

**Ziraat Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi'nin
13.07.2017 Tarihinde Yapılan Olağan Genel Kurul Toplantı Tutanağıdır.**

Ziraat Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi'nin 2016 yılı faaliyet dönemine ait Ortaklar Olağan Genel Kurul Toplantısı, 13.07.2017 tarihinde saat 10:50'de Eski Büyükdere Caddesi C Blok No:41 Kat:4 34398 Maslak Sarıyer/İstanbul adresinde, İstanbul Valiliği İl Ticaret Müdürlüğü'nün 12/07/2017 tarihli 26475971 sayılı yazılılarıyla görevlendirilen Bakanlık Temsilcisi Sn. Aysun ARASOĞLU gözetiminde yapılmıştır.

Toplantı 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 416. maddesine göre ilansız olarak davet merasimine uyulmaksızın yapılmış ve pay sahipleri veya temsilcilerinden bir itiraz olmamıştır.

Hazır Bulunanlar Listesinin tetkikinde, Şirketin toplam 80.000.000,- (Seksenmilyon) TL'lik sermayesine tekabül eden 80.000.000,- (Seksenmilyon) adet hissenin vekaleten toplantıda temsil edildiğinin, böylece gerek kanun ve gerekse Esas Sözleşmede öngörülen asgari toplantı nisabının mevcut olduğunun anlaşılması üzerine, toplantı Yönetim Kurulu Üyesi Sn. Emin ÇUBIKCI tarafından açılarak gündemin görüşülmesine geçilmiştir.

1. Açılış ve Toplantı Başkanlığı'nın oluşturulması maddesi ile görüşülmeye başlandı.

Verilen önerge doğrultusunda, Toplantı Başkanlığına Sn. EMİN ÇUBIKCI'nın, Oy Toplama Memurluğuna Sn. Atakan BEKTAŞ'ın, Tutanak Yazmanlığına Sn. Hayriye Elif KILIÇ'ın, seçilmelerine oybirliği ile karar verilmiştir.

2. Genel Kurul toplantı tutanağının, toplantıda hazır bulunanlar adına Bakanlık Temsilcisi ile birlikte imzalanması amacı ile Toplantı Başkanlığına yetki verilmesi maddesine geçildi.

Genel Kurul Toplantı Tutanaklarının toplantıda hazır bulunanlar adına Toplantı Başkanlığınca Bakanlık Temsilcisi ile birlikte imzalanması için Toplantı Başkanlığına yetki verilmesine oybirliği ile karar verilmiştir.

3. 2016 yılı "Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu" ve Bağımsız Denetim firması tarafından hazırlanan "Denetim Raporunun" okunup görüşülmesi maddesine geçildi.

Verilen önerge doğrultusunda; 2016 yılı hesap dönemine ait "Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu" ile "Bağımsız Denetim Raporu" Genel Kurul Toplantısı öncesinde tüm ortaklara gönderildiğinden, söz konusu raporların tamamı okunmuş sayılmış, sadece 2016 yılı Yönetim Kurulu Faaliyet Raporunun "Yönetim Kurulu'nun Özet Faaliyet Raporu" bölümü ile Bağımsız Denetim Raporunun "Görüş" bölümü Toplantı Başkanı Emin ÇUBIKCI tarafından okunmuş, her iki rapor ayrı ayrı müzakereye açılmış söz alan olmamıştır. Genel Kurulun onayına ayrı ayrı sunulmuş ve her biri oy birliği ile kabul edilmiştir.

4. Finansal tabloların okunması, müzakeresi ve onaylanması maddesine geçildi.

Verilen önerge doğrultusunda; 2016 yılı finansal tablolar daha önceden tüm ortaklara gönderildiğinden okunmuş sayılmış, sadece bilanço ve kar/zarar tablolarının ana kalemleri okunmuş, müzakereye açılmış, söz alan olmadığından, finansal tablolar oy birliği ile onaylanmıştır.



5. T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından 27.04.2011 tarihinde yayımlanan 2011/8 sayılı Genelge kapsamında; kar dağıtım politikasına ilişkin hususların ve kamunun aydınlatılması ile ilgili olarak hazırlanan bilgilendirme politikasını gösterir ilkelerin pay sahiplerinin bilgisine sunulması maddesine geçildi.

T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nın, 2011/8 numaralı "Sigorta Şirketi ve Reasürans Şirketi ile Emeklilik Şirketlerinde Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Genelge" hükmü gereğince, Şirketin kar dağıtım politikası hakkında pay sahiplerine aşağıdaki bilgi verildi.

