











**Politika**

---

Kamuya bilgi açıklama politikasının ilkeleri kontrol makamına raporlama politikasının ilkeleriyle uyumludur.

**1.2 Referans Yasal Çerçeve****1.2.1 Avrupa’da Uygulanan Yasal Düzenlemeler**

Solvency II Yönergesinin 55. ve 256. maddelerine uygun olarak, sigorta ve reasürans şirketleri ve sigorta grupları kamuya yönelik bilgilerin sürekli uygunluğunu sağlamayı hedefleyen bir politika düzenlemelidirler.

Kamuya bilgi açıklama politikası Sigortacılık Kanununun L.355-4 ve L.356-24. maddelerine uygun olarak oluşturulmuştur.

**1.2.2 Kamuya Açıklanan Solvency II Bilgileri**

Solvency II’nin yürürlüğe girmesinden itibaren, Groupama yıllık olarak, planı (UE) 2015/35 sayılı yetkiyle çıkarılmış Avrupa Komisyonu Yönetmeliğinin 20. Ekinde açık şekilde tanımlanan (Ek 8.2’ye bakınız), grup düzeyinde bir sermaye yeterliliği ve mali durum raporu yayınlamalıdır. Tek şirket olarak Groupama SA’nın da kendi sermaye yeterliliği ve mali durumuyla ilgili bir rapor yayınlaması gerekmektedir. Söz konusu raporların içerisinde Groupama Sigorta A.Ş. ve Groupama Emeklilik A.Ş. verileri de konsolide olarak yer almaktadır.

Sermaye yeterliliği ve mali durum raporunda (SFCR) yayınlanacak bilgiler (UE) 2015/35 sayılı, yetkiyle çıkarılmış Avrupa Komisyonu Yönetmeliğinin (AB Resmi Gazetesinde 17/01/2015 tarihinde yayınlanmış olup doğrudan uygulanacaktır) 290 ila 298. maddelerinde ve teknik yapım kurallarında<sup>2</sup> belirtilmektedir. Bu bilgiler nitel ve nicel bilgilerdir. Genelde basitleştirilmiş bir formatta bulunan, kamuya açık bir sayısal raporlama tabloları (QRT) bütünüdür. İçerilmektedirler.

Grup düzeyinde sermaye yeterliliği ve mali durum raporunun (SFCR) içeriğiyle ilgili özel zorunluluklar (UE) 2015/35 sayılı, yetkiyle çıkarılmış Avrupa Komisyonu Yönetmeliğinin 359. maddesinde tanımlanmaktadır.

---

<sup>2</sup> Teknik yapım kuralları (ITS - *Implementing Technical Standards-Teknik Uygulama Standartları*) 3. seviye tedbirlerdir. Kamuya bilgi açıklanmasıyla ilgili teknik yapım kuralları, 2015 senesinin 3. üç aylık döneminde, Avrupa Birliği Resmi Gazetesinde yayınlanacaktır.

**Politika**

---

Sermaye yeterliliği ve mali durum raporu (SFCR) yıllık olarak yayınlanmaktadır fakat SFCR'nin içinde bulunan belgelerin uygunluğunu (doğruluğunu) önemli ölçüde etkileyen önemli bir olay olması durumunda, Groupama SA şirketi ve grubun bu olayın türü ve etkileriyle ilgili bilgi yayınlaması gerekmektedir.

Bu aşamada, Groupama SA şirketi ve grup Solvency II Yönergesinin gerektirmediği bilgileri yayınlamayı düşünmemektedirler.

**1.2.3 Kamuya Yönelik Diğer Bilgilendirme Zorunlulukları**

Grup, aralarında özellikle referans belge ve altı aylık mali raporun bulunduğu, Finansal Piyasalar Otoritesinin (AMF) genel yönetmeliğinde tanımlanan düzenli bilgilendirme zorunluluklarına tabidir.

Referans belgede yayınlanan bazı bilgiler, sermaye yeterliliği ve mali durum raporunda (SFCR) yayınlananlarla eşdeğer türdendir ve eşdeğer kapsama sahiptirler. Bununla birlikte, referans belge grubun konsolide çevresindeki şirketlerin tümünü kapsarken, SFCR, birleşik çevre olan daha geniş bir çevreyi kapsar (aşağıya bakınız.)

Tek bir şirket olarak Groupama SA, Ticaret Kanununun L.232-23. maddesi uyarınca, aralarında özellikle bireysel hesapların, işletme raporunun ve denetmenin yıllık hesaplarla ilgili raporunun bulunduğu muhasebe belgelerini mahkeme kalemine sunma zorunluluğuna tabidir.

**1.2.4 Kamuya Yönelik Ulusal Bilgilendirme Zorunlulukları**

Groupama Sigorta A. Ş. ve Groupama Emeklilik A.Ş., Türkiye’de borsaya kote değildir ve kamuya bilgilendirme yükümlülükleri sınırlıdır. Şirketlerimiz yıllık olarak 07.08.2007 tarih ve 26606 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan ve aynı tarihte yürürlüğe giren “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Mali Bünyelerine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde bir «Faaliyet Raporu» hazırlamak ve Hazine Müsteşarlığı’na sunulur ve internet sayfasında yayınlanır.

