

- Fiba Araştırma Geliştirme ve Müşavirlik Hizmetleri A.Ş.'nin toplam 1 adet ve 1,00.-TL. nominal bedelli hisseyi
- Fiba Holding A.Ş.'nin 249.999 adet ve 249.999.-TL. nominal bedelli hisseyi,

Ömer MERT' e, devretmişlerdir.

3. 17/12/2012 tarih ve 14 numaralı Yönetim Kurulu Kararı ile;

- Fiba Kapital Holding A.Ş.' nin toplam 1 adet ve 1-TL nominal bedelli hisseyi Fiba Holding A.Ş.' ye devretmişlerdir.

1.4. İmtiyaz ve Payların Oy Hakkı

Şirketimizde imtiyazlı pay bulunmamaktadır. Şirketimiz pay sahiplerinin oy haklarına ilişkin olarak TTK hükümlerinden farklı herhangi bir düzenleme bulunmamaktadır. Her pay, bir oy hakkı vermektedir.

1.5. Yönetim ve Personel

1.5.1. Yönetim Kurulu

Şirketimiz yönetim kurulu 5 üyeden oluşmaktadır. Yönetim kurulu üyeleri arasında herhangi bir görev taksimi yapılmamış olup, tüm üyeler şirketin yönetimini birlikte gerçekleştirmektedir.

İç Sistemlerden sorumlu üye olarak Mehmet Güleşci, Genel Müdür olarak Ömer Mert atanmıştır.

YÖNETİM KURULU ÜYELERİ

Adı Soyadı	Unvanı	Görevi	Atanma-Ayrılma Tarihi	Eğitim Durumu	Tecrübesi (Yıl-Alan)
Hüsnü Mustafa ÖZYEĞİN	Başkan	Başkan	14.09.2012	Yüksek Lisans	39 YIL
Murat ÖZYEĞİN	Başkan Yardımcısı	Başkan Yardımcısı	14.09.2012	Yüksek Lisans	9 YIL
Mehmet GÜLEÇÇİ	Üye	Üye	14.09.2012	Yüksek Lisans	29 YIL
Faik Onur Umut	Üye	Üye	14.09.2012	Lisans	27 YIL
Ömer MERT	Üye/Genel Müdür	Üye/Genel Müdür	01.10.2012	Yüksek Lisans	20 YIL

DENETİM KURULU ÜYELERİ

Adı Soyadı	Unvanı	Görevi	Atanma-Ayrılma Tarihi	Eğitim Durumu	Tecrübesi (Yıl-Alan)
Seda GÜMÜŞSOY	Denetçi	Denetçi	14.09.2012	Yüksek Lisans	15 YIL
Emine Gülbin HAPÇIOĞLU	Denetçi	Denetçi	14.09.2012	Lisans	11 YIL

1.5.2. Üst Düzey Yöneticiler

Adı Soyadı	Unvanı	Atanma-Ayrılma Tarihi	Eğitim Durumu	Tecrübe (Yıl-Alan)	Sorumluluk Alanı
Ömer MERT	Yönetim Kurulu Üyesi/Genel Müdür	01.10.2012- Devam	Yüksek Lisans	20 YIL	
Erol ÖZTÜRKOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı	17.12.2012- Devam	Yüksek Lisans	19 YIL	Risk Yönetimi ve Satış Sonrası Hizmetler, Süreç, Hukuk ve Bilgi Teknolojileri

1.5.3. Personel/Organizasyon

2013 yılı itibariyle hayat sigortacılığında ruhsat almasını müteakip faaliyete başlayacak olması nedeniyle 2012 yılında bu kapsamda personel alımları yapılmaya başlanmıştır. Bu kapsamda 2012 sonu itibariyle şirketimizde 12 adet personel istihdam edilmektedir. Şirket personel/organizasyon yapısı şu şekildedir;

Birimler	İlkokul	Lise	Lisans/Ön Lisans	Yüksek Lisans	Toplam
Üst Yönetim				2	2
Aktüerya			2		2
Operasyon			1		1
Sistem Analiz			2		2
Bilgi Teknolojileri			1		1
İç Denetim				1	1
Muhasebe			1		1
İdari Kadro		1	1		2
Toplam		1	8	3	12

1.6. Şirketle İşlem Yasağı ve Rekabet Yasağı Çerçevesindeki İşlemler

Yönetim kurulu üyelerinin kendi ya da başkası adına gerçekleştirdiği şirketle işlem yasağına aykırı herhangi bir işlemi bulunmamaktadır. Yönetim kurulu üyelerinin rekabet yasağına aykırı herhangi bir işlemi bulunmamaktadır.

2. YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR

Şirketimizin 31.12.2012 tarihi itibarıyla yönetim kurulu başkan, başkan yardımcısı ve üyelerine ile üst düzey yöneticilerine sağlanan ücret, huzur hakkı, prim, ikramiye, kar payı gibi mali menfaatlerin toplamı 135.541,12 TL'dir.

3. ŞİRKETİN ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI

Şirketimizin araştırma ve geliştirme çalışmaları bulunmamaktadır.

4. ŞİRKETİN FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER

4.1. Şirket Yatırımlarına İlişkin Bilgiler

Şirketimizin faaliyet dönemi içerisinde Fiba Hayat Sigorta A.Ş. olarak unvan değişikliği yapmasından itibaren faaliyet göstereceği Hayat ve Ferdi Kaza ile bireysel emeklilik branşlarına ait teknik altyapı diğer yatırım hizmetlerine başlamıştır.

4.2. Şirket İç Kontrol Sistemi ve İç Denetim Faaliyetine İlişkin Bilgiler

Şirketimizin hayat ve ferdi kaza branşlarında faaliyet göstermesine yönelik ruhsat başvurusunu takiben iç sistemlerle ilgili olarak iç sistemlerden sorumlu yönetim kurulu üyesi ve iç denetim, iç kontrol ve risk yönetimi ile MASAK uyum kontrollerine ait sorumlu personelin ataması yapılmıştır. Bu faaliyetlerin yapılmasına ilişkin ilgili yönetmelikler, prosedürler hazırlanmıştır. Bu bunlar yönetim kurulu onayları 17.12.2012 tarihli ve 16 numaralı Yönetim Kurulu kararı ile yapılmıştır.

4.3. Şirketin İştirakleri ve Pay Oranlarına İlişkin Bilgiler

Şirketimizin doğrudan ya da dolaylı bir iştiraki bulunmamaktadır.

4.4. Şirketin İktisap Ettiği Kendi Paylarına İlişkin Bilgiler

Şirketimizin faaliyet dönemi içerisinde iktisap ettiği kendi payı değişiklikleri 1.3. Şirket Sermaye ve Pay Sahipliği Yapısı maddesinde açıklanmıştır.

4.5. Özel Denetim ve Kamu Denetimine İlişkin Bilgiler

Şirketimizin faaliyet dönemi içerisinde tabi olduğu özel denetim ya da kamu denetimi bulunmamaktadır. Ancak faaliyet ruhsatına yönelik olarak 31.12.2012 tarihinde teknik yeterlilik denetimi yapılmıştır. Yapılan denetim sonucunda şirketimize 28.01.2013 tarihinde hayat branşları ile ferdi kaza branşlarında ruhsat verilmiştir.

4.6. Şirket Aleyhine Açılan ve Mali Durum İle Faaliyetleri Etkileyebilecek Davalar

Faaliyet dönemi içerisinde şirket aleyhine açılan ve şirketin mali durumu ile faaliyetlerini etkileyebilecek herhangi bir dava bulunmamaktadır.

4.7. Mevzuata Aykırılık Nedeniyle Uygulanan Adli ve İdari Yaptırımlara İlişkin Bilgiler

Mevzuat hükümlerine aykırılık nedeniyle şirket veya yönetim kurulu üyeleri hakkında uygulanan adli veya idari herhangi bir yaptırım bulunmamaktadır.

