

KAMUYA BİLGİ AÇIKLAMA POLİTİKASI

Doküman no : POL.18
Revizyon no : 3
Yayın tarihi : 22.12.2015
Son güncelleme tarihi : 04.12.2020

Politika

ÖZET

- Bu politikanın amacı, Groupama Grubunun iştiraki olan Groupama Sigorta AŞ ve Groupama Hayat AŞ tarafından yürürlükte olan mevzuata uygun olarak şirketlerimiz tarafından kamuya aktarılan bilgilerin yapılandırıcı çerçevesini oluşturmaktır.
- Grup politikasının uyarlanması sırasında yerel mevzuata göre kamuya açıklanan faaliyet raporunun hazırlanması sürecine ilişkin aşağıdaki ifadeler eklenmiştir;
 - Groupama Sigorta AŞ ve Groupama Hayat AŞ Türkiye’de borsaya kote değildir ve kamuya bilgilendirme yükümlülükleri sınırlıdır. Şirketlerimizce yıllık olarak 07.08.2007 tarih ve 26606 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve aynı tarihte yürürlüğe giren “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Mali Bünyelerine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde bir «Faaliyet Raporu» hazırlanır, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı’na sunulur ve internet sayfasında yayımlanır.
 - Yıllık faaliyet raporunun içeriği ve yayımlanma süreci ile kilit fonksiyonlar ve bağımsız denetimin sorumlulukları detaylı olarak anlatılmıştır.

Politika

İÇİNDEKİLER

1	Kamuya Bilgi Açıklama Politikasının Genel Çerçevesi	4
1.1	Hedefler	4
1.2	Referans Yasal Çerçeve	5
1.2.1	Avrupa'da Uygulanan Yasal Düzenlemeler	5
1.2.2	Kamuya Açıklanan Solvency II Bilgileri	5
1.2.3	Kamuya Yönelik Diğer Bilgilendirme Zorunlulukları	6
1.2.4	Kamuya Yönelik Ulusal Bilgilendirme Zorunlulukları	6
1.3	Uygulama Alanı	6
1.4	Grup Bünyesinde Politikanın Uygulanması	6
2	Kamuya Açıklanan Bilgilerin Üretimi	7
2.1	Grup Bünyesinde Bilgi Üretim Süreci Genel Organizasyonu	7
2.1.1	İşlevsel Yönetimler ve Kilit Görevler	7
2.1.2	İnceleme ve Onaylama Süreci	8
2.1.3	Dış Denetim	8
2.2	Kamuya Açıklanan Bilgi Üretim Sürecinin Açıklanması	9
2.2.1	Sermaye Yeterliliği ve Mali Durum Raporu - SFCR	9
2.2.2	Kamuya Açıklanan Sayısal Raporlama Tabloları - QRT	10
2.3	Şirketlerimiz Bünyesinde Bilgi Üretim Sürecinin Organizasyonu	10
2.3.1	Yıllık Faaliyet Raporunun İçeriği	10
2.3.2	İşlevsel Yönetimler ve Kilit Görevler	11
2.3.3	İnceleme ve Onaylama Süreci	11
2.3.4	Dış Denetim	12
3	Kamuya Yönelik Bilgilerin Yayınlanması	12
3.1	Sermaye Yeterliliği ve Mali Durum Raporunun (SFCR) Yayınlanma Süreci	12
3.2	Sermaye Yeterliliği ve Mali Durum Raporunun (SFCR) Yayınlanma Araçları	12
3.3	Sermaye Yeterliliği ve Mali Durum Raporunda Bilgilerin Yayınlanmaması	13
3.4	Sermaye Yeterliliği ve Mali Durum Raporu (SFCR) Güncellemeleri	13
3.5	Şirketlerimizin Yıllık Faaliyet Raporlarının Yayınlanma Süreci	13

Politika

4	İç Kontrol Düzenlemesi	14
5	Operasyonel Risk Kontrol Düzenlemesi	14
6	Geçerlilik İlkeleri	15
	6.1 Onay.....	15
	6.2 Güncelleme.....	15
	6.3 İletişim.....	15
7	Ekler.....	16
	7.1 Başlıca Yasal Referanslar	17
	7.2 Sermaye Yeterliliği ve Mali Durum Raporunun Yapısı	17
	7.3 Uygulama Alanı	20
	7.4 Kısaltmalar/Tanımlar Sözlüğü	24

Politika

1 Kamuya Bilgi Açıklama Politikasının Genel Çerçevesi

1.1 Hedefler

Bu politikanın amacı, Groupama Grubunun %99,51 iştiraki olan Groupama Sigorta AŞ ve %100 (%0,00000003'lük pay hariç) Groupama Hayat AŞ tarafından yürürlükte olan mevzuata uygun olarak şirketlerimiz tarafından kamuya aktarılan bilgilerin yapılandırıcı çerçevesini oluşturmaktır.

