

**FİBA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ  
ESAS SÖZLEŞMESİ**

**KURULUŞ**

**Madde 1.**

Aşağıda adları, soyadları, ikametgahları ve uyrukları yazılı kurucular arasında Türk Ticaret Kanunu'nun anonim şirketlerin ani surette kuruluşları hakkındaki hükümlerine göre bir anonim şirket kurulmuştur.

<u>Sıra no</u>	<u>Kurucunun Adı ve Soyadı / Ünvanı</u>	<u>İkametgah Adresi</u>	<u>Uyruğu ve TC Kimlik No/Vergi No:</u>
1	Fina Holding A.Ş	Büyükdere Cad. No: 173 1. Levent Plaza 34330, Levent, İstanbul	T.C. Vergi No: 3880022497
2	Fiba Holding A.Ş	Büyükdere Cad. No: 173 1. Levent Plaza 34330, Levent, İstanbul	T.C. Vergi No: 3870003662
3	Fiba Kapital Holding A.Ş	Büyükdere Cad. No: 173 1. Levent Plaza 34330, Levent, İstanbul	T.C. Vergi No: 3880476974
4	GF Araştırma Geliştirme ve Müşavirlik Hizmetleri A.Ş	Büyükdere Cad. No: 173 1. Levent Plaza 34330, Levent, İstanbul	T.C. Vergi No: 3950832889
5	Fiba Araştırma Geliştirme ve Müşavirlik Hizmetleri A.Ş	Büyükdere Cad. No: 173 1. Levent Plaza 34330, Levent, İstanbul	T.C. Vergi No: 3870503685
6	Murat Özyeğin	Portakal Yokuşu Naile Sultan Korusu Gürcü Kızı Sok. H6 Ortaköy, Beşiktaş, İstanbul	T.C. TC. Kimlik No: 12719515966
7	Mehmet Güleşci	Beykoz Konakları Suna Sok. No:339 C-143, Paşabahçe, Beykoz, İstanbul	T.C. TC. Kimlik No 33040796664
8	Kerem Moralı	4.Gazeteciler Sitesi B-11, Daire 4, 34330 Levent, İstanbul	T.C. TC. Kimlik No 55627197978
9	Karani Güleç	Adnan Saygun Cad. İlgin Sok. Yeni Ulus sitesi, A-1 Blok Daire 8 Ulus, İstanbul	T.C. TC. Kimlik No 21005444392

**ŞİRKETİN ÜNVANI**

**Madde 2.**

Şirketin unvanı Fiba Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi 'dir.

**ŞİRKETİN MERKEZİ VE ŞUBELERİ**

**Madde 3.**

Şirketin merkezi istanbul'da olup, adresi Sarıkanarya Sokak No:16 Yolbulan Plaza B Blok K:5 Kozyatağı Kadıköy İstanbul'dur.

Şirket, Gümrük ve Ticaret Bakanlığına ve Hazine Müsteşarlığına bilgi vermek şartı ile yurt içinde ve dışında şubeler açabilir. Şube açılışlarında Türk Ticaret Kanunu, Bireysel Emeklilik Mevzuatı, Sigorta Mevzuatı ve ilgili mevzuat hükümlerince öngörülen bildirimler yapılacaktır.

## **AMAÇ VE KONU**

### **Madde 4.**

Şirketin kuruluş amacı; faaliyet ruhsatı bulunan sigorta branşlarında sigorta, reasürans, koasürans ve retrosesyon işlemleri yapmak, bireysel emeklilik faaliyetinde bulunmaktır.

Şirketin başlıca çalışma konuları şunlardır:

a) Bireysel emeklilik faaliyetinde bulunmak, bu kapsamda emeklilik yatırım fonları kurmak, işletmek, birleştirmek, devretmek ve iştirak etmek, kuracağı fonlara ilişkin olarak fon içtüzüğü oluşturmak, emeklilik sözleşmeleri, yıllık gelir sigortası sözleşmeleri, portföy yönetimi sözleşmeleri, fon varlıklarının saklanması için saklayıcı ile saklama sözleşmeleri akdetmek, iştigal konuları ile ilgili diğer sözleşmeleri akdetmek.