"Şirketimizin kar dağıtım politikasının esasları; tabi olduğu mevzuat çerçevesinde, hissedarlarının beklentilerini karşılayacak ve aynı zamanda mali bünyesinin güçlenmesine katkı sağlayacak şekilde Şirket esas sözleşmesinde belirlenmiştir.

Net karın % 5'i ödenmiş sermayenin beşte birini buluncaya kadar kanuni yedek akçeye aktarılır. Kalandan ödenmiş sermayenin % 5'i oranında ortaklara birinci temettü payı ayrılır. Yönetim kurulunun teklifi ve genel kurul kararı ile kalan net dönem karının en fazla % 5'ine kadar olan kısmı, şirket çalışanlarına brüt aylıklarının üç katını geçmemek üzere kar payı olarak ayrılabilir. Karın yukarıdaki şekillerde dağıtımından sonra kalanın kısmen veya tamamen ortaklara dağıtılmasına veya olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına Genel Kurulca karar verilir. Pay sahiplerine % 5 oranında kar payı öndükten sonra, kardan pay alacak kişilere dağıtılacak toplam tutarın % 10'u genel kanuni yedek akçeye eklenir.

Karın hangi tarihte ve ne şekilde dağıtılacağı Genel Kurul tarafından kararlaştırılır."

T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nın, 2011/8 numaralı "Sigorta Şirketi ve Reasürans Şirketi ile Emeklilik Şirketlerinde Kurumsal Yönetim ilkelerine ilişkin Genelge" hükmü gereğince, Şirketin bilgilendirme politikası hakkında ise pay sahiplerine aşağıdaki bilgi verildi.

"Ticari sır kapsamı dışındaki gerekli bilgi ve açıklamaların şirket ortakları, çalışanlar, müşteriler, reasürörler ve ilgili diğer taraflara zamanında, doğru, eksiksiz, anlaşılabilir, kolay ve en düşük maliyetle ulaşılabilir olarak, eşit koşullarda iletilmesi sağlanmaktadır.

Bu çerçevede her türlü finansal bilgi ile diğer açıklama ve bilgilendirmeler, genel kabul görmüş muhasebe prensipleri ile kurumsal yönetim ilkelerini de gözeterek yapılır.

- Yetki ve Sorumluluk

Şirketimizde kamunun aydınlatılması ve bilgilendirme politikasının izlenmesi, gözetimi ve geliştirilmesi Yönetim Kurulunun yetki ve sorumluluğu altındadır.

- İdari Sorumluluk

İdari sorumluluğu olan kişiler, doğrudan ya da dolaylı olarak yasal çerçevede Ziraat Sigorta A.Ş. ile iş ilişkisi içinde olan, Şirket'e ait içsel bilgilere düzenli ulaşan, Şirket'in gelecekteki gelişimini ve hedeflerini etkileyen idari kararları verme yetkisinde olan kişilerdir.

E S A. 2

İdari sorumluluğu bulunan kişiler belirlenirken, kişilerin Şirket organizasyonu içerisindeki görevleri ve bu kişilerce erişilen bilginin içeriği kriter olarak alınmaktadır.

Bilgilerin kamuya açıklanması durumundaki yetkili birimler: Genel Müdürün bilgisi dâhilinde ilgili birim tarafından yapılır.

- Kamuyu Aydınlatma Yöntem ve Araçları

Bilgilendirmeler; mali tablo ve raporlar, yıllık faaliyet raporları, internet sayfası, basın bültenleri gibi bilgilendirme araçları ile yapılır. Türk Ticaret Kanunu (TTK) hükümleri saklı kalmak üzere, Şirket tarafından kullanılan temel kamuyu aydınlatma yöntem ve araçları aşağıda belirtilmiştir;

- ✓ Kurumsal Web Sitesi (www.ziraatsigorta.com.tr)
- ✓ Faaliyet Raporu
- ✓ Medya Araçları
- ✓ Ticaret Sicili Gazetesi ve Günlük Gazeteler vasıtasıyla yapılan ilanlar ve duyurular
- ✓ Yazılı ve görsel medya vasıtasıyla yapılan basın açıklamaları
- ✓ Sabit telefon ve GSM operatörleri üzerinden sağlanan iletişim (Çağrı / SMS hizmeti)
- ✓ Web siteleri ve benzeri internet uygulamaları
- ✓ Elektronik posta ve benzeri iletişim yöntem ve araçları üzerinden yapılan açıklamalar

- Şirket Web Sitesi

Kamunun aydınlatılmasında, Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin tavsiye ettiği şekilde www.ziraatsigorta.com.tr adresinden ulaşılan web sitesi aktif olarak kullanılır.