**1.3 Uygulama Alanı**

Grubun kamuya bilgi açıklama politikası grubun konsolide çevresinde yer alan şirketlerin tümünü kapsamaktadır. Bu anlamda, Grubun yasal raporlamaya tabi uluslararası bağlı ortaklığı olan Groupama Sigorta A.Ş. ve Groupama Emeklilik A.Ş. şirketlerini kapsamaktadır :

**1.4 Grup Bünyesinde Politikanın Uygulanması**

Grubun kamuya bilgi açıklama konusundaki politikası iki bileşenlidir : bilgi üretimi ve bilgi yayını.

Grubun kamuya açıklanan bilgi üretimi konusundaki politikası, grubun denetmene yönelik raporlama politikası ile bütünleşmektedir. Ek 8.3.’te gösterildiği gibi, Solvency II zorunluluklarına tabi, Fransa ve

**Politika**

---

Fransa dışındaki tüm grup şirketlerinde (Bölge sandıkları, Groupama SA, Fransa' daki bağlı ortaklıklar, uluslararası bağlı ortaklıklar) uygulanmaktadır. Şirketlerdeki bu uygulama, 2009/138/CE (Solvency II) Yönergesinin öngördüğü gibi, mevzuat, organizasyon yapısı, faaliyet ve orantılılık ilkesi bakımından yerel özellikler dikkate alınarak, grup politikası ilkeleri ve kurallarıyla uyum içinde gerçekleştirilir.

Grubun merkez organı Groupama SA tarafından tanımlanan (ilgili şirketlerde uygulanma aşamasında olan) grup politikası ilkeleri ve kuralları özellikle, grup zorunluluklarına riayet edilerek, şirketler düzeyinde bilgilerin üretim süreçlerinin ve takvimlerinin uygunluğunun sağlanmasına olanak vermektedirler. Groupama SA'nın Grup Finans Müdürlüğü bünyesindeki Grup Takip-Yönlendirme ve Sonuçlar Müdürlüğü şirketlerde kamuya açıklanan bilgilerin üretim politikasının takibini ve uygulamasını koordine etmektedir.

Grubun bilgi yayınlama konusundaki politikası şirketler bünyesinde olduğu gibi uygulanamaz. Gerçekten de, bazı grup şirketleri grupla kamuya bilgi yayınlama amaçlı aynı teknik araçlara sahip değildirler. Grup, bilgi aktarım düzenlemesinin sonradan grubun farklı şirketlerinde uygulanması için, kontrol makamının zorunlu tutulacak yayın araçlarıyla ilgili açıklamalarını beklemektedir.

**2 Kamuya Açıklanan Bilgilerin Üretimi****2.1 Grup Bünyesinde Bilgi Üretim Süreci Genel Organizasyonu**

Kamuya açıklanan bilgilerin üretim süreci, genel organizasyonu grubun denetmene yönelik raporlama politikasında tarif edilen genel bir ihtiyati raporlama süreci içinde yer almaktadır.

**2.1.1 İşlevsel Yönetimler ve Kilit Görevler**

Groupama SA'nın pek çok işlevsel yönetimi kamuya açıklanan bilgilerin üretimi ve iletilmesi süreçlerine katılmaktadır. Özellikle aşağıdaki yönetimler söz konusudur:

- Grup Finans Müdürlüğü (DFG) ve özellikle bünyesinde bulunan:

- Grup Takip-Yönlendirme ve Sonuçlar Müdürlüğü (DPRG)
- Yatırım Müdürlüğü (DI)
- Grup Aktüerya Müdürlüğü (DAG)

- Özellikle aşağıdaki müdürlüklerin aracılığıyla Sigortacılık, Bankacılık ve Hizmetler Müdürlüğü (DABS):

- Dış Reasürans Devirleri Müdürlüğü (DCER)
- İç Reasürans Müdürlüğü (DRI)



## **Politika**

---

- Denetim, Risk ve İç Kontrol Müdürlüğü
- Grup Hukuk İşleri Müdürlüğü aracılığıyla Genel Sekreterlik
- Grup İletişim Müdürlüğü

Bu müdürlüklerin görevleri ve sorumlulukları politikanın 2.2 ve 3.1. bölümlerinde ele alınmıştır.

İşlevsel yönetimler, risk yönetimi, uyum kontrolü, iç denetim ve aktüerya denetimi kilit görevlerini, görevlerinin yerine getirilmesi için gerekli ilgili her tür olaydan haberdar etmelidir.

### **2.1.2 İnceleme ve Onaylama Süreci**

#### **2.1.2.1 Sermaye Yeterliliği ve Mali Durum Raporu**

Groupama SA'nın solo sermaye yeterliliği ve mali durum raporunun (SFCR) ve grubun sermaye yeterliliği ve mali durum raporunun, yayınlanmadan ve kontrol makamına iletilmeden önce, Denetim ve Risk Komitesinin (CAR) incelemesi ve onayından sonra, Groupama SA'nın Yönetim Kurulu tarafından onaylanması gerekmektedir. Bu raporlar, önceden, Groupama SA'nın yönetim organları tarafından da incelenir.

#### **2.1.2.2 Kamuya Açıklanan Sayısal Tablolar-QRT**

Groupama SA'nın solo SFCR'sinde ve grup SFCR'sinde yayınlanan yıllık sayısal tabloların, yayınlanmadan ve kontrol makamına iletilmeden önce, Denetim ve Risk Komitesinin (CAR) incelemesi ve onayından sonra, Groupama SA'nın Yönetim Kurulu tarafından onaylanması gerekmektedir. Bu tablolar, önceden, Groupama SA'nın yönetim organları tarafından da incelenir.

