

**ZİRAAT HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ' NİN 14.05.2012 TARİHİNDE YAPILAN  
OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTI TUTANAĞIDIR**

Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş.' nin 2011 yılına ait Olağan Genel Kurul Toplantısı 14.05.2012 tarihinde saat 12.30'da, Şişli Maslak Mahallesi Eski Büyükdere caddesi B Blok No: 39 Kat:4 Maslak / İstanbul adresinde, T.C. Bilim, Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı İstanbul İl Müdürlüğü'nün 11.05.2012 tarih 26488 sayılı yazılarıyla görevlendirilen Bakanlık Komiseri Handan TATAR gözetiminde yapılmıştır.

Toplantı Türk Ticaret Kanunu'nun 370. maddesine göre ilansız olarak davet merasimine uyulmaksızın yapılmış ve hissedarlardan bir itiraz olmamıştır.

Hazırın cetvelinin tetkikinden; Şirketin toplam 20.000.000-TL' lık sermayesine tekabül eden 20.000.000 adet hissenin asaleten toplantıda temsil edildiğinin ve böylece gerek kanun ve gerekse Ana Sözleşmede öngörülen asgari toplantı nisabının mevcut olduğunun anlaşılması üzerine toplantı Şirket Genel Müdürü ve Yönetim Kurulu Üyesi Mehmet Akif EROĞLU tarafından açılarak gündem maddelerinin görüşülmesine geçilmiştir.

1- Verilen önerge doğrultusunda; Divan Başkanlığına Cem BORUCU, Oy Toplayıcılığına Yakup ÖZDEMİR ve Katipliğe Cenk KURT' un seçilmelerine oybirliği ile karar verilmiştir.

2- Genel Kurul Toplantı Tutanağının toplantıda hazır bulunanlar adına Başkanlık Divanınca Hükümet Komiseri ile birlikte imzalanması için divan heyetine yetki verilmesine oybirliği ile karar verilmiştir.

3- 2011 yılı Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu ve Denetim Kurulu Raporu ile Bağımsız Denetim firması tarafından hazırlanan denetim raporunun okunup görüşülmesi maddesine geçildi.

Verilen önerge doğrultusunda; Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu ve Bağımsız Denetim firması tarafından hazırlanan denetim raporunun, tamamı okunmuş sayılmış, sadece Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu' nun "Sunuş" bölümü ve Bağımsız Denetim firması tarafından hazırlanan denetim raporunun "Görüş" bölümü Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi Mehmet Akif EROĞLU tarafından, Denetim Kurulu Raporu şirket denetçisi Hamdullah GÜRSOY tarafından okunmuş, müzakereye açılmış, söz alan olmamıştır.

4- 2011 yılı Bilanço ve kar-zarar hesaplarının okunması, müzakeresi ve onaylanması maddesine geçildi.

Verilen önerge doğrultusunda; 2011 yılı Bilanço ve Kar/Zarar tablosunun tamamı okunmuş sayılmış, sadece Bilanço ile Kar/Zarar tablosunun ana kalemleri okunmuş, müzakereye açılmış, görüş bildiren olmamış, Bilanço ve Kar/Zarar hesapları oybirliği ile onaylanmıştır.

5-Hazine Müsteşarlığının, 2011/8 nolu "Sigorta Şirketi ve Reasürans Şirketi ile Emeklilik Şirketlerinde Kurumsal Yönetim ilkelerine ilişkin Genelge" hükmü gereğince, Şirketin kar dağıtım politikasının;

*"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 halen öz sermaye fazlası olması durumunda Yönetim Kurulu kar dağıtımını konusunda önerisini Genel Kurul'un takdirine sunar. Ancak Yönetim Kurulu kâr dağıtım tekliflerini Genel Kurula sunarken pay sahiplerinin kâr payından beklentileri ile şirket stratejik hedeflerini ve büyüme politikasını da göz önünde bulundurur.*



*Kâr dağıtım politikasında pay sahiplerinin menfaatleri ile şirket menfaati arasında tutarlı bir politika izlenmektedir. Genel Kurul toplantısında kâr 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 ana sözleşmesinin 26. maddesinde belirlenmiştir.*

*Kârın hangi tarihte ve ne şekilde dağıtılacağı Genel Kurul tarafından kararlaştırılır.”*

şeklinde olduğu, pay sahiplerinin bilgisine sunulmuştur. Ayrıca söz konusu kar dağıtım politikasının Şirketin kurumsal web sayfasında da ilgili genelge kapsamında yayınlandığı açıklanmıştır.

6- 2011 yılı dönem karının dağıtılması konusunun görüşülmesi maddesine geçildi.

Verilen önerge doğrultusunda; Şirket Yönetim Kurulu' nun konuya ilişkin tavsiye kararı uyarınca 2011 yılı karından ödenmesi gereken vergiler ve ayrılması gereken kanuni karşılıklar ayrıldıktan sonra kalan kısmından I. ve II. Temettü olarak toplam 44.000.000 TL kar payı ayrılması ve 29.06.2012 tarihinde ortaklara nakden dağıtılması, kalan bakiye karın da olağanüstü yedek akçelere aktarılmasına oy birliği ile karar verilmiştir.

7- Dönem içinde boşalan Yönetim Kurulu ve Denetim Kurulu Üyeliklerine yapılan atamaların onaylanması maddesine geçildi.