Şirket, Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu ile ilgili Mevzuatı kapsamındaki faaliyetleri sırasında bu Mevzuatta öngörülen esas ve kurallara uygun hareket eder.

b) Faaliyet ruhsatı bulunan branşlarda, Türkiye Cumhuriyeti hudutları dahilinde ve yabancı ülkelerde her türlü sigorta ile koasürans, reasürans ve retrosesyon işlemleri yapmak,

c) Sigortacılık Kanunu ve ilgili Mevzuatına uygun olmak kaydı ile faaliyet ruhsatı alınmış bulunan sigorta branşları ile ilgili olmak üzere vekalet, mümessillik, jeranlık, acentelik ve likidatörlükler üstlenip yürütmek ve reasürans işlemlerine aracılık etmek,

d) Şirketin amacının gerçekleştirilmesi için her türlü mali, ticari, sınai, idari tasarruf ve faaliyetlerde bulunmak, şirketler, bankalar, emeklilik yatırım fonları, yatırım fonları, yatırım ortaklığı, finansal kiralama şirketleri ve finans kuruluşları kurmak gibi finansal alanda her türlü faaliyette bulunmak veya bu maksatla kurulmuş ve kurulacak şirketlere iştirak etmek, bunları kısmen veya tamamen devir almak,

e) Menkul ve gayrimenkul yatırım fonları, yatırım ortaklıkları ile hayat sigortalarının geliştirilmesi amacıyla kurulmasına izin verilen her türlü fonu kurmak, işletmek ve bunlara iştirak etmek, Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu kapsamında şirketçe kurulan Emeklilik Yatırım Fonlarını birleştirmek, devretmek,

f) Hayat sigorta şartları dahilinde ödünç para vermek,

g) Sigortacılık Kanunu ve Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu ve sair ilgili mevzuata uygun olmak kaydı ile yurt içinde ve yurt dışında başka sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri veya bunların acentelerinin portföylerini devralmak ve gerektiğinde kendi portföyü de dahil olmak üzere devretmek,

h) Şirketin konusu ile ilgili olarak gerekli her türlü ruhsatname ve izinleri almak, marka, patent, ihtira hakları ve beratlarını, lisans ve imtiyazları, know – how, model, resim, bröve ve ticaret unvanlarını, teknik yardım ve fikri hakları, müşavirlik, mümessillik hizmetlerini ve benzeri sınai mülkiyet haklarını iktisap, devir ve ferağ etmek ve bunlar üzerinde lisans anlaşmaları yapmak,

i) Şirketin amacının gerçekleştirilmesi sermaye ve ihtiyat akçelerinin artırılması, geliştirilmesi için ilgili Bakanlığın tespit ve kabul edeceği şekil ve miktarlarda, sermaye şirketlerinin hisselerini, tahvillerini, Devlet, Hazine ve Banka İstikraz tahvilleriyle, Hazine kefaletleriyle çıkarılan her türlü tahvil ve bonoları aracılık yapmamak kaydıyla alıp satmak,

j) Şirketin amacına ulaşabilmesi için mevzuata göre her türlü menkul ve gayrimenkuller almak, satmak, devir ve ferağ etmek, işletmek, kiraya vermek, başkaları lehine rehin, ipotek tesis ve fek

etmek, gerektiğinde başkalarına ait menkul ve gayrimenkuller üzerinde gayrimenkul sahiplerinden alınacak yetki, vekâlet ve iznin ışığı altında şirket lehine rehin, ipotek ve diğer hakları tesis ve fek etmek ve diğer her türlü ayni ve şahsi tasarruf ve faaliyetlerde bulunmak,

k) Türk Ticaret Kanunu ve konu ile ilgili diğer mevzuat hükümlerine uyularak her türlü tahvil, intifa senedi, kar ortaklığı belgesi ve diğer menkul kıymetler çıkarmak,

Yukarıda gösterilen konulardan başka ileride şirket için faydalı ve gerekli görülecek diğer işlere girilmek istenildiği takdirde bu Esas Sözleşmenin tadili sureti ile olur.

Ancak Esas Sözleşmenin değişikliğini gerektiren bir hususun uygulanabilmesi için yasaların ön gördüğü mercilerden gerekli izinler alınacaktır.

Doğrudan veya dolaylı ortaklık ilişkisi içinde bulunduğu tüzel kişilerle sınırlı olmak üzere ödünç para verebilir.

