

GROUPAMA HAYAT A.Ş. YÖNETİM KURULU'NA

Konu : Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu

23.02.2012 tarih ve 297 numaralı Yönetim Kurulu Kararıyla kurulan Kurumsal Yönetim Komitesi olarak Pierre Hubert Marie Olivier PERROMAT başkanlığı altında gerçekleştirdiğimiz incelemeler neticesinde 27.04.2011 tarih ve 2011/8 numaralı Sigorta Şirketi ve Reasürans Şirketi ile Emeklilik Şirketlerinin Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Genelgesinde belirtilen ve şirketimiz tarafından benimsenen aşağıdaki ilkelere Şirketimizin 2019 yılında her faaliyetinde kural olarak uyulduğu, iş akış süreçlerinin ve tüm işlemlerin bu ilkeler ışığında düzenlendiği ve ifa edildiği ve nihayet kasıtlı ve sistematik olarak bu ilkelere aykırı hiçbir işlem yapılmadığı tespit edilmiştir.

İlke 1- Şirketler kurumsal yönetim ilkelerini eşitlik, şeffaflık, hesap verilebilirlik ve sorumluluk ilkelerine göre oluşturur.

İyi kurumsal yönetim ilkelerinden;

a) Eşitlik, şirket yönetiminin tüm faaliyetlerinde, gerek pay sahiplerine gerekse menfaat sahiplerine kendi aralarında eşit davranması ve olası çıkar çatışmalarının önüne geçmesini,

b) Şeffaflık, ticari sır niteliğindeki ve henüz kamuya açıklanmamış bilgiler hariç olmak üzere, şirket ile ilgili finansal ve finansal olmayan bilgilerin, zamanında, doğru, eksiksiz, anlaşılabilir, yorumlanabilir, düşük maliyetle ve kolay erişilebilir bir şekilde kamuya duyurulmasını,

c) Hesap verebilirlik, yönetim kurulu üyelerinin esas itibarıyla anonim şirket tüzel kişiliğine ve pay sahiplerine karşı olan hesap verme zorunluluğunu,

ç) Sorumluluk, şirket yönetiminin anonim şirket adına yaptığı tüm faaliyetlerinin mevzuata, esas sözleşmeye ve şirket içi düzenlemelere uygunluğunu ve bunun denetlenmesini ifade eder.

Bu ilkeler aşağıdaki politika, prosedür ve diğer dokümanlar aracılığı ile güvence altına alınmaktadır.

Eşitlik ve Hesap Verebilirlik:

- Şirket ana sözleşmemiz Türk Ticaret Kanunu ile uyumlu olarak düzenlenmiş ve Yönetim Kurulu, Genel Kurul ve Genel Müdürlük yetkileri, oy verme, kar dağıtımı ve bağımsız denetim süreçleri tanımlanmıştır.
- "Groupama Etik Şartları ve "Davranış Kuralları" ile "Etik İhbar Süreci" 04 Eylül 2018 tarihinde Genel Müdür tarafından onaylanarak tüm personele duyurulmuştur.

Şeffaflık:

- İnternet sitemiz Merkezi Kayıt Kuruluşu tarafından belirlenen şartlar doğrultusunda hazırlanmış olup, ticari sır niteliğindeki ve henüz kamuya açıklanmamış bilgiler hariç olmak üzere, şirketimiz ile ilgili finansal ve finansal olmayan bilgilerin zamanında, doğru, eksiksiz, anlaşılabilir, yorumlanabilir ve kolay erişilebilir şekilde kamuya paylaşılmasını sağlamaktadır.
- Kamuya Bilgi Açıklama politikamız 15 Şubat 2019 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak yayınlanmıştır.
- Bilgi Güvenliği Politikamız 4 Ocak 2018 tarihinde güncellenerek yayınlanmıştır.



Sorumluluk:

- Karapara ile Mücadele Kurum Politikamız 19 Ekim 2018 tarihinde güncellenerek, İç Sistemlerden sorumlu Yönetim Kurulu üyesi tarafından onaylanmış, internet sitemiz ve intranette yayınlanmıştır.
- İç kontrol politikamız 15 Şubat 2019 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak yayınlanmıştır
- Operasyonel risk yönetimi politikamız 15 Şubat 2019 tarihinde güncellenerek, Operasyonel Risk Komitesi tarafından onaylanmış ve intranette yayınlanmıştır.
- Suistimalin engellenmesine yönelik olarak İç Suistimal Önleme ve Yönetim Prosedürümüz 03 Ocak 2019'da yayınlanmıştır.
- İç Denetim Yönetmeliğimiz 16 Eylül 2019'da güncellenerek yayınlanmıştır.