### **2.1.3 Dış Denetim**

SFCR'de yer alan bazı kamuya açık sayısal tablolar (QRT) (ekonomik bilanço, öz sermaye, Solvency Sermaye Gereksinimi (SCR)) dış denetmenler tarafından bir onaylamaya ya da sınırlı bir incelemeye tabi tutulabilirler. Grup, şirketler karşısında, dış denetim konusundaki zorunluluklarını tanımlamak ve takvimleri adapte etmek için, EIOPA'nın (Avrupa Sigorta ve Mesleki Emeklilik Kuruluşu) nihai metinlerini ve bu metinlerin Fransız hukukuna aktarılmasını beklemektedir.

**Politika**

---

**2.2 Kamuya Açıklanan Bilgi Üretim Sürecinin Açıklanması****2.2.1 Sermaye Yeterliliği ve Mali Durum Raporu - SFCR****2.2.1.1 Grubun Sermaye Yeterliliği ve Mali Durum Raporu (SFCR) Hazırlanmasındaki Görevleri ve Sorumlulukları ve Diğer Açıklayıcı Raporlarla Etkileşimler**

SFCR'nin yapısı denetmene yönelik açıklayıcı raporun (RSR) yapısıyla benzerdir ve (UE) 2015/35 sayılı yetkiyle çıkarılmış Yönetmelikle belirlenmektedir. Buna karşılık, RSR SFCR'den daha ayrıntılıdır.

SFCR'nin hazırlanma süreci RSR'nin hazırlanma sürecininkine aynıdır ve Groupama SA'nın aynı işlevsel yönetimlerini sürece dahil eder.

Böylece, Takip-Yönlendirme ve Sonuçlar Müdürlüğü (DPTG) aşağıdaki amaçlarla, farklı işlevsel yönetimler arasında, SFCR'nin yazım çalışmalarını koordine eder :

- Şirketlere yönelik bir rapor modelinin teklif edilmesi;
- Groupama SA'nın solo SFCR'sinin ve grup SFCR'sinin hazırlanması.

Örnek planın her bölümü ya da alt bölümü, diğer raporların sorumlu olunan bölümleriyle birlikte (ORSA (Şirketin Risk ve Sermaye Yeterliliği Değerlendirmesi), referans belge, işletme raporu, aktüerya raporu, yıllık hesaplar, denetme düzenli rapor (RSR)) bu bölüm ya da alt bölümün yazımı ve uygunluğundan sorumlu olan bir işlevsel yönetime verilir.

Sermaye Yeterliliği ve Mali Durum Raporunda (SFCR) yer alan Solvency Sermaye Gereksinimi (SCR), Minimum Sermaye Gereksinimi (MCR), öz sermaye, ekonomik bilanço ve teknik provizyonlarla ilgili sayısal veriler, doğrudan kamuya dağıtılan sayısal raporlama tablolarından (QRT) elde edilir. Olası ekler ya da ilaveler ilgili işlevsel yönetimlerle birlikte hazırlanır.

**2.2.1.2 Kontroller**

İşlevsel yönetimlerin her birinin yazdığı kısımların uygunluğunun yanı sıra grubun SFCR'sinde ve Groupama SA'nın solo SFCR'sinde yer alan kamuya açık sayısal raporlama tablolarının (QRT) uygunluğu Takip-Yönlendirme ve Sonuçlar Müdürlüğü tarafından sağlanır.

**2.2.2 Kamuya Açıklanan Sayısal Raporlama Tabloları-QRT**

Kamuya açıklanan sayısal raporlama tablolarının üretim süreci, işlevsel yönetimlerin bu süreçteki görevleri ve sorumlulukları ve uygulanan kontroller grubun denetmene yönelik raporlama politikasında ayrıntılı olarak açıklanmıştır.

## **Politika**

---

### **2.3 Şirketlerimiz Bünyesinde Bilgi Üretim Sürecinin Organizasyonu**

#### **2.3.1 Yıllık Faaliyet Raporunun İçeriği**

Yıllık faaliyet raporu üç bölümden oluşur.

1. Genel bilgileri ihtiva edecek sunuş bölümünde;

Hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarına ilişkin özet finansal bilgilere,  
Şirketin tarihsel gelişimi ve hesap dönemi içinde varsa ana sözleşmesinde yapılan değişiklikler ile nedenlerine,

Şirketin ortaklık yapısı, sermayesinde ve ortaklık yapısında hesap dönemi içinde meydana gelen değişikliklere, nitelikli paya sahip gerçek veya tüzel kişilerin unvanları ve paylarına ilişkin bilgilere,  
Şirketin yönetim kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa sahip oldukları paylara ilişkin açıklamalara,

Yönetim kurulu başkanının ve genel müdürün faaliyet dönemine ilişkin değerlendirmelerine ve geleceğe yönelik beklentilerine,

Personel sayısı ile bölge müdürlüğü, irtibat bürosu ve şube sayısına, şirketin hizmet türü ve faaliyet konularına ilişkin açıklamalar ve bunlar esas alınarak şirketin sektördeki konumunun değerlendirilmesine,

Yeni hizmet ve faaliyetlerle ilgili olarak araştırma geliştirme uygulamalarına ilişkin bilgilere yer verilir.

