

**Ziraat Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi'nin
29.04.2016 Tarihinde Yapılan Olağan Genel Kurul Toplantı Tutanağıdır.**

Ziraat Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi'nin 2015 yılı faaliyet dönemine ait Ortaklar Olağan Genel Kurul Toplantısı, 29.04.2016 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 28/04/2016 tarihli 15654358 sayılı yazılarıyla görevlendirilen Bakanlık Temsilcisi Sn. Sabire ELBÜKEN 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. Fikretin AKSU tarafından açılarak gündemin görüşülmesine geçilmiştir.

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

Verilen önerge doğrultusunda, Toplantı Başkanlığına Sn. Fikretin AKSU'nun, Oy Toplama Memurluğuna Sn. Hayriye Elif KILIÇ'ın, Tutanak Yazmanlığına Sn. Şölen ÜNSAL'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. 2015 yılı "Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu" ve Bağımsız Denetim firması tarafından hazırlanan "Denetim Raporunun" okunup görüşülmesi maddesine geçildi.

Verilen önerge doğrultusunda; 2015 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 2015 yılı Yönetim Kurulu Faaliyet Raporunun "Yönetim Kurulu Başkanının Mesajı" bölümü ile Bağımsız Denetim Raporunun "Görüş" bölümü Toplantı Başkanı Fikretin AKSU 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; 2015 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.

2 1 

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

Yönetim Kurulu Üyelerinin her biri, kendi ibralarında oy haklarını kullanmayarak, 2015 yılı faaliyetlerinden dolayı ayrı ayrı olmak üzere oy birliği ile ibra edilmişlerdir.

6. 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.

"Kar dağıtımını yapılabilmesi, yürürlükteki düzenlemeler kapsamında hesaplanan Sermaye Yeterliliği tablosunda sermaye fazlasının oluşmasına bağlıdır. Şirket için gerekli öz sermaye fazlası olması durumunda öncelikle takip eden dönem projeksiyonu kapsamında ihtiyaç duyulacak sermaye kontrol edilir. Bu kapsamda yapılan projeksiyona rağmen hala öz sermaye fazlası olması durumunda Yönetim Kurulu kar dağıtımını konusunda önerisini Genel Kurul'un takdirine sunar. Ancak Yönetim Kurulu kar dağıtım tekliflerini Genel Kurul'a sunarken pay sahiplerinin kar payından beklentileri ile Şirket stratejik hedeflerini ve büyüme politikasını da göz önünde bulundurur. Kar dağıtım politikasında pay sahiplerinin menfaatleri ile Şirket menfaati arasında tutarlı bir politika izlenmektedir. Genel Kurul toplantısında kar dağıtım politikasına ilişkin hususlar pay sahiplerinin bilgisine sunulmakta, faaliyet raporunda ve bilgilendirme politikası çerçevesinde kamuya açıklanmaktadır.

Şirketimizin kar dağıtım politikasının esasları; ilgili mevzuat çerçevesinde, hissedarlarının beklentilerini karşılayacak ve aynı zamanda mali bünyesinin zafiyete uğramasına izin vermeyecek şekilde Şirket esas sözleşmesinin 26. maddesinde belirlenmiştir."

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.

"Şirketimiz kurumsal internet sitesi kamuyu bilgilendirmede etkin olarak kullanılan araçlardan biridir. Şirket iş ve işlemlerinin şeffaf olarak yürütülmesine yardımcı olacak şekilde, internet sitesinde Şirket'e ilişkin kurumsal bilgiler, detaylı mali bilgileri içeren dipnotları ile bağımsız denetimden geçmiş ve bağımsız denetimden geçmemiş ara dönemlere ait raporlar ve yıllık faaliyet raporları ile şirkete ilişkin haberler ve duyurular yer almaktadır. Kurumsal internet sitesi erişimi kolay, içeriği açık ve anlaşılır bir biçimde düzenlenmiştir. Şirkete ait kurumsal bilgiler, ticaret sicili bilgileri, esas sözleşmesi, Yönetim Kurulu Üyeleri ile ilgili bilgiler, faaliyet raporları, bağımsız denetim raporları ile dipnotları da içerecek şekilde cari yıl ve son beş yıla ait mali tablolar, misyonu ve vizyonu yer almaktadır.