İlke 2- Şirket, pay sahipliği haklarının kullanılmasında mevzuattan, esas sözleşmeden ve diğer şirket içi düzenlemelerden doğan hakların kullanılmasını sağlayacak önlemleri alır.

Tüm pay sahiplerine ilke olarak eşit muamele edilir.

Bilgi alma ve inceleme hakkının kullanımında, pay sahipleri arasında ayrım yapılmaz. Pay sahiplerinin haklarının kullanımını etkileyebilecek her türlü bilgi güncel olarak elektronik ortamda pay sahiplerinin kullanımına sunulur.

Şirket, genel kurul toplantılarından önce pay sahiplerinin genel kurula katılımını sağlayacak her türlü tedbiri zamanında alır ve genel kurul gündemi hakkında eksiksiz, tereddüt yaratmayacak ve pay sahiplerine gerekli hazırlık yapma imkanı verecek şekilde bilgi verir. Genel kurul toplantısında, gündemde yer alan konular tarafsız ve ayrıntılı bir şekilde, açık ve anlaşılabilir bir yöntemle aktarılır; pay sahiplerine eşit şartlar altında düşüncelerini açıklama ve soru sorma imkanı verilir ve sağlıklı bir tartışma ortamı yaratılır.

Oy hakkının kullanılmasını zorlaştırıcı uygulamalardan kaçınılır. Her pay sahibine oy hakkını en kolay ve uygun şekilde kullanma fırsatı sağlanır.

Oy kullanma prosedürü toplantıdan önce ve toplantı başlangıcında pay sahiplerine duyurulur.

Şirket azınlık haklarının kullanılmasında azami özen gösterir.

Şirket, pay sahiplerinin paylarını serbestçe devretmesini zorlaştırıcı uygulamalardan kaçınılır.

Şirketin belirli ve tutarlı bir kâr dağıtım politikası olmalıdır. Kâr dağıtım politikasında pay sahiplerinin menfaatleri ile şirket menfaati arasında tutarlı bir politika izlenir. Genel kurul toplantısında kar dağıtım politikasına ilişkin hususlar pay sahiplerinin bilgisine sunulur, faaliyet raporunda yer alır ve bilgilendirme politikası çerçevesinde kamuya açıklanır.

Bu ilkelere uyum amacı ile;



- Şirket ana sözleşmemiz Türk Ticaret Kanunu ile de uyumlu olarak düzenlenmiş ve Yönetim Kurulu, Genel Kurul ve Genel Müdürlük yetkileri, oy verme ve kar dağıtım süreçleri tanımlanmıştır.
- Yönetim kurulu üyelerinin ücretleri ile huzur hakkı, ikramiye ve prim gibi haklarının belirlenmesi.; kârın kullanım şeklinin, dağıtımının ve kazanç payları oranlarının belirlenmesi ve oy haklarını tanımlayan “Groupama Hayat Anonim Şirketi Genel Kurulunun Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında İç Yönerge” 25.03.2013 tarihli genel kurul toplantısında kabul edilmiştir.
- Kâr dağıtımının belirlenmesinde, uzun vadeli grup stratejilerimiz, yatırım ve finansman politikalarımız, karlılık ve nakit pozisyonlarımız ve en önemlisi sermaye yeterlilik oranımız dikkate alınmaktadır. Şirketin Sermaye Yeterliliği'ne dair önümüzdeki yıllara yönelik yapılan tahminlere ve şirket hedeflerine paralel olarak kâr dağıtım kararları her sene Mart ayında yapılan Genel Kurul'da ortaklar tarafından verilmektedir.
- Şirketimizin güncel faaliyet raporu internet sitemizde yayınlanmaktadır.

İlke 3- Şirketler iş ve işlemlerini şeffaf bir biçimde yürütür.

Şirketin finansal durumuna ve faaliyet sonuçlarına etki edebilecek kamuya açıklanacak bilgiler, zamanında, doğru, eksiksiz, anlaşılabilir, güncel ve kolay erişilebilir biçimde kamunun kullanımına sunulur.