2. Yönetime ve kurumsal yönetim uygulamalarına ilişkin bilgilerin yer alacağı ikinci bölümde;

Yönetim kurulu başkan ve üyeleri, genel müdür ve yardımcılarını ile iç denetim sistemleri kapsamındaki birimlerin yöneticilerinin ad ve soyadları, görev süreleri, sorumlu oldukları alanlar, öğrenim durumları, mesleki deneyimleri,

Denetçilerin görev süreleri ve mesleki deneyimleri,

Yönetim kurulu üyelerinin hesap dönemi içinde yapılan ilgili toplantılara katılımları hakkında bilgiler,

Genel kurula sunulan özet yönetim kurulu raporu,

İnsan kaynakları uygulamalarına ilişkin bilgiler,

Şirketin dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemlere ilişkin bilgiler,

yer alır.

3. Finansal bilgilerin ve risk yönetimine ilişkin değerlendirmelerin verileceği üçüncü bölümde;

29/6/1956 tarihli ve 6762 sayılı Türk Ticaret Kanununun 347 nci maddesi uyarınca teşkil olunan denetçiler tarafından hazırlanan rapor,

İç denetim faaliyetleri hakkında bilgiler,

Bağımsız denetim raporu,

Finansal tablolar ve bölümün sonunda verilmek üzere mali bünyeye ilişkin bilgiler,

**Politika**

---

Mali durum, kârlılık ve tazminat ödeme gücüne ilişkin değerlendirme,  
Risk türleri itibarıyla uygulanan risk yönetimi politikalarına ilişkin bilgiler,  
Rapor dönemi dahil beş yıllık döneme ilişkin özet finansal bilgiler,  
yer alır.

**2.3.2 İşlevsel Yönetimler ve Kilit Görevler**

Şirketlerimizin kamuya açıklanan bilgilerin üretimi ve iletilmesi süreçlerine dahil olan departmanlar aşağıda listelenmiştir.

- Bütçe ve Raporlama
- Genel Muhasebe
- Genel Sekreterlik

**2.3.3 İnceleme ve Onaylama Süreci**

Yıllık faaliyet raporu, Şirketin yönetim kurulu başkanı, genel müdür ile finansal raporlamadan sorumlu genel müdür yardımcısı ve ilgili birim müdürü veya bu unvanlara eşdeğer kişiler tarafından ad, soyad ve unvan belirtilmek suretiyle imzalanarak ilgili mevzuat çerçevesinde hazırlandığını ihtiva eden beyanları ve varsa ilave görüş ve önerileri ile yönetim kurulunun onayına sunulur. Yönetim kurulu kararı ile genel kurula sunulması uygun görülen yıllık faaliyet ilgili mevzuat çerçevesinde değerlendirilir ve aynı maddenin birinci veya üçüncü fıkraları uyarınca verilecek bağımsız denetçi görüşü ile birlikte yıllık genel kurul toplantısından en az onbeş gün önce ortakların incelemesine sunulur.

**2.3.4 Dış Denetim**

Bağımsız denetim ;

- Genel kurula sunulması uygun görülen yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin ilgili hesap dönemi sonu itibarıyla düzenlenen bağımsız denetim raporu ile uyumluluğu denetlenerek uygunluk görüşü verilir.
- Yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler içerisinde gerçek duruma ilişkin yanlış ya da eksik beyanda bulunulduğunun tespit edilmesi halinde, gerekli değişikliklerin ya da düzeltmelerin yapılması konusunda Şirket yönetim kurulunu bilgilendirir.
- Raporda uyumsuzluk görüşü verilmesi durumunda yedi gün içinde Hazine Müsteşarlığına gönderilir.

**Politika**

---

**3 Kamuya Yönelik Bilgilerin Yayınlanması****3.1 Sermaye Yeterliliği ve Mali Durum Raporunun (SFCR) Yayınlanma Süreci**

DPRG, grup SFCR'si ve Groupama'nın solo SFCR'si Yönetim Kurulu tarafından onaylandıktan sonra, Takip-Yönlendirme ve Sonuçlar Müdürlüğü (DPRG) tarafından, raporların grup İnternet sitesinde yayınlanmasından sorumlu grup İletişim Müdürlüğüne iletilecektir.

SFCR ve bu raporun tüm güncel sürümleri yayınlanır yayınlanmaz, kontrol makamı nezdinde yetkili kişi tarafından kontrol makamına<sup>3</sup> sunulacaktır.

**3.2 Sermaye Yeterliliği ve Mali Durum Raporunun (SFCR) Yayınlanma Araçları**

Grup SFCR'si ve Groupama SA'nın solo SFCR'si, grubun İnternet sitesi [www.groupama.com](http://www.groupama.com) üzerinde yayınlanacak ve yayınlanma tarihlerinden itibaren en az beş yıl sitede mevcut kalacaklardır.

Grup İletişim Müdürlüğü, grubun SFCR'sinin ve/veya Groupama SA'nın solo SFCR'sinin, kağıt formatında bir kopyasını, bu raporların yayınlanma tarihini izleyen iki yıl içinde, talepte bulunan her şahsa gönderecektir. Bu kopyayı talep tarihinden itibaren yirmi iş günü içinde gönderecektir.

Grup kontrol makamına SFCR'yi ve bunun tüm güncellenmiş sürümlerini pdf formatında teslim edecektir. Bu gönderi, kontrol makamının « Onegate » sitesinde yetkilendirilmiş kişi tarafından gerçekleştirilecektir.