Şirket kendi paylarını esas veya çıkarılmış sermayesinin yüzde onunu aşmamak şartı ile genel kurulunun yönetim kuruluna verdiği yetkiye dayanarak iktisap edebilir ve rehin olarak kabul edebilir. Ayrıca, şirket yakın ve ciddi bir kaybı önlemek amacı ile yukarıdaki sınırlamaya tabi olmak kaydıyla kendi paylarını genel kurulun yetkilendirme kararı olmadan da serbestçe iktisap edebilir. Bu hususta Türk Ticaret Kanunu ilgili madde hükümleri saklıdır.

### **ŞİRKETİN SÜRESİ:**

#### **Madde 5.**

Şirket süresiz olarak kurulmuştur.

### **SERMAYE VE PAY SENETLERİNİN NEV'İ**

#### **Madde 6.**

Şirketin sermayesi 20.000.000 (yirmimilyon) TL kıymetinde olup, herbiri 1 (bir) TL nominal değerde 20.000.000 (yirmimilyon) adet pay senedine ayrılmıştır.

Sermayeyi teşkil eden 20.000.000 TL 'nin 12.500.000 TL'si nakden ödenmiş olup, kalan tutar olan 7.500.000 TL ise kanuni süre içerisinde ödenecektir.

Bu husustaki ilanlar Esas Sözleşmenin 23.maddesi gereğince yapılır.

Pay senetleri nama yazılıdır ve Yönetim Kurulu kararı ile kúpürler halinde bastırılabilir. Sermayenin tamamı ödenmedikçe hamiline yazılı pay senedi çıkarılamaz.

### **SERMAYENİN ARTIRILMASI**

#### **Madde 7.**

Pay sahipleri, şirketin sermaye artırımına şirketteki pay oranları doğrultusunda katılırlar. Bu artırım Türk Ticaret Kanunu ve Esas Sözleşme hükümlerine göre yapılacaktır.

### **PAY SENETLERİ VE PAY SENETLERİNİN DEVRİ**

#### **Madde 8.**

Pay senetlerinin tamamı nama yazılıdır. Yönetim kurulu kararı ile birden çok payı içeren kúpürler halinde pay senedi çıkarılabilir. Şirket pay senetlerinin yerini tutmak ve sonradan pay senetleri ile değiştirilmek üzere nama yazılı pay ilmühaberleri çıkararak pay sahiplerine verebilir.

Şirketin tamamı nama yazılı olan pay senetlerinin ve pay ilmühaberlerinin devri, yürürlükteki Türk Ticaret Kanunu, Sigorta Kanunu ve Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu ile ilgili diğer mevzuat hükümleri ile işbu Esas Sözleşme hükümlerinin mahfuziyeti kaydıyla serbesttir.

Pay senetlerinin ve ilmühaberlerinin devrinin şirkete karşı hüküm ifa edebilmesi için, Yönetim Kurulu'nun bu konuda olumlu karar vermesi ve devrin pay defterine kaydedilmesi gerekir.

## **MENKUL KIYMETLERİN İHRACI**

### **Madde 9.**

Şirket yurt içinde ve yurt dışında gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, yürürlükteki Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve yürürlükteki sair mevzuat hükümlerine uygun olarak ve aracılık faaliyeti ve portföy işletmeciliği niteliğinde olmamak şartıyla her türlü tahvil, finansman bonusu, kar ve zarar ortaklığı belgesi ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kabul edilecek diğer belgeler ihraç edebilir. Bunların ihracı ve azami miktarlarının tespitine Genel Kurul yetkilidir. Genel Kurul, ihraç ile ilgili diğer şartların belirlenmesi konusunda Yönetim Kurulu'na yetki verebilir.

## **YÖNETİM KURULU**

### **Madde 10.**

Şirketin işleri ve idaresi, Genel Kurul tarafından yürürlükteki Türk Ticaret Kanunu, Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu ile Sigortacılık Kanunu ve diğer Mevzuat hükümlerine uygun olarak seçilecek nitelikleri haiz en az 5 kişiden meydana gelecek bir yönetim kurulu tarafından yürütülür. Yönetim kurulu üyeleri 3 yıl için seçilirler. Genel kurul yönetim kurulu üyelerini her zaman değiştirebilir. Görev süresi sona eren yönetim kurulu üyeleri tekrar seçilebilirler. Yönetim kurulunda herhangi bir üyelik açılır ise, yönetim kurulu yasal koşulları haiz olan bir kişiyi geçici olarak seçip ilk toplanacak genel kurulun onayına sunar. Bu şekilde seçilen yönetim kurulu üyesi genel kurul toplantısına kadar görev yapar; genel kurul seçimi onaylarsa boşalan yönetim kurulu üyeliğinin görev süresini tamamlar.