Şirketin finansal durumunda veya faaliyetlerinde önemli bir değişiklik olması, şirket ile ilgili olarak derecelendirme kuruluşunun verdiği derecelendirme notu, buna ilişkin değişiklikler, şirketin konkordato talebinde bulunması, tasfiye sürecine girmesi, iflasının istenmesi veya mahkemenin şirketin iflasına karar vermesi durumlarında kamuoyu derhal bilgilendirilir.

Kamunun aydınlatılmasında, şirkete ait internet sitesi aktif olarak kullanılır.

Şirketin kolay ulaşılabilir bir internet sitesi olmalıdır. Şirketin internet sitesinde; 28/10/2007 tarihli ve 26684 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sigorta Sözleşmelerinde Bilgilendirmeye İlişkin Yönetmeliğin “İnternet Sitesi Kurma Zorunluluğu” başlıklı 13 üncü maddesinin üçüncü fıkrasının (a) bendinde yer alan bilgilere ek olarak;

- a) Türkçe ve İngilizce olarak şirkete ait kurumsal bilgiler,
- b) Ticaret sicili bilgileri,
- c) Ana sözleşmesi,
- ç) Yönetim kurulu üyeleri ile ilgili bilgiler,
- d) Faaliyet raporları,
- e) Bağımsız denetim raporları ile dipnotları da içerek şekilde cari yıl ve son beş yıla ait mali tablolar,
- f) Şirketin misyonu ve vizyonu,

yer alır.

Kamunun aydınlatılması ile ilgili olarak şirket yönetim kurulu tarafından bilgilendirme politikasını gösterir ilkeler hazırlanarak genel kurula sunulur ve kamuya açıklanır. Bilgilendirme politikası, mevzuat ile belirlenenler dışında kamuya hangi bilgilerin açıklanacağını, bu bilgilerin ne şekilde, hangi sıklıkla ve hangi yollardan kamuya duyurulacağı ve benzeri hususları içerir. Ticari sır niteliğindeki bilgilerin belirlenmesinde, şirketin şeffaflığı ile çıkarlarının korunması arasındaki denge gözetilir.

Oluşturulan etik kuralları bilgilendirme politikası çerçevesinde kamuya açıklanır.

Kâr payı dağıtım politikası, faaliyet raporunda yer alır ve bilgilendirme politikası çerçevesinde kamuya açıklanır.

Faaliyet raporu, kamuoyunun şirketin faaliyetleri hakkında her türlü bilgiye ulaşmasını sağlayacak ayrıntıda hazırlanır.

Bu ilkelere uyum amacı ile;

- İnternet sitemiz Merkezi Kayıt Kuruluşu tarafından belirlenen şartlar doğrultusunda hazırlanmış olup, ticari sır niteliğindeki ve henüz kamuya açıklanmamış bilgiler hariç olmak üzere, şirketimiz ile ilgili finansal ve finansal olmayan bilgilerin zamanında, doğru, eksiksiz, anlaşılabilir, yorumlanabilir ve kolay erişilebilir şekilde kamuya paylaşılmasını sağlamaktadır.
- Kamunun aydınlatılması ile ilgili olarak, “Kamuya Bilgi Açıklama Politikası” hazırlanarak, 15 Şubat 2019 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.
- “Groupama Etik Şartları ve “Davranış Kuralları” ile “Etik İhbar Süreci” 04 Eylül 2018 tarihinde Genel Müdür tarafından onaylanarak tüm personele duyurulmuştur.
- Şirketimizin güncel faaliyet raporu internet sitemizde yayınlanmaktadır.

İlke 4- Menfaat sahiplerinin hakları birbirinden bağımsız olarak korunur.

Menfaat sahipleri arasında çıkar çatışmaları ortaya çıktığında veya bir menfaat sahibinin birden fazla çıkar grubuna dahil olması durumunda, sahip olunan hakların korunması açısından mümkün olduğunca dengeli bir politika izlenir.

Şirket, ürün ve hizmet sunumunda müşteri memnuniyetini sağlayıcı her türlü tedbiri alır. Ticari sır kapsamında, müşteri ve tedarikçiler ile ilgili bilgilerin gizliliğine özen gösterilir. Şirket ile müşteriler ve tedarikçiler arasında haksız menfaatten uzak iyi ilişkiler kurulması ve taraflar arasında yapılan anlaşma koşullarına uyum sağlanması için şirketçe gerekli önlemler alınır.