**3.3 Sermaye Yeterliliği ve Mali Durum Raporunda Bilgilerin Yayınlanmaması**

Grup, bazı durumlarda ve kontrol makamının önceden onayı olması kaydıyla, sermaye yeterliliği ve mali durum raporunda, bazı gizli bilgileri yayınlamayabilir, bu bilgilerin aşağıdaki kriterlere uyması gerekmektedir :

- Bu bilginin yayınlanması rakiplere önemli bir haksız avantaj sağlayabilir ;
- Kuruluş ya da grup, sigortalananlar ya da üçüncü bir şahısla tamamen başka bir ilişki hakkında, zorunluluklar nedeniyle, gizlilik ilkesine uyma zorunluluğuna tabi tutulmuştur.

---

<sup>3</sup> (UE) 2015/35 sayılı, yetkiyle çıkarılmış Avrupa Komisyonu Yönetmeliğinin 300. maddesi

**Politika**

---

SFCR’de bazı bilgilerin yayınlanmaması kararı, Groupama SA’nın, SFCR’nin yazımından sorumlu farklı işlevsel yönetimleriyle birlikte alınmaktadır. Bu karar sonradan Groupama SA’nın yönetim mercilerinin onayına sunulur.

Bilgi yayınlamama talebi sonradan, sermaye yeterliliği ve mali durum raporunun (SFCR) ilgili olduğu hesap döneminin sona ermesinden en az beş ay önce, kontrol makamına sunulmalıdır.

Bu durumda, grup bilgi yayınlamama kararını raporunda belirtir ve bu durumun nedenlerini açıklar.

İstisnai olarak, yukarıda anılan tarihten sonra ve sermaye yeterliliği ve mali durum raporunun (SFCR) yayınlanma tarihinden en az iki ay önce, bir talepte bulunulabilir.

Bilgi yayınlamama gerekçesi ortadan kalkar kalkmaz,, grup bu durumu kontrol makamına bildirir.

**3.4 Sermaye Yeterliliği ve Mali Durum Raporu (SFCR) Güncellemeleri**

Grubun, SFCR’nin doğruluğunu önemli ölçüde etkileyen her önemli olayın türüne ve etkilerine uygun bilgiler yayınlaması gerektiğinde, grup bu raporun güncellenmiş bir sürümünü yayınlar.

**3.5 Şirketlerimizin Yıllık Faaliyet Raporlarının Yayımlanma Süreci**

Şirketlerimiz, ilgili hesap dönemine ilişkin yıllık genel kurul toplantısını müteakiben ilave etmekle yükümlü oldukları bilgiler ile birlikte varsa uygunluk görüşünü ya da aynı maddenin üçüncü fıkrası kapsamındaki uyuşmazlık görüşünü de sunuş bölümüne ekleyerek yıllık faaliyet raporunu en geç ilgili hesap dönemi sonunu izleyen yılın Mayıs ayı sonuna kadar kendi internet sayfalarında finansal tablo kullanıcıları tarafından kolaylıkla ulaşılabilecek şekilde internet sitesinde yayımlamak ve en az beş yıl süreyle kullanıcıların kesintisiz erişimine olanak sağlamak zorundadır.

Yıllık faaliyet raporlarının matbu olarak bastırılması ve bir örneğinin şirketler tarafından Haziran ayı sonuna kadar Hazine Müsteşarlığına gönderilmesi şarttır. Ayrıca, merkezde ve bölge müdürlüklerinde de isteyenlerin bilgisine sunulmak üzere, cari dönem faaliyet raporu bir sonraki hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporu yayımlanmaya kadar hazır bulundurulur. Genel kurulda yönetim kurulunun döneme ilişkin faaliyetlerinin ibra edilmemesi halinde bu durum gerekçeleriyle birlikte yıllık faaliyet raporunun sunuş bölümünde belirtilir.

**4 İç Kontrol Düzenlemesi**

Groupama SA ve şirketlerimiz bünyesinde kurulan iç kontrol düzenlemesi birinci, ikinci ve üçüncü seviye kontrollerin ayrılmasının sağlanmasını hedeflemektedir.

**Politika**

---

- Birinci seviye kontroller, grup düzeyinde olduğu gibi şirketler düzeyinde de, ilgili sorumluluk alanlarında, kamuya açıklanan bilgilerin hazırlanmasına, tasarlanmasına, incelenmesine ve yayınlanmasına katılan farklı işlevsel yönetimler tarafından gerçekleştirilir. Bu kontroller, denetmene yönelik raporlama politikasında açıklandığı gibi, sayısal raporlama tablosu hazırlama araçlarına entegre edilmiş otomatik kontrollerle tamamlanırlar.
- İkinci ve üçüncü seviye kontroller, Groupama SA Genel Müdürlüğüne bağlı Grup Risk Yönetimi, Grup Sürekli Kontrol/Uyum ve Grup Genel Denetim Müdürlükleri tarafından gerçekleştirilirler. Bu müdürlükler şirketlerin kilit görevleri tarafından gerçekleştirilen çalışmalardan da destek alırlar (Risk Yönetimi, Sürekli Kontrol/Uyum ve İç ya da Operasyonel Denetim).