4.8. Hedeflerin ve Genel Kurul Kararlarının Yerine Getirilmesine İlişkin Bilgiler

Şirketin önceki dönemlerinde aktif olarak faaliyetlerini devam ettirmediği için Genel Kurul toplantılarında hedeflere ilişkin takip edilecek herhangi bir karar alınmamıştır.

Fiba Hayat Sigorta A.Ş. unvan değişikliği ile ana faaliyet konusunda değişiklik yapılarak Sigortacılık Hayat grubu branşlarında ve bu sigortalarla ilgili reasürans işlemleri yapmak, ruhsat, faaliyet ve satış işlemleri kararı alınmış olup 15.10.2012 tarihinde Hazine Müsteşarlığı Sigortacılık Genel Müdürlüğü Hayat Daire Başkanlığı' na bu hedef kapsamında müracaat edilmiştir. Yapılan değerlendirmeler sonucunda Hazine Müsteşarlığı tarafından 28.01.2013 tarihinden itibaren Hayat branşlarında ve Ferdi Kaza branşında faaliyete izni alarak planlanan hedeflerini gerçekleştirmişlerdir.

4.9. Olağanüstü Genel Kurula İlişkin Bilgiler

Faaliyet dönemi içerisinde aşağıdaki Olağanüstü Genel Kurul Toplantıları yapılmıştır;

- 15.06.2012 tarihli Şirket ana sözleşmesinin 2,3,4,8,9,10,11,12,15,16,17,20 maddeleri tadil edilmiştir. Yapılan değişikliğe ilişkin detaylar Ek-1'de mevcuttur.
- TTK 416. Maddesine istinaden 14.09.2012 tarihli Olağanüstü Genel Kurul yapılmıştır. Yapılan değişikliğe ilişkin detaylar Ek-2'de mevcuttur.

4.10. Bağış, Yardım ve Sosyal Sorumluluk Projeleri Harcamalarına İlişkin Bilgiler

Faaliyet dönemi içerisinde 12.08.2012 tarihinde (AÇEV) Anne Çocuk Eğitim Vakfına 60.-TL lik bağış yapılmıştır.

4.11. Şirketler Topluluğunu Oluşturan Şirketler Arasındaki İşlemler

Fiba Holding A.Ş. şirketinin veya onun bağlı şirketlerinin girişimi veya çıkarı uyarınca uygun bir karşılık alınmaksızın gerçekleştirilmemiştir. Belirtilen bütün hukuki işlemlerde anlaşmalar birbirine yabancı üçüncü kişiler arasında akdediliyormuşçasına yapılmıştır. Fiba Holding A.Ş. şirketinin veya onun bağlı şirketlerinin girişimi veya çıkarı uyarınca şirketimizin zararına hiçbir tedbire başvurulmamıştır.

5. FİNANSAL DURUM

5.1. Finansal Duruma İlişkin Değerlendirme

Şirket 2012 dönemi içerisinde aktif olarak faaliyette bulunmamıştır. Ödenmiş sermayesinin yatırıma sevk edilmesi suretiyle gelir ederken, personel ve diğer yatırımları nedeniyle beklendiği gibi bir faaliyet zararı oluşmuştur. Buna ilişkin özet tablo aşağıdadır.

GELİR TABLOSU (TL)	
01.01.2012-31.12.2012 Dönemi	
Hesap Adı	Tutar
FAİZ GELİRLERİ	65.918,50
KAMBİYO KARLARI	2.642,47
REESKONT FAİZ GELİRLERİ	13.458,63
KAMBİYO ZARARLARI (-)	- 8.317,41
GENEL YÖNETİM GİDERLERİ	- 466.873,57
KAR/ZARAR	- 393.171,38

5.2. Şirketin Satışları ve Verimliliği İle İlgili Bilgiler

5.2.1. Satışlar ve Verimlilik

Şirketimizin 2012 dönemi içerisinde satış faaliyeti bulunmamaktadır.

5.2.2. Şirketin Gelir Oluşturma Kapasitesi

Şirketimiz 2012 döneminde gelir oluşturacak faaliyette bulunmamıştır. Ancak ödenmiş sermayenin yatırımından kaynaklı olarak 65.918,50.-TL gelir elde etmiştir.