Şirket, işe alım politikaları oluştururken ve kariyer planlamaları yaparken, eşit koşullardaki kişilere eşit fırsat sağlanması ilkesini benimser.

Katılımcı bir yönetim ortamının oluşturulmasını teminen, şirketin finansal imkanları, ücret, kariyer, eğitim, sağlık gibi konularda çalışanlara yönelik bilgilendirme toplantıları yapılarak görüş alışverişinde bulunulur.

Şirket çalışanlarının görev tanımları ve dağılımı yöneticiler tarafından belirlenir ve çalışanlara duyurulur.

Çalışanlar için güvenli çalışma ortam ve koşulları sağlanır ve bu ortam ve koşullar sürekli olarak iyileştirilir. Çalışanların şirket içi fiziksel, ruhsal ve duygusal kötü muamelelere karşı korunması için önlemler alınır. Çalışanlar ile ilgili olarak alınan kararlar veya çalışanları ilgilendiren gelişmeler çalışanlara veya temsilcilerine bildirilir.

Şirket, sosyal sorumluluklarına karşı duyarlı olur; çevreye, tüketiciye, kamu sağlığına ilişkin düzenlemeler ile etik kurallara uyar ve bu konulardaki politikalarını kamuya açıklar. Bu ilkelere uyum amacı ile;

- Şirket ana sözleşmemiz Türk Ticaret Kanunu ile de uyumlu olarak düzenlenmiş ve Yönetim Kurulu, Genel Kurul ve Genel Müdürlük yetkileri, oy verme, kar dağıtım ve bağımsız denetim süreçleri tanımlanmıştır
- Yönetim kurulu üyelerinin ücretleri ile huzur hakkı, ikramiye ve prim gibi haklarının belirlenmesi; kârın kullanım şeklinin, dağıtımının ve kazanç payları oranlarının belirlenmesi ve oy haklarını tanımlayan “Groupama Hayat Anonim Şirketi Genel Kurulunun Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında İç Yönerge” 25.03.2013 tarihli genel kurul toplantısında kabul edilmiştir.
- “Groupama Etik Şartları ve “Davranış Kuralları” ile “Etik İhbar Süreci” 04 Eylül 2018 tarihinde Genel Müdür tarafından onaylanarak tüm personele duyurulmuştur.
- İşe alım ve şirket çalışanlarının kariyer planlaması süreçlerini belirleyen “İnsan Kaynakları Prosedürü” İşe Alım ve Planlama İşlemleri Prosedürü” 31 Aralık 2019 tarihinde güncellenerek yayınlanmıştır.
- Şirket çalışanların görev tanımları yöneticileri ile beraber belirlenmiş ve personele duyurulmuş olup, düzenli olarak güncellenmektedir.
- Personel Yönetmeliği 29 Kasım 2019 tarihinde güncellenerek yayınlanmış ve tüm çalışanlara duyurulmuştur.
- Ücret Politikası hazırlanarak 2 Ekim 2019 tarihinde güncellenerek yayınlanmıştır.
- Bilgi Güvenliği Politikamız 4 Ocak 2018 tarihinde güncellenerek yayınlanmıştır.
- İş Sağlığı ve Güvenliği'ne ilişkin talimatlar mevzuata uygun olarak güncellenmekte ve çalışanlara intranet üzerinden duyurulmaktadır. Ayrıca işsağlığı ve güvenliği eğitimleri tüm çalışanlara yılda bir kez verilmektedir.

İlke 5- Yönetim kurulu ve yöneticiler faaliyetlerini adil, şeffaf, hesap verebilir ve sorumlu bir şekilde yürütür.

Yönetim Kurulu şirket politika ve stratejisini, bu politika ve stratejilere ulaşmak için izlenecek yolları, bu politika ve stratejilere ilişkin gelişmeleri, gözetim ve değerlendirmede izlenecek süreçleri belirler. Yönetim kurulu, sürekli ve etkin bir şekilde, şirketin hedeflerine ulaşma derecesini, faaliyetlerini ve geçmiş performansını gözden geçirir. Gerektiği durumda gecikmeden ve sorun ortaya çıkmadan önce önlem alır.