Grubun ve şirketlerimizin iç kontrol, operasyonel risk yönetimi ve iç denetim politikalarında belirtilen ikinci ve üçüncü seviye kontrol yöntemleri kamuya yönelik bilgi üretim ve yayınlama süreçlerine de uygulanır.

Kamuya yönelik raporlama faaliyetleri, grup düzeyinde departmanlar arası süreç denetimleri ya da Groupama SA da dahil, şirketler bünyesindeki denetim süreci çerçevesinde ve şirketlerimizin iç denetim planlarında, periyodik iç denetimlere tabi tutulabilir.

**5 Operasyonel Risk Kontrol Düzenlemesi**

Kamuya bilgi açıklama politikasında tanımlanan ilkeler, kamuya iletilen bilgilerin hazırlanma, üretilme, incelenme ve onaylanma süreçlerinin uygulanması ile ilgili operasyonel risklerin kontrol edilmesine yardımcı olmaktadır. İlgili süreçler, araçlar ve insan kaynaklarıyla ilgili bu riskler operasyonel risk yönetimi politikasında ele alınmaktadır.

**6 Geçerlilik İlkeleri****6.1 Onay**

Solvency 2 zorunluluklarına uygun olarak, grubun kamuya bilgi açıklama politikası Groupama SA'nın Yönetim Kurulu tarafından onaylanır. Şirketlerimizin kamuya bilgi açıklama politikası da Groupama Sigorta A.Ş. ve Groupama Emeklilik A.Ş. Yönetim Kurulu toplantılarında onaylanır.

**6.2 Güncelleme**

Kamuya bilgi açıklama politikası, politikayı onaylayan merciler tarafından yılda en az bir kez gözden geçirilir ve raporun hazırlanma, üretilme, incelenme ve onaylanma sürecini etkileyecek türde her önemli olayda güncellenir :

- Şirket içi olaylar, özellikle : Şirketin faaliyet alanının değişmesi, iç organizasyonunda önemli değişiklik ...,

**Politika**

- Dış olaylar, özellikle: Mevzuat değişikliği, yeni tehdit/tehditler, ekonomik ve mali kriz....

**6.3 İletişim**

Kamuya bilgi açıklama politikası, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmasını takip eden on iş günü içerisinde, kamuya açıklanan bilgilerin hazırlanması, üretilmesi ve yayınlanması sürecine katılan her şirketin Genel Müdürlüğünün, Groupama SA'nın kilit görev müdürlüklerinin ve işlevsel yönetimlerinin (müdürlüklerinin) yanı sıra her şirketin finans ve muhasebe müdürlerine iletilir.

**7 Ekler**

2009/138/CE sayılı yönerge		17/01/2015 tarihinde AB Resmi Gazetesinde yayınlanan, 10 Ekim 2014 tarihli, (UE) 2015/35 sayılı, yetkiyle çıkarılmış Komisyon yönetmeliği	
Maddeler <sup>4</sup>	Sentez	Maddele r <sup>1</sup>	Sentez
Madde 55	Üye devletler sigorta ve reasürans şirketlerinin, 51 ve 53. maddelerde ve 54. maddenin 1. paragrafında ifade edilen zorunlulukların yerine getirilmesi için uygun yapıların ve sistemlerin yanı sıra 51, 53, 54. maddelere uygun olarak yayınlanan her tür bilginin sürekli uygunluğunu sağlamayı hedefleyen yazılı bir politika oluşturmalarını istemektedir.	290 ve 298. Maddele r	Sigorta şirketlerinin sermaye yeterlilikleri ve mali durumlarıyla ilgili bir rapor yayınlamaları gerekmektedir. Rapor Ek 20'de öngörülen yapıya uymakta ve aşağıdaki hususlarla ilgili bilgileri vermektedir :  - Faaliyet ve sonuçlar  - Yönetişim sistemi  - Risk profili  - Sermaye yeterliliği amaçlı değerlendirme  - Sermaye yönetimi



**Politika**

			Sigorta şirketleri sermaye yeterlilikleri ve mali durumlarıyla ilgili, yayınlanmaları yasal olarak istenmeyen her tür bilgiyi ve açıklamayı yayınladıklarında, bu ek bilgilerin, adı geçen yönergenin 35. maddesine uygun olarak, kontrol makamlarına verilen her tür bilgiyle uyumlu olmasına dikkat ederler.
Madde 256	55. madde, gerekli değişikliklerin yapılması şartıyla grup düzeyinde uygulanır.	Madde 359	290 ila 298. maddeler grubun sermaye yeterliliği ve mali durum raporuna uygulanmaktadır. Gruplar için bilgilendirme konusunda ek zorunluluklar tanımlanmıştır (önemli bağlı ortaklıklar, bağlı şirketler ve şubelerle ilgili açıklama, grup düzeyinde önemli her tür risk yoğunlaşmasıyla ilgili nitel ve nicel bilgiler, vb.)