Politikada Grup tarafından takip edilen aşağıdaki hususlara değinilecektir:

- Grup bünyesinde, kamuya aktarılan bilgilerin ve kontrol makamına yönelik açıklayıcı raporların hazırlanmasından, incelenmesinden ve onaylanmasından sorumlu olan kişileri ve/veya görevleri,
- Kamuya yönelik bilgi aktarımı zorunluluklarının yerine getirilmesine ve kamuya yönelik bilgilerin inceleme ve onay için Yönetim Kuruluna sunulmasına olanak veren süreçleri,
- Çoktan kamuya mal olmuş olan ve grup tarafından gerek yapıları gerekse de kapsamı bakımından grubun sermaye yeterliliği ve mali durum raporunun gerektirdiği belgelere eşdeğer görülen bilgileri,
- 2009/138/CE (Solvency II) Yönergesinin 53 (1)¹ maddesinde tanımlanan koşulları karşıladıkları için grup tarafından ifşa edilmeyen bilgileri ve
- Gerekliğinde grubun kendiliğinden yayımladığı ve Solvency II Yönergesinin talep etmediği bilgileri,
- Groupama Sigorta AŞ ve Groupama Hayat AŞ tarafından kamuya açıklanan yıllık faaliyet raporunun oluşturulması, kontrol edilmesi, onaylanması ve yayımlanması süreçleri.

Kamuya bilgi açıklama politikası birinci sermaye yeterliliği ve mali durum raporunun (SFCR) 2017'de yayılması (açıklanması) bakımından İhtiyati Denetim ve Karar Kuruluşu (ACPR) tarafından getirilecek açıklamalara göre gözden geçirilebilir.

¹ 2009/138/CE sayılı (Solvency II) Yönergesinin 53 (1). maddesi: «Kontrol makamları sigorta ve reasürans şirketlerinin aşağıdaki durumlarda bilgi yayımlamalarına izin vermektedir:

a) Bu bilginin yayımlanması rakiplere önemli bir haksız avantaj sağlayabilir.

b) Kuruluş ya da grup, sigortalananlar ya da üçüncü bir şahısla tamamen başka bir ilişki hakkında, zorunluluklar nedeniyle, gizlilik ilkesine uyma zorunluluğuna tabi tutulmuştur.»

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 grup düzeyinde bir sermaye yeterliliği ve mali durum raporu yayımlamalıdır. Tek şirket olarak Groupama Holding Filiales Et Participations (GHFP)’nun da kendi sermaye yeterliliği ve mali durumuyla ilgili bir rapor yayımlaması gerekmektedir. Söz konusu raporların içerisinde Groupama Sigorta AŞ ve Groupama Hayat AŞ verileri de konsolide olarak yer almaktadır.

Sermaye yeterliliği ve mali durum raporunda (SFCR) yayımlanacak bilgiler (UE) 2015/35 sayılı yetkiyle çıkarılmış Avrupa Komisyonu Yönetmeliğinin (AB Resmi Gazetesinde 17/01/2015 tarihinde yayımlanmış olup doğrudan uygulanacaktır.) 290 ila 298. maddelerinde ve teknik yapım kurallarında² belirtilmektedir. Bu bilgiler nitel ve nicel bilgilerdir. Genelde basitleştirilmiş bir formatta bulunan kamuya açık bir sayısal raporlama tabloları (QRT) bütünü içerirler.

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.

Sermaye yeterliliği ve mali durum raporu (SFCR) yıllık olarak yayımlanmaktadır fakat SFCR’nin içinde bulunan belgelerin uygunluğunu (doğruluğunu) önemli ölçüde etkileyen

² 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 Gazetesi’nde yayımlanacaktır.

Politika

önemli bir olay olması durumunda Groupama Holding Filiales Et Participations (GHFP) şirketi ve Grubun bu olayın türü ve etkileriyle ilgili bilgi yayımlaması gerekmektedir.

Bu aşamada Groupama Holding Filiales Et Participations (GHFP) şirketi ve Grup Solvency II Yönergesi'nin gerektirmediği bilgileri yayımlamayı 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 yayımlanan bazı bilgiler sermaye yeterliliği ve mali durum raporunda (SFCR) yayımlananlarla 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.