## **YÖNETİM KURULU TOPLANTILARI**

### **Madde 11.**

Yönetim Kurulu, Şirket işleri gerektirdikçe her zaman toplanır. Yönetim Kurulu, Yönetim Kurulu Başkanı ve kendisi yoksa başkan yardımcısı tarafından toplantıya çağırılır. Her üye Yönetim Kurulu'nun toplantıya davet edilmesini başkandan yazılı olarak isteyebilir. Üyeler ve denetçiler görüşülmesini istedikleri hususların gündeme alınmasını başkandan isteyebilirler.

Yönetim kurulu toplantı ve karar nisapları yürürlükteki Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili maddelerine tabiidir.

## **TOPLANILMADAN KARAR ALINMASI**

### **Madde 12.**

Yönetim Kurulu her yıl olağan ya da seçimlerin de yenilendiği olağanüstü Genel Kurul toplantısını izleyen ilk oturumda, üyeleri arasından bir başkan, başkanın yokluğunda ona vekalet etmek üzere bir başkan yardımcısı seçer. Yönetim kurulu, üyeleri arasından gereği kadar komite ya da komisyon kurabileceği gibi murahhas üye de seçebilir.

## **HUZUR HAKKI**

### **Madde 13.**

Yönetim Kurulu üyelerine huzur hakkı ödenip ödenmeyeceğine ve ödenecek meblağa Genel Kurul karar verir.

## **ŞİRKETİN TEMSİL ve İLZAMI**

### **Madde 14.**

Şirketin yönetim ve dışarıya karşı temsili Yönetim Kurulu'na aittir. Şirket tarafından verilecek bütün belgelerin ve yapılacak sözleşmelerin geçerli olabilmesi için, bunların Şirket'in ünvanı altına konmuş, Yönetim Kurulu'nca Şirket'i ilzama yetkilendirilmiş kişi veya kişilerin imzasını taşıması gereklidir.

## **MURAHHAS ÜYELER**

### **Madde 15.**

Yönetim kurulu, Türk Ticaret Kanunu'nun 375. ve diğer maddelerinde yer alan devredilemez görev ve yetkileri dışındaki yönetim görev ve yetkilerini üyelerden bir ya da birkaçına ya da üye olmayan üçüncü kişilere düzenleyeceği bir iç yönerge çerçevesinde kısmen veya tamamen devredebilir.

## **GENEL MÜDÜR ve GENEL MÜDÜR YARDIMCISI**

### **Madde 16.**

Yönetim Kurulu, Türk Ticaret Kanunu, Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi ile Sigortacılık Kanunu ve ilgili mevzuat uyarınca şirket işlerini yürütmek üzere genel müdür ve yeterli sayıda genel müdür yardımcısının atamasını yapar.

Genel müdürlüğe, genel müdür yardımcılığına ve bunlara denk konumdaki görevlere atanacakların Türk Ticaret Kanunu, Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu ile Sigortacılık Kanunu ve ilgili mevzuatta aranan şartları taşıması gerekir.

Şirketin Genel Müdürü ve yokluğunda vekili Yönetim Kurulu' nun doğal üyesidir.

Şirketin Genel Müdürünün ve Genel Müdür Yardımcılarının çalışma koşulları, görev ve yetkileri Yönetim Kurulunca belirlenir.

Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcıları ile imza yetkisine haiz diğer personelin görev süreleri Yönetim Kurulu üyelerinin görev süresi ile sınırlı değildir.

## **DENETÇİLER ve GÖREVLERİ**

### **Madde 17.**

Şirketin denetimi, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine tabidir.

## **GENEL KURUL**

### **Madde 18.**

**18.1 Toplantılar:** Genel Kurul, olağan ve olağanüstü olarak toplanır. Bu toplantılara davette, Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümleri uygulanır.

**18.2 Toplantı Tarihleri:** Olağan Genel Kurul, Şirketin hesap dönemi sonundan itibaren 3 ay içinde ve senede en az bir defa; Olağanüstü genel Kurullar ise, Şirket işlerinin icab ettirdiği hallerde ve zamanlarda toplanır.