Web sitesinde izlenebilecek önemli başlıklar aşağıda özetlenmiştir.

- ✓ Kurumsal kimliğe ilişkin detaylı bilgiler
- ✓ Şirket vizyonu ve misyonu
- ✓ Yönetim kurulu üyeleri
- ✓ Şirketin sermaye yapısı
- ✓ Şirket esas sözleşmesi
- ✓ Ticaret sicil bilgileri
- ✓ Mali tablolar
- ✓ Genel kurul toplantı tarihi, gündem ve gündem konuları hakkında açıklamalar
- ✓ Genel kurul toplantısı belgeleri ve çağruları
- ✓ Genel kurul toplantı tutanağı
- ✓ Hazır bulunanlar listesi
- ✓ Kurumsal yönetim uygulamaları
- ✓ Değerleme Raporu
- ✓ Faaliyet raporları
- ✓ Vekaletname örneği
- ✓ Bilgilendirme politikası
- ✓ Organizasyon yapısı
- ✓ Sık sorulan sorular

E. Z. J. 3. H.

o Mali Tabloların ve Dipnotların Kamuya Açıklanması

Periyodik dönemlerde T.C Hazine Müsteşarlığı Sigortacılık Genel Müdürlüğü tarafından yayınlanan mevzuata uygun olarak hazırlanan mali tablolar ve dipnotları ile bağımsız denetim raporları Şirketimiz internet sitesinde yayınlanır.

Türkiye Sigorta Birliği, Sigorta Denetleme Kurulu ve diğer resmi kurumlar ile reasürans şirketleri, Ziraat Bankası ve diğer ortaklar tarafından talep edilen bilgiler ilgili departmanlar tarafından hazırlanarak ilgili kurumlara iletilir.

o Esas sözleşme Değişikliği

Türk Ticaret Kanunu ve diğer ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak Hazine Müsteşarlığı ile Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'nın izni ile mümkün olmaktadır.

Sözleşme değişiklikleri usulüne uygun olarak tasdik ve Ticaret Siciline tescil edildikten sonra ilan ettirilir.

o Faaliyet Raporu

Yıllık faaliyet raporu, Türk Ticaret Kanunu ve Sigortacılık mevzuatına uygun olarak her yıl Genel Kurul toplantısından önce, gerekli bilgi ve açıklamaları içerecek şekilde hazırlanarak Yönetim Kurulu onayından sonra ortakların incelemesine sunulmakta ve internet sitemizde (www.ziraatsigorta.com.tr) yayınlanmaktadır.

o Basın Açıklamaları ve Yetkili Kişiler

Gerek görüldüğünde veya basın temsilcilerinden gelen taleplerin yanıtlanmasına gerek duyulduğunda yazılı veya görsel medya vasıtasıyla basın açıklaması yapılmaktadır. Yazılı ve görsel medyaya basın açıklamaları, Yönetim Kurulu Başkanı veya Genel Müdür ya da yetkilendirdikleri personel tarafından yapılabilir.”

Gündem maddesi ile ilgili olarak söz alan olmadı.

6. 2016 yılı dönem karı dağıtımının görüşülerek dağıtım tarihinin saptanması maddesine geçildi.

Verilen önerge doğrultusunda; Şirket Yönetim Kurulu 26.05.2017 tarih 166/14 sayılı kararı ile Olağan Genel Kurula teklif edilen; 2016 yılı faaliyetleri sonucunda Vergi Usul Kanunu hükümlerine göre hesaplanan net dönem karı olan 231.540.911,37 TL'den, Şirket esas sermayesine mahsuben ödedikleri miktarlar nispetinde ortaklara dağıtılmak üzere; ödenmiş sermayenin %5'i oranında (4.000.000- TL) birinci temettü ile 176.000.000- TL ikinci temettü olmak üzere toplam 180.000.000 TL ayrılması, ortaklara ödenecek birinci ve ikinci temettü toplam tutarı üzerinden %10 oranında (18.000.000- TL) genel kanuni yedek akçe ayrılması görüşülerek, temettünün 31.08.2017 tarihine kadar ortaklara nakden ödenmesi, kalan kısmın ise olağanüstü yedek akçe olarak ayrılması oylanmış ve kabul edilmiştir.