Dönem içinde Yönetim Kurulu Üyeleri; Can Akın ÇAĞLAR, Elif Zeynep ERÜL ve Seyfettin SAĞLAM' ın istifaları nedeniyle boşalan Yönetim Kurulu Üyeliklerine TTK' nun 315. maddesine göre Hüseyin AYDIN, Ali TOKER ve Alpaslan ÇAKAR' ın atanmaları Genel Kurulun bilgisine sunulmuş ve oy birliği ile onaylanmıştır.

Ayrıca, yıl içinde Tevfik Fikret ÇALKINSIN' ın istifası nedeniyle boşalan Denetim Kurulu Üyeliğine TTK' nun 351. maddesine göre Ali ARAZ' ın atanması Genel Kurulun bilgisine sunulmuştur.

8-Hazine Müsteşarlığının, 2011/8 nolu "Sigorta Şirketi ve Reasürans Şirketi ile Emeklilik Şirketlerinde Kurumsal Yönetim ilkelerine ilişkin Genelge" hükmü gereğince, Şirketin bilgilendirme politikasının;

*"Şirketimiz kurumsal internet sitesi kamuyu bilgilendirmede etkin olarak kullanılan araçlardan biridir. Şirket iş ve işlemlerinin şeffaf olarak yürütülmesine yardımcı olacak şekilde, internet sitesinde şirkete 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, ana sözleşmesi, yönetim kurulu üyeleri ile ilgili bilgiler, faaliyet raporları, bağımsız denetim raporları ile dipnotları da içerek 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 Hazine Müsteşarlığı'na iletilerek şirketimiz kurumsal internet sitesinde de yayınlanmaktadır.*



Ana sözleşme değişikliği, Genel Kurul toplantıları, sermaye artırımı gibi durumlar 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](http://www.ziraatemeklilik.com.tr)) yayınlanmaktadır."

şeklinde olduğu, pay sahiplerinin bilgisine sunulmuştur. Ayrıca söz konusu bilgilendirme politikasının Şirketin kurumsal web sayfasında da ilgili genelge kapsamında yayınlandığı açıklanmıştır.

9- Dönem içinde görev yapan Yönetim ve Denetim Kurulu Üyelerinin ibrası maddesine geçildi.

Yönetim Kurulu Üyelerinin her biri kendi ibralarında sahip oldukları paylardan doğan haklarını kullanmayarak toplantıya katılan diğer ortakların oyları ile 2011 yılı faaliyetlerinden dolayı oy birliği ile ibra edildiler. Ayrıca 2011 yılı çalışmalarından dolayı Denetim Kurulu Üyelerinin ibralarına da oybirliğiyle karar verilmiştir.

10- Yönetim Kurulu Üyelerinin seçimi maddesine geçildi.

Verilen önerge doğrultusunda; Yönetim Kurulu Üye sayısının doğal üye Şirket Genel Müdürü dahil yedi olarak tespiti ve Yönetim Kurulu Üyeliklerine üç yıl süre ile görev yapmak üzere T.C.Ziraat Bankası A.Ş.' ni temsilen; Osman ARSLAN, Bilgehan KURU, Cem İNAL, Fikrettin AKSU, Bülent BALKAN, Hayriye Elif KILIÇ ve Şirket Genel Müdürü Mehmet Akif EROĞLU' nun seçilmelerine oy birliği ile karar verilmiştir.

11- Denetim Kurulu Üyelerinin seçimi maddesine geçildi.

Denetim Kurulu Üye sayısının iki olarak tespiti ve Denetim Kurulu Üyeliklerine üç yıl için görev yapmak üzere: T.C. Ziraat Bankası A.Ş.' ni temsilen; Peyami Ömer ÖZDİLEK ve Hüseyin ÖZUYSAL' ın seçilmelerine oy birliği ile karar verilmiştir.

12- Yönetim ve Denetim Kurulu Üyelerine ödenecek ücretin tespiti maddesine geçildi.

Verilen önerge doğrultusunda;

Şirket Yönetim Kurulu Başkan, Başkan Vekili ve Yönetim Kurulu Üyelerine aylık net 2.500.-TL

Denetim Kurulu Üyelerine aylık net 1.950.-TL ücret ödenmesi,

Yönetim ve Denetim Kurulu üyelerinin, Yönetim ve Denetim Kurulu toplantıları ile 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 ödenmesi oy birliği ile kabul edilmiştir.

13- Yönetim Kurulu Üyelerine Türk Ticaret Kanununun 334. ve 335. maddelerinin gerektirdiği iznin verilmesi oy birliği ile kabul edilmiştir.

14- Dilek ve temenniler konusunda söz alan hissedarlar, 2010 yılı ile birlikte ticari faaliyetlerine başlayarak performansını artıran ve "Hayat" branşında sektörde liderliğe ulaşan şirketin mevcut konumunu muhafaza etmesi ve "Bireysel Emeklilik" alanında sektörün ilk sıralarında yer almasını beklediklerini ifade etmişlerdir.



15- Gündemde görüőülecek başka bir konu bulunmadığından toplantıya son verilerek işbu Olağan Genel Kurul Toplantı Tutanağı mahallinde tanzim ve imza edilmiştir.



Handan TATAR  
T.C. Bilim, Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı Komiseri



Cem BORUŐU  
Divan Başkanı



Yakup ÖZDEMİR  
Oy Toplayıcı



Cenk KURT  
Katip