**18.3 Oy Kullanma ve Vekil Tayini:** Olağan ve Olağanüstü Genel Kurul toplantılarında hazır bulunan pay sahiplerinin veya vekillerinin her bir pay için bir oy hakkı vardır. Genel Kurul Toplantılarında pay sahiplerini kendilerini, diğer pay sahipleri arasından veya hariçten tayin edecekleri vekil vasıtasıyla temsil ettirebilirler. Şirkete pay sahibi olan vekiller kendi oylarından başka, temsil ettikleri pay sahiplerinin temsil ettikleri oyları da kullanmaya yetkilidirler.

**18.4 Müzakerenin Yapılması ve Karar Nisabı:** Genel Kurul toplantılarında aranacak toplantı ve karar nisabı, Türk Ticaret Kanunu hükümlerine tabidir.

**18.5 Toplantı Yeri:** Genel Kurul, Şirket merkezinde veya Yönetim Kurulu kararı ile, Şirket merkezinin bulunduğu şehrin elverişli başka bir yerinde toplanır.

## **TOPLANTILARDA BAKANLIK TEMSİLCİSİ BULUNMASI**

### **Madde 19.**

Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat uyarınca zorunlu kılınan hallerde gerek olağan, gerek olağanüstü genel kurul toplantılarında Gümrük ve Ticaret Bakanlığı temsilcisinin hazır bulunması ve toplantı tutanaklarının ilgililerle birlikte imza etmesi şarttır.

## **HESAP DÖNEMİ**

### **Madde 20.**

Şirket hesap yılı Ocak ayının birinci gününden başlar ve Aralık ayının son günü sona erer. Şu kadar ki; ilk hesap dönemi Şirket'in kesin olarak kurulduğu tarihten başlar ve o senenin Aralık ayının son günü sona erer.

## **KARIN TESBİTİ ve DAĞITIMI**

### **Madde 21.**

I. Şirketin genel masrafları ile muhtelif amortisman bedelleri gibi Şirketçe ödenmesi veya ayrılması zorunlu olan miktar hesap yılı sonunda tespit edilen gelirlerden indirildikten sonra geriye kalan meblağ, safi karı teşkil eder. Bu suretle tespit edilen kar, aşağıdaki gibi bölünerek dağıtılır:

- a) Evvela %5 kanuni ihtiyat akçesi ayrılır.
  - b) Kalandan, bedeli ödenen sermaye paylarının %5'i oranında meblağ, birinci temettü olarak ayrılır.
  - c) Geri kalan kısmı Genel Kurul'un tespit edeceği şekil ve surette ikinci temettü olarak dağıtılır veya adi ihtiyat akçesi olarak ayrılır.
  - d) Ayrılması gereken yedek akçeler ile birinci temettü ayrılmadıkça başka yedek akçe ayrılmasına, ertesi yıla kar aktarılmasına Yönetim Kurulu Üyeleri ile memur, müstahdem ve işçilere, yönetici personele kardan pay ayrılmasına karar verilemez.
- II. Şirket, Türk Ticaret Kanunu ile Gümrük ve Ticaret Bakanlığı tarafından yayınlanan tebliğler çerçevesinde ortaklara kar payı avansı dağıtabilir.

## **GENEL KANUNİ YEDEK AKÇE**

### **Madde 22.**

Şirket tarafından ayrılan ihtiyat akçeleri hakkında Türk Ticaret Kanunu'nun 519. ve 521. maddeleri hükümleri uygulanır.

## **İLANLAR**

### **Madde 23.**

Şirket'e ait ilanlar Türk Ticaret Kanunu'nun 35. Maddesi hükümleri saklı kalmak şartıyla Şirket merkezinin bulunduğu yerde çıkan bir gazete ile en az 15 gün evvel yapılır. Ancak Genel Kurul'un toplantıya çağırılmasına ait ilanların Türk Ticaret Kanunu'nun 414. maddesi hükmü uyarınca toplantı günleri hariç olmak üzere en az iki hafta önce yapılması zorunludur. Sermayenin azaltılması ve tasfiyeye ait ilanları için Türk Ticaret Kanunu'nun 474. ve 532. madde hükümleri uygulanır.

## **GİZLİLİK**

### **Madde 24.**

Yönetim Kurulu'nun tüm üyeleri, Genel Müdür ve Müdürler ve diğer çalışanlar Şirket'le ilgili sırları saklamak ve Yönetim Kurulu'nca açıklanmasına izin verilmediği sürece açıklamamak zorundadırlar.

## **KANUNİ HÜKÜMLER**

### **Madde 25.**

Bu Esas Sözleşme'de düzenlenmeyen hususlar hakkında Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri uygulanır.