Tek bir şirket olarak Groupama Holding Filiales Et Participations (GHFP), Ticaret Kanunu 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 AŞ ve Groupama Hayat AŞ, Türkiye'de borsaya kote değildir ve kamuya bilgilendirme yükümlülükleri sınırlıdır. Şirketlerimizce yıllık olarak 07.08.2007 tarih ve 26606 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve aynı tarihte yürürlüğe giren "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Mali Bünyelerine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde bir «Faaliyet Raporu» hazırlanır, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'na sunulur ve internet sayfasında yayımlanır.

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 AŞ ve Groupama Hayat AŞ 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. Solvency II zorunluluklarına tabi Fransa ve Fransa dışındaki tüm grup şirketlerinde (Bölge sandıkları, Groupama Holding Filiales Et Participations (GHFP), Fransa'daki bağlı ortaklıklar, uluslararası bağlı ortaklıklar) uygulanmaktadır. Şirketlerdeki bu uygulama 2009/138/CE (Solvency II) Yönergesinin öngördüğü gibi mevzuat,

Doküman no	: POL.18
Revizyon no	: 3
Yayın tarihi	: 22.12.2015
Son güncelleme tarihi	: 04.12.2020

Politika

organizasyon yapısı, faaliyet ve orantılılık ilkesi bakımından yerel özellikler dikkate alınarak grup politikası ilkeleri ve kurallarıyla uyum içinde gerçekleştirilir.

Grubun merkez organı Groupama Holding Filiales Et Participations (GHFP) 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 Holding Filiales Et Participations (GHFP)'nun Grup Finans Müdürlüğü bünyesindeki Grup Takip-Yönlendirme ve Sonuçlar Müdürlüğü şirketlerde kamuya açıklanan bilgilerin üretim politikasının takibini ve uygulamasını koordine etmektedir.

Grubun bilgi yayımlama konusundaki politikası şirketler bünyesinde olduğu gibi uygulanamaz. Gerçekten de bazı grup şirketleri grupta kamuya bilgi yayımlama 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 Holding Filiales Et Participations (GHFP)'nun 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)

- Denetim, Risk ve İç Kontrol Müdürlüğü,

- Grup Hukuk İşleri Müdürlüğü aracılığıyla Genel Sekreterlik,

Doküman no : POL.18
Revizyon no : 3
Yayın tarihi : 22.12.2015
Son güncelleme tarihi : 04.12.2020

Politika

- 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 ve ilgili her tür olaydan haberdar etmelidir.

2.1.2 İnceleme ve Onaylama Süreci

2.1.2.1 Sermaye Yeterliliği ve Mali Durum Raporu

Groupama Holding Filiales Et Participations (GHFP)'nun solo sermaye yeterliliği ve mali durum raporunun (SFCR) ve Grubun sermaye yeterliliği ve mali durum raporunun yayımlanmadan ve kontrol makamına iletilmeden önce Denetim ve Risk Komitesinin (CAR) incelemesi ve onayından sonra Groupama Holding Filiales Et Participations (GHFP)'nun Yönetim Kurulu tarafından onaylanması gerekmektedir. Bu raporlar, öncesinde Groupama Holding Filiales Et Participations (GHFP)'nun yönetim organları tarafından da incelenir.

2.1.2.2 Kamuya Açıklanan Sayısal Tablolar-QRT

Groupama Holding Filiales Et Participations (GHFP)'nun solo SFCR'sinde ve grup SFCR'sinde yayımlanan yıllık sayısal tabloların yayımlanmadan ve kontrol makamına iletilmeden önce Denetim ve Risk Komitesinin (CAR) incelemesi ve onayından sonra Groupama Holding Filiales Et Participations (GHFP)'nun Yönetim Kurulu tarafından onaylanması gerekmektedir. Bu tablolar, öncesinde Groupama Holding Filiales Et Participations (GHFP)'nun 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 ayındır ve Groupama Holding Filiales Et Participations (GHFP)'nin 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 Holding Filiales Et Participations (GHFP)'nin 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 Holding Filiales Et Participations (GHFP)'nin solo SFCR'sinde yer alan kamuya açık sayısal raporlama tablolarının (QRT) uygunluğu Takip - Yönlendirme ve Sonuçlar Müdürlüğü tarafından sağlanır.

Politika

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.

2.3 Şirketlerimiz Bünyesinde Bilgi Üretim Sürecinin Organizasyonu

2.3.1 Yıllık Faaliyet Raporunun İçeriği

Yıllık faaliyet raporu dört bölümden oluşur.

1. Genel bilgileri ihtiva edecek sunuş bölümünde;

- Faaliyet Raporunun yönetmelik çerçevesinde hazırlandığına ilişkin yönetim beyanına
- Faaliyet Raporuna ilişkin Bağımsız Denetçi Raporuna,
- Yönetim Kurulu Başkanının ve Genel Müdürün faaliyet dönemine ilişkin değerlendirmelerine ve geleceğe yönelik beklentilerine,
- Şirketin Türkiye ve dünyadaki mevcut durumu ve geçmişine yönelik genel bilgilendirmeye,
- 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 Vizyon, Misyon, Kalite Yönetim Sistemi ve Kalite Politikasına yer verilir.

2. Şirketin yıl içerisindeki faaliyet detaylarını içeren bu bölümde;

- Finansal ve operasyonel göstergelere ve üretim bilgilerine bunlar esas alınarak şirketin sektördeki konumunun değerlendirilmesine,
- Anket ve araştırma bilgilerine,
- Kurumsal İletişim faaliyetlerine,
- Demografik yapı, çalışma şartları, işgücü planlama ve işe alım, performans yönetimi, kariyer danışmanlığı, eğitim ve gelişim, iç iletişim faaliyetleri gibi insan kaynakları uygulamalarına,
- Yeni ürün, hizmet ve faaliyetlerle ilgili olarak araştırma geliştirme uygulamalarına ilişkin bilgilere yer verilir.

3. Yönetim ve kurumsal yönetim uygulamalarına ilişkin bilgilerin verileceği bu bölümde;

- Yönetim kurulu başkan ve üyeleri, genel müdür ve yardımcıları ile iç denetim sistemleri kapsamındaki birimlerin yöneticilerinin ad ve soyadları, görev süreleri, sorumlu oldukları alanlar, öğrenim durumları, mesleki deneyimlerine,
- Şirketin organizasyon yapısına,

Politika

- Şirketin tarihsel gelişimi ve hesap dönemi içinde varsa ana sözleşmesinde yapılan değişiklikler ile nedenlerine,
- Şirketin dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemlere ilişkin bilgilere,
- Yönetim Kurulu üyelerinin hesap dönemi içinde yapılan ilgili toplantılara katılımları hakkında bilgilere,
- Genel kurula sunulan özet yönetim kurulu raporuna yer verilir.

4. Finansal yapı ve risk yönetim uygulamalarına ilişkin bilgileri içeren bu bölümde;

- Mali durum, kârlılık ve tazminat ödeme gücüne ilişkin değerlendirmelere,
- Risk türleri itibarıyla uygulanan risk yönetimi politikalarına ilişkin bilgilere,
- Aktüeryal prensipler ve fiyatlandırmaya ilişkin bilgilere,
- Kurumsal risk yönetimi, iç kontrol ve uyum faaliyetlerine,
- İç denetim faaliyetlerine
- 29/6/1956 tarihli ve 6762 sayılı Türk Ticaret Kanununun 347. maddesi uyarınca teşkil olunan denetçiler tarafından hazırlanan rapora,
- Bağımsız denetim raporuna yer verilir.

2.3.2 İşlevsel Yönetimler ve Kilit Görevler

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

- Kurumsal İletişim
- 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.

Politika

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 T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'na gönderilir.

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) tarafında raporların Grup internet sitesinde yayınlanmasından sorumlu Grup İletişim Müdürlüğüne iletilecektir.

SFCR ve bu raporun tüm güncel sürümleri yayımlanır yayımlanmaz kontrol makamı nezdinde yetkili kişi tarafından kontrol makamına³ sunulacaktır.

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

Grup SFCR'si ve Groupama Holding Filiales Et Participations (GHFP)'nun solo SFCR'si, Grubun internet sitesi www.groupama.com üzerinde yayımlanacak ve yayımlanma tarihlerinden itibaren en az beş yıl sitede mevcut kalacaklardır.

Grup İletişim Müdürlüğü, Grubun SFCR'sinin ve/veya Groupama Holding Filiales Et Participations (GHFP)'nun solo SFCR'sinin kağıt formatında bir kopyasını bu raporların yayımlanma 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 (UE) 2015/35 sayılı yetkiyle çıkarılmış Avrupa Komisyonu Yönetmeliğinin 300. maddesi

Politika

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 yayımlamayabilir. Bu bilgilerin aşağıdaki kriterlere uyması gerekmektedir:

- Bu bilginin yayımlanması 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.

SFCR’de bazı bilgilerin yayımlanmaması kararı, Groupama Holding Filiales Et Participations (GHFP)’nin SFCR’nin yazımından sorumlu farklı işlevsel yönetimleriyle birlikte alınmaktadır. Bu karar sonradan Groupama Holding Filiales Et Participations (GHFP)’nin yönetim mercilerinin