5.2.3. Faaliyet Sonuçları Hakkında Diğer Hususlar

Şirketimizin 2012 yılında herhangi bir sigortacılık faaliyetinde bulunmamıştır.

5.2.4. Geleceğe Yönelik Beklentiler

Şirketimiz 28.01.2013 tarihinde Hayat branları ile Ferdi Kaza branşında sigortacılık faaliyetlerine başlamıştır. 15.01.2013 tarihi itibarıyla Bireysel Emeklilik branşına ait faaliyet ruhsat başvurusunda bulunmuştur. Bu başvurunun 2013 yılı içerisinde sonuçlanmasını ve bu alanda faaliyet göstermesi planlanmaktadır.

5.3. Sermayenin Karşılıksız Kalmadığına ve Borca Batıklık Halinin Bulunmadığına İlişkin Değerlendirme

Türk Ticaret Kanunu'nun 376. maddesinde düzenlenen sermayenin karşılıksız kalması ya da borca batıklık durumu şirketimiz açısından söz konusu değildir.

5.4. Şirketin Finansal Yapısını İyileştirmek İçin Alınan Önlemler

Şirketimiz finansal açıdan kötü bir durumda değildir. Borca batıklık ya da sermayenin karşılıksız kalması durumu şirketimiz açısından söz konusu değildir. Dolayısıyla, şirketimizin finansal açıdan yapısını iyileştirmek gerekmediği için, bu doğrultuda alınacak bir önlem de bulunmamaktadır. Özellikle faaliyet alanına Bireysel Emeklilik branşı dahil edileceği için 2013 yılı içinde hem sermaye hem de ödenmiş sermaye tutarında bir artış yapılacaktır.

5.5. Kar Payı Dağıtım Politikası

Şirket 2012 döneminde aktif olarak bir faaliyette bulunmadığı için ilgili dönemi zararlar kapatmış olup bu döneme ilişkin herhangi bir kar payı dağıtımı yapılmamıştır.

6. RİSK DEĞERLENDİRMESİ

6.1. Risk Yönetim Politikası

Şirketimiz riskleri Yönetim Kurulu gözetimi altında değerlendirmektedir. Şirketimizin risk yönetimi fonksiyonu, risk politikalarını, limitlerini ve kontrol mekanizmalarını geliştirmekle görevlendirilmiştir. Bu risk fonksiyonu şirketimizde mevcut olan ve risk politikası ve limitleri ile uyumlu çalışmakta olan risk alt yapılarını da kullanmaktadır.

6.2. Riskin Erken Saptanması ve Yönetimi Komitesi

Riskin erken saptanması ve yönetimi komitesi, zorunlu olmadığı için şirketimizde bulunmamaktadır.

6.3. Riskler

2012 yılı içinde Bireysel Emeklilik alanında kamu tarafından yapılan değişikliklerin toplum tarafından algılanmasının yaratacağı risklerin yanı sıra bu alanda yaşanacak rekabet en önemli risk kaynağıdır.

7. DİĞER HUSUSLAR

Şirketimizin faaliyet döneminin sona ermesinden sonra ortakların, alacakların ve diğer ilgili kişi ve kuruluşların haklarını etkileyebilecek nitelikteki özel önem taşıyan bir durum bulunmamaktadır.

Fiba Hayat Sigorta A.Ş' ye ait işbu 2012 yıllık faaliyet raporunun, Gümrük ve Ticaret Bakanlığı tarafından 28.08.2012 tarih ve 28395 sayılı Resmi Gazete 'de yayınlanan "Şirketlerin Yıllık Faaliyet Raporunun Asgari İçeriğinin Belirlenmesi Hakkında Yönetmelik'e uygun olarak hazırlanmış olduğunu beyan ederiz.

HÜSNÜ MUSTAFA ÖZYEĞİN
BAŞKAN

MURAT ÖZYEĞİN
BAŞKAN YARDIMCISI

MEHMET GÜLEŞCİ
ÜYE

FAİK ONUR Umut
ÜYE

ÖMER MERT
ÜYE