7. Yönetim Kurulu Üyelerinin ücretleri ile huzur hakkı, ikramiye ve prim gibi hakların belirlenmesi maddesine geçildi.

Verilen önerge doğrultusunda; Yönetim Kurulu Başkanı, Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Yönetim Kurulu Üyelerine 1 Ocak 2017 tarihinden geçerli olmak üzere aylık net 3.800 TL ücret ödenmesi,

4
E S J . C

Yönetim Kurulu Üyelerinin, Yönetim Kurulu toplantılarıyla ilgili ulaşım ve konaklama masraflarının Şirket tarafından karşılanması, ayrıca birden fazla işverenden ücret alınması nedeniyle yıllık beyanname verilmesi halinde doğacak vergi karşılığının ödenen ücrete isabet edecek tutarının Şirket tarafından karşılanması,

oy birliği ile kabul edilmiştir.

8.Yönetim Kurulu tarafından Türk Ticaret Kanunu'nun 363'üncü maddesi uyarınca dönem içerisinde Yönetim Kurulu Üyeliğine yapılan atamaların Genel Kurulun onayına sunulması maddesine geçildi.

Dönem içinde Yönetim Kurulunda görev yapan, Sn. Murat ŞEKER'in istifası nedeniyle boşalan Yönetim Kurulu Üyeliğine Türk Ticaret Kanununun 363. Maddesi uyarınca atama yapılmadığı hususu Genel Kurulun bilgisine sunulmuş ve oy birliği ile onaylanmıştır.

9. Dönem içinde görev yapan Yönetim Kurulu Üyelerinin ayrı ayrı ibra edilmesi maddesine geçildi.

Yönetim Kurulu Üyelerinin her biri, kendi ibralarında oy haklarını kullanmayarak, 2016 yılı faaliyetlerinden dolayı ayrı ayrı olmak üzere oy birliği ile ibra edilmişlerdir.

10. Yönetim Kurulu Üye sayısının tespiti, seçilmesi ve görev sürelerinin belirlenmesi maddesine geçildi.

Verilen önerge doğrultusunda; Yönetim Kurulu Üye sayısının, Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu'nun 12. maddesi kapsamında doğal üye olan Şirket Genel Müdürü dahil 5 (beş) olarak tespit edilmesine ve Yönetim Kurulu Üyeliklerine üç yıl süre ile görev yapmak üzere;

**MUSTAFA ÇETİN
ÖZLEM ÖZYURT
YUNUS SÖNMEZ
MEHMET SARI
EMİN ÇUBIKCI**

seçilmelerine oybirliğiyle karar verilmiştir.

11. Türk Ticaret Kanunu'nun 399.maddesi kapsamında Denetçi Seçimi maddesine geçildi.

Verilen önerge doğrultusunda; 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun yanı sıra 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ve 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu kapsamındaki bağımsız denetim hizmeti temini için; anılan kanunların ilgili bölümleri gereğince Denetçi sıfatını haiz olmasının yanı sıra, ana ortağımız olan T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'nin de denetimini gerçekleştiren, konsolidasyon sürecindeki operasyonel avantajın da dikkate alınması sebebiyle Şirketimizin 2017 yılı Bağımsız Dış Denetiminin İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğünde 480474 sicil numarası ile kayıtlı Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (KPMG) tarafından yapılmasına oy birliği ile karar verilmiştir.



12. Yönetim Kurulu Üyelerine Türk Ticaret Kanununun 395 ve 396'ncı maddelerinin gerektirdiği izin verilmesi maddesine geçildi.

Yönetim Kurulu Üyelerine Türk Ticaret Kanununun 395. ve 396. maddelerinde yazılı muameleleri yapabilmeleri için gerekli izin verilmesi oybirliği ile kabul edilmiştir.

13. Ortakların dilek ve temennileri maddesine geçildi.

Genel Kurul toplantısına katılan tüm pay sahipleri ayrıca bir gündem maddesi teklif etmedi. Başkaca dilek ve temennide bulunulmadı. Gündemde görüşülecek başka bir konu bulunmadığından toplantıya son verilerek işbu Ortaklar Olağan Genel Kurul Toplantı tutanağı mahallinde tanzim ve imza edilmiştir.

Bakanlık Temsilcisi
Aysun ARASOĞLU

Oy Toplama Memuru
Atakan BEKTAŞ

Toplantı Başkanı
Emin ÇUBUKCI

Tutanak Yazmanı
Hayriye Elif KILIÇ