Üçer aylık dönemlerde T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı Sigortacılık Genel Müdürlüğü tarafından yayınlanan mevzuata uygun olarak hazırlanan mali tablolar ve ilgili mali tablolara ilişkin dipnot ve açıklamalar ile yarıyıl ve yılsonlarında gerçekleştirilen bağımsız denetim raporları, öngörülen yasal süreler içinde T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'na iletilerek Şirketimiz kurumsal internet sitesinde de yayınlanmaktadır.

2



2



Esas sözleşme değişikliği, Genel Kurul toplantıları, sermaye artırımını gibi durumların yanı sıra tescil ve ilana tabi tüm işlemler ile birlikte ilgili Yönetim Kurulu Kararları Ticaret Sicili Gazetesi vasıtasıyla ilan edilmektedir.

İlgili mevzuata uygun olarak gerekli bilgi ve açıklamaları içerecek şekilde hazırlanan yıllık Faaliyet Raporu, her yıl Genel Kurul toplantısından sonra, kamuya sunulmak üzere internet sitemizde (www.ziraatemeklilik.com.tr) yayınlanmaktadır.”

Ayrıca söz konusu bilgilendirme politikasının Şirketin kurumsal web sayfasında da ilgili genelge kapsamında yayınladığı açıklandı.

Gündem maddesi ile ilgili olarak söz alan olmadı.

7. 2015 yılı dönem karı dağıtımının görüşülerek dağıtım tarihinin saptanması maddesine geçildi.

Verilen önerge doğrultusunda Şirketin 2015 yılı dönem karından ödenmesi gereken vergiler ve ayrılması gereken kanuni karşılıklar ayrıldıktan sonra I. ve II. temettü olarak toplam 140.000.000.-TL tutarında kar payının Şirketin nakit akış planlaması da dikkate alınarak 2016 yılı Mayıs ayı sonuna kadar ortaklara nakden ödenmesine, bakiye tutarın ise Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmasına tüm pay sahiplerinin oy birliği ile karar verildi.

8. 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 2016 tarihinden geçerli olmak üzere aylık net 3.500 TL ücret ödenmesi,

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.

9.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.Ayten Türkmen, Sn. Hasan Öztaş, Sn. Peyami Ömer Özdilek,ve Sn. Ali Kırbaş' ın istifaları nedeniyle boşalan Yönetim Kurulu Üyeliklerine Türk Ticaret Kanununun 363. Maddesine göre seçilen Sn. Bilgehan Kuru, Sn.Alpaslan Çakar, Sn. Yusuf Bilmez, Sn. Murat Şeker'in atamaları Genel Kurulun bilgisine sunulmuş ve oy birliği ile onaylanmıştır.

 3





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

Yönetim Kurulu Üye sayısının, Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu'nun 12. maddesi kapsamında doğal üye olan Şirket Genel Müdürü dahil 7 (yedi) olarak tespit edilmesine ve Yönetim Kurulu Üyeliklerine üç yıl süre ile görev yapmak üzere;

Sn. Süleyman Türetken	(T.C. Kimlik Numarası: 31765650520)
Sn. Ali Kırbaş	(T.C. Kimlik Numarası: 13973495056)
Sn. Zeynep Gözde İnan	(T.C. Kimlik Numarası: 42799697924)
Sn. Sinan Şahin	(T.C. Kimlik Numarası: 41506471772)
Sn. Fersend Adıyaman	(T.C. Kimlik Numarası: 28358276786)
Sn. Murat Şeker	(T.C. Kimlik Numarası: 12350886104)
Sn. Fikrettin Aksu	(T.C. Kimlik Numarası: 46339049884)

seçilmelerine oybirliğiyle karar verilmiştir.

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

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 2016 yılı Bağımsız Dış Denetiminin Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (PricewaterhouseCoopers) tarafından yapılmasına oy birliği ile karar verilmiştir.

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

Yönetim Kurulu Üyelerine Türk Ticaret Kanununun 395. ve 396. maddelerinde yazılı muameleleri yapabilmeleri için gerekli iznin 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
Sabire ELBÜKEN


Toplantı Başkanı
Fikrettin AKSU


Oy Toplama Memuru
Hayriye Elif KILIÇ


Tutanak Yazmanı
Şölen ÜNSAL