

**Ziraat Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi'nin
12.06.2019 Tarihinde Yapılan Olağan Genel Kurul Toplantı Tutanağıdır.**

Ziraat Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi'nin 2018 yılı faaliyet dönemine ait Ortaklar Olağan Genel Kurul Toplantısı, 12.06.2019 tarihinde saat 14:15'de Turgut Özal Millet Cad. No:7 34096 Aksaray / İstanbul adresinde, İstanbul Valiliği İl Ticaret Müdürlüğü'nün ...11... /06/2019 tarihli .000.45.030/87 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. Cenk KURT tarafından açılarak gündemin görüşülmesine geçilmiştir.

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

Verilen önerge doğrultusunda, Toplantı Başkanlığına Sn. Cenk KURT'un, Oy Toplama Memurluğuna Sn. Atakan BEKTAŞ'ın, Tutanak Yazmanlığına Sn. Güven TUNALI'nın, 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 Başkanlığına Bakanlık Temsilcisi ile birlikte imzalanması için Toplantı Başkanlığına yetki verilmesine oybirliği ile karar verilmiştir.

3. 2018 yılı "Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu" ve Bağımsız Denetim firması tarafından hazırlanan "Denetim Raporunun" okunup görüşülmesi maddesine geçildi.

Verilen önerge doğrultusunda; 2018 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 2018 yılı Yönetim Kurulu Faaliyet Raporunun "Yönetim Kurulu'nun Özet Faaliyet Raporu" bölümü ile Bağımsız Denetim Raporunun "Görüş" bölümü Toplantı Başkanı Cenk KURT 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; 2018 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.

6103.  1 

5. T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı 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. Hazine ve Maliye Bakanlığı'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 öndikten 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. Hazine ve Maliye Bakanlığı'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 Hayat ve Emeklilik 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.

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



2

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

- Kamuyu Aydınlatma Yöntem ve Amaçları

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.ziraatemeklilik.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.ziraatemeklilik.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 çağrıları
- ✓ Genel kurul toplantı tutanağı
- ✓ Hazır bulunanlar listesi
- ✓ Kurumsal yönetim uygulamaları
- ✓ Değerleme Raporu
- ✓ Faaliyet raporları
- ✓ Vekaletname örneği
- ✓ Bilgilendirme politikası
- ✓ Organizasyon yapısı
- ✓ Sık sorulan sorular



3

o Mali Tabloların ve Dipnotların Kamuya Açıklanması

Periyodik dönemlerde T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı 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 birimler tarafından hazırlanarak ilgili kurumlara iletilir.

o Esas sözleşme Değişikliği

Türk Ticaret Kanunu ve diğer ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı ile T.C. 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.ziraatemeklilik.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. 2018 yılı dönem karı dağıtımının görüşülerek dağıtım tarihinin saptanması maddesine geçildi.

Verilen önerge doğrultusunda; Şirket Yönetim Kurulu'nun kar dağıtımına yönelik olarak 27.03.2019 tarih 04/02 sayılı kararında 600.000.000,- TL olarak önerilen kar dağıtımının Genel Kurul önerisi ile 650.000.000,- TL olarak yapılması, bu kapsamda 2018 yılı faaliyetleri sonucunda Vergi Usul Kanunu hükümlerine göre hesaplanan net dönem karı olan 551.014.264,- TL ile olağanüstü yedeklerden 163.585.736,- TL olmak üzere toplam 714.600.000,- TL'nin Şirket esas sermayesine mahsuben ödedikleri miktarlar nispetinde ortaklara dağıtılmak üzere; ödenmiş sermayenin %5'i oranında 4.000.000,- TL birinci temettü ile 646.000.000,- TL ikinci temettü olmak üzere toplam 650.000.000,- TL ayrılması, ortaklara ödenecek ikinci temettü tutarı üzerinden %10 oranında 64.600.000,- TL yasal yedek akçe ayrılması, 650.000.000,- TL tutarındaki temettünün Haziran ayı içerisinde ortaklara nakden ödenmesi oylanmış ve kabul edilmiştir.

 4

7. 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, Mehmet SARI, Emin ÇUBIKCI, Mustafa ÇETİN ve İlhan YENİAYDIN'ın istifası nedeniyle boşalan Yönetim Kurulu Üyeliklerine Türk Ticaret Kanununun 363. Maddesine göre seçilen İlhan YENİAYDIN, Cenk KURT, Ahmet GENÇ ve Mahmut KAÇAR'ın atanması Genel Kurulun bilgisine sunulmuş ve oy birliği ile onaylanmıştır.

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

Yönetim Kurulu Üyelerinin her biri, kendi ibralarında oy haklarını kullanmayarak, 2018 yılı faaliyetlerinden dolayı ayrı ayrı olmak üzere oy birliği ile ibra edilmişlerdir.

9. 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 7 (yedi) olarak tespit edilmesine ve Yönetim Kurulu Üyeliklerine üç yıl süre ile görev yapmak üzere;

AHMET GENÇ
YUSUF BİLMEZ
SERRUH KALELİ
FARUK ÇELİK
MEHMET NİHAT ÖMEROĞLU
OSMAN KARAKÜTÜK
CENK KURT

seçilmelerine oybirliğiyle karar verilmiştir.

10. 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 2019 tarihinden geçerli olmak üzere aylık net 4.900 TL ücret ödenmesi,

Yönetim Kurulu Üyelerinin, Yönetim Kurulu toplantılarıyla ilgili ulaşım ve konaklama masraflarının, T.C. Ziraat Bankası A.Ş. ve bağlı ortaklıklarında görev yapan personelin de dahil olduğu Grup Hayat Sigortası ve Gruba Bağlı Bireysel Emeklilik Sözleşmesi kapsamında prim ve katkı payı ödemelerinin, 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.



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; 2019 yılında KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. ile Türk Ticaret Kanunu'nun 399. maddesi kapsamında çalışılmasına, ayrıca sonraki yıllar için çalışılacak denetçinin belirlenmesine ve Genel Kurulun onayına sunulması amacıyla Yönetim Kurulunun yetkilendirilmesine 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
Çenk KURT

Oy Toplama Memuru
Atakan BEKTAŞ

Tutanak Yazmanı
Güven TUNALI