Yönetim kurulu, şirket faaliyetlerinin mevzuata, esas sözleşmeye, iç düzenlemelere ve oluşturulan politikalara uygunluğunu gözetir.

Yönetim kurulu şirket ile pay sahipleri arasında yaşanabilecek anlaşmazlıkların giderilmesinde öncü rol oynar.

Yönetim kurulu üyelerinin ve diğer yöneticilerin yetki ve sorumlulukları açık ve anlaşılabilir olmalı ve faaliyet raporunda yer almalıdır.

Yönetim kurulu üyesi görevini basiretli biçimde ve iyi niyet kuralları çerçevesinde yerine getirir. Görevin basiretli ve iyi niyet kuralları çerçevesinde ifa edilmesi, benzer durumlarda ve benzer koşullar altında, asgari olarak gösterilmesi gereken dikkat ve özenin gösterildiği anlamına gelir. Yönetim kurulu üyesinin şirket işleri için yeterli zaman ayırması esastır. Yönetim kurulu toplantıları etkin ve verimli bir şekilde planlanır ve gerçekleştirilir.

Yönetim kurulu üyelerinin, görevlerini tam olarak yerine getirebilmelerini teminen her türlü bilgiye zamanında ulaşmaları için gerekli mekanizma oluşturulur.

Yönetim kurulu; periyodik mali tabloların mevcut mevzuat ve uluslararası muhasebe standartlarına uygun olarak hazırlanmasından, sunulmasından ve gerçeğe uygunluğu ile doğruluğundan sorumludur. Yönetim kurulu, periyodik mali tablolar ve yıllık faaliyet raporunun kabulüne dair ayrı bir karar alır.

Yöneticiler şirket işlerinin; misyon, vizyon, hedefler, stratejiler ve politikalar çerçevesinde yürütülmesini sağlar, yönetim kurulunun her yıl onayladığı finansal ve operasyonel planlara uygun olarak hareket eder. Yöneticiler görevlerini yerine getirirken mevzuata, esas sözleşmeye, şirket içi düzenlemelere ve politikalara uyar.

Yöneticilerin verilen görevleri ifa edebilmeleri için gerekli profesyonel nitelikleri haiz olmaları gerekir.

Yöneticiler, şirket hakkındaki gizli ve kamuya açık olmayan bilgiyi kendileri veya başkaları lehine kullanamaz, şirket hakkında yalan, yanlış, yanıltıcı, mesnetsiz bilgi veremez, haber yayamaz ve yorum yapamaz.

Bu ilkelere uyum amacı ile;

- Şirket ana sözleşmemiz Türk Ticaret Kanunu ile de uyumlu olarak düzenlenmiş ve Yönetim Kurulu yetkileri, oy verme ve kar dağıtım süreçleri tanımlanmıştır.
- “Sınırlı Yönetim, Temsil ve İzama İlişkin İç Yönerge” hazırlanmış ve 11 Şubat 2015 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.
- Yönetim Kurulu üyelerinin itibar ve yetkinlik şartlarının değerlendirilmesi sürecini ifade eden “Yönetici İtibar ve Yetkinlik Politikası” güncellenerek ve 15 Şubat 2019 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.

İlke 6- Ücret politikasının belirlenmesinde şirketin etik değerleri, iç dengeleri ve stratejik hedefleri göz önünde bulundurulur.

Yönetim kurulu üyelerine, üst düzey yönetime ve diğer personele verilecek ücretlere ilişkin genel politika yönetim kurulu tarafından belirlenir.

Yöneticiler ve çalışanlara verilecek ücret ve diğer menfaatlerin belirlenmesinde kişilerin nitelikleri ve şirketin başarısına yaptıkları katkı da göz önünde bulundurulur.

Bu ilkelere uyum amacı ile,

- Ücret Politikası 2 Ekim 2019 tarihinde, Ödüllendirme Sistemi Yönetmeliği 22 Ocak 2020 tarihinde güncellenerek yayınlanmıştır.
- Şirket çalışanlarının performans değerlendirme süreçlerini belirleyen “Performans Yönetimi Prosedürü” 16 Eylül 2019 tarihinde güncellenerek yayınlanmıştır.
- Performans değerlendirme süreçleri HUMANIST sistemi üzerinden işletilmektedir.