**7.1 Başlıca Yasal Referanslar****2 Nisan 2015 tarihli, 2015-378 sayılı yürütme düzenlemesi**

Maddeler	Sentez
L.355.4	Sigorta ve reasürans şirketleri L. 355-1, L. 355-2 ve L. 355-3. maddelerinde ifade edilen gereklerin yerine getirilmesine olanak veren uygun yapıları ve sistemleri oluştururlar. L. 354-1. maddenin hükümleri uyarınca, İhtiyati Kontrol ve Karar Kuruluşuna ilettikleri bilgilerin, işbu başlığın zorunluluklarına sürekli uyumunu sağlayan yazılı politikalar geliştirirler.
L356-24	L. 356-2. maddenin ikinci ve üçüncü satırbaşında sırasıyla anılan katılımcı şirketler ve ana şirketler, grup düzeyinde, L. 356-23. maddede ifade edilen gereklerin yerine getirilmesine olanak veren uygun yapıları ve sistemleri kurarlar. L. 356-18. maddenin hükümleri uyarınca, L.356-23. maddeye uygun olarak yayınlanan bilgilerin işbu başlığın zorunluluklarına sürekli uyumu sağlayan yazılı politikalar geliştirirler.

**Politika**

---

**7.2 Sermaye Yeterliliği ve Mali Durum Raporunun Yapısı**

17/01/2015 tarihli AB Resmi Gazetesinde yayınlanan, (UE) 2015/35 sayılı, yetkiyle çıkarılmış Komisyon Yönetmeliğinin 20. Eki.

**Sentez****A. Faaliyet ve Sonuçlar**

A.1 Faaliyet

A.2 Risk kabul (taahhüt) sonuçları

A.3 Yatırım sonuçları

A.4 Diğer faaliyetlerin sonuçları

A.5 Diğer bilgiler

**B. Yönetişim Sistemi**

B.1 Yönetişim sistemiyle ilgili genel bilgiler

B.2 Yetkinlik ve itibar (saygınlık) zorunlulukları

B.3 İç risk ve sermaye yeterliliği değerlendirmesi de dahil risk yönetim sistemi

B.4 İç kontrol sistemi

B.5 İç denetim görevi

B.6 Aktüerya görevi

B.7 Alt sözleşme

B.8 Diğer bilgiler

**C. Risk Profili**

C.1 Risk kabul riski

C.2 Piyasa riski

C.3 Kredi riski

**Politika**

---

C.4 Likidite riski

C.5 Operasyonel risk

C.6 Diğer önemli riskler

C.7 Diğer bilgiler

**D. Sermaye Yeterliliği Amaçlı Değerlendirme**

D.1 Varlıklar

D.2 Teknik provizyonlar

D.3 Diğer borçlar (pasifler)

D.4 Alternatif değerlendirme yöntemleri

D.5 Diğer bilgiler

**E. Sermaye Yönetimi**

E.1 Öz sermaye

E.2 Sermaye yeterliliği için istenen sermaye ve istenen minimum sermaye

E.3 Sermaye yeterliliği için istenen sermayenin hesaplanmasında, süreye dayanan « varlık riski » alt modülünün kullanımı

E.4 Standart formül ve kullanılan tüm iç modeller arasındaki farklar

E.5 İstenen minimum sermaye gerekliliğine uymama ve sermaye yeterliliği için istenen sermaye gerekliliğine uymama.

E.6 Diğer bilgiler

**7.3 Uygulama Alanı**

Grubun birleşik alanına giren tüm şirketleri kapsayan grup kamuya bilgi açıklama politikası yalnızca Solvency II zorunluluklarına tabi şirketlerde uygulanmaktadır.

Aşağıdaki tablo, grubun, bu uygulamanın ilgilendirdiği başlıca şirketleri belirtmektedir :

---

Doküman no	: POL.18
Revizyon no	: 1
Yayın tarihi	: 22.12.2015
Son güncelleme tarihi	:

**Politika**

Şirket	Faaliyet Sektörü	Ülke	Şirket Düzeyinde Grup Kamuya Bilgi Açıklama Politikasının Uygulanması
GROUPAMA Méditerranée	Sigortacılık	Fransa	Evet
GROUPAMA Centre Manche	Sigortacılık	Fransa	Evet
GROUPAMA Grand Est	Sigortacılık	Fransa	Evet
GROUPAMA OC	Sigortacılık	Fransa	Evet
MISSE	Sigortacılık	Fransa	Evet
GROUPAMA Loire Bretagne	Sigortacılık	Fransa	Evet
Groupama Paris Val-de-Loire	Sigortacılık	Fransa	Evet
GROUPAMA Nord-Est	Sigortacılık	Fransa	Evet
CAISSE des producteurs de tabac	Sigortacılık	Fransa	Evet
GROUPAMA Rhône-Alpes-Auvergne	Sigortacılık	Fransa	Evet
GROUPAMA Centre Atlantique	Sigortacılık	Fransa	Evet
GROUPAMA Antilles-	Sigortacılık	Fransa	Evet

**Politika**

Guyane			
GROUPAMA Océan Indien et Pacifique	Sigortacılık	Fransa	Evet
GROUPAMA SA	Sigortacılık/Holding	Fransa	Evet
GROUPAMA GAN VIE	Sigortacılık	Fransa	Evet
CAISSE FRATERNELLE D'EPARGNE	Sigortacılık	Fransa	Evet
CAISSE FRATERNELLE VIE	Sigortacılık	Fransa	Evet
ASSUVIE	Sigortacılık	Fransa	Evet
GROUPAMA ASSURANCE CREDIT	Sigortacılık	Fransa	Evet
MUTUAIDE ASSISTANCE	Destek	Fransa	Evet
GAN ASSURANCES	Sigortacılık	Fransa	Evet
GAN OUTRE MER	Sigortacılık	Fransa	Evet
GROUPAMA PROTECTION JURIDIQUE	Sigortacılık	Fransa	Evet
LA BANQUE POSTALE IARD	Sigortacılık	Fransa	Evet (2)
AMALINE ASSURANCES	Sigortacılık	Fransa	Evet
GROUPAMA SEGUROS de Vida Portugal	Sigortacılık	Portekiz	Evet

**Politika**

GÜNEŞ SİGORTA	Sigortacılık	Türkiye	Hayır (1)
GROUPAMA SİGORTA		Türkiye	Hayır (1)
GROUPAMA SİGORTA EMEKLİLİK	Sigortacılık	Türkiye	Hayır (1)
STAR	Sigortacılık	Tunus	Hayır (1)
GROUPAMA ZASTRAHOVANE NON LIFE	Sigortacılık	Bulgaristan	Evet
GROUPAMA JIVOTOZAS TRAHOVANE LIFE	Sigortacılık	Bulgaristan	Evet
GROUPAMA GARANCIA BIZTOSITO	Sigortacılık	Macaristan	Evet
GROUPAMA PHOENIX Helenic Asphalistike	Sigortacılık	Yunanistan	Evet
GROUPAMA AVIC PROPERTY INSURANCES	Sigortacılık	Çin	Hayır (1)
CAROLE NASH	Brokerlık	İngiltere	Hayır (1)
BOLLINGTON LIMITED	Brokerlık	İngiltere	Hayır (1)
MASTERCOVER Insurance Services Limited	Brokerlık	İngiltere	Hayır (1)
COMPUCAR LIMITED	Brokerlık	İngiltere	Hayır (1)
GROUPAMA	Sigortacılık	İtalya	Evet

Doküman no : POL.18  
Revizyon no : 1  
Yayın tarihi : 22.12.2015  
Son güncelleme tarihi :

**Politika**

ASSICURAZIONI			
GROUPAMA SEGUROS Portugal	Sigortacılık	Portekiz	Evet
GROUPAMA ASIGURARI	Sigortacılık	Romanya	Evet
GROUPAMA VIETNAM	Sigortacılık	Vietnam	Hayır (1)
LUXLIFE	Sigortacılık	Lüksemburg	Evet (2)
GAN PATRIMOINE	Dağıtım Ağı	Fransa	Hayır (1)
GAN PREVOYANCE	Dağıtım Ağı	Fransa	Hayır (1)
GIE GROUPAMA Supports et Services	GIE-Ekonomik Çıkar Grubu	Fransa	Hayır (1)
GROUPAMA ASSET MANAGEMENT	Varlık Yönetimi	Fransa	Hayır (1) (2) (3)
GROUPAMA BANQUE	Banka	Fransa	Hayır (1) (2) (3)
GROUPAMA EPARGNE SALARIALE	Varlık Yönetimi	Fransa	Hayır (1) (2) (3)
GROUPAMA IMMOBILIER	Varlık Yönetimi	Fransa	Hayır (1) (2) (3)
ANIPS	Sigortacılık	Fransa	Evet

(1) Solvency 2'ye tabi olmayan şirket

(2) Şirketin sorumluluğu altında (Örn : Banque Postale S2'ye tabidir fakat kendi politikasını

**Politika**

uygulamaktadır)

(3) Kendi yasal yükümlülükleri ile uyumlu (Örn : Banque Gpma S2'ye tabi değildir, yine de konuyla ilgili politikayı uygulamaktadır)

(4) Grup yönetim alanının dışında bırakılmıştır çünkü S2 yönergesinin 214. § 2.b maddesi uyarınca önemsiz kara sahiptir.

**7.4 Kısaltmalar/Tanımlar Sözlüğü**

<b>ACPR</b>	<i>Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution-İhtiyati Denetim ve Karar Kuruluşu</i>
<b>CAR</b>	<i>Comité d'Audit et des Risques-Denetim ve Risk Komitesi</i>
<b>DAG</b>	<i>Direction Actuariat Groupe- Grup Aktüerya Müdürlüğü</i>
<b>DCER</b>	<i>Direction des Cessions Externes de Réassurance-Dış Reasürans Devirleri Müdürlüğü</i>
<b>DI</b>	<i>Direction Investissements-Yatırım Müdürlüğü</i>
<b>DPRG</b>	<i>Direction Pilotage et Résultats Groupe-Takip/Yönlendirme ve Sonuçlar Grup Müdürlüğü</i>
<b>DRI</b>	<i>Direction de la Réassurance Interne-İç Reasürans Müdürlüğü</i>
<b>EIOPA</b>	<i>European Insurance and Occupational Pensions Authority-Avrupa Sigorta ve Mesleki Emeklilik Kuruluşu</i>
<b>ITS</b>	<i>Implementing Technical Standards-Teknik Uygulama Standartları</i>
<b>MCR</b>	<i>Minimum Capital Requirement-Minimum Sermaye Gereksinimi</i>
<b>ORSA</b>	<i>Own Risk and Solvency Assessment-Şirketin Risk ve Sermaye Yeterliliği Değerlendirmesi</i>
<b>QRT</b>	<i>Quantitative Reporting Template-Sayısal Raporlama Tabloları</i>



**Politika**

---

<b>RSR</b>	<i>Regular Supervisory Report-Düzenli Denetim Raporu</i>
<b>SFCR</b>	<i>Solvency and Financial Condition Report-Sermaye Yeterliliği ve Mali Durum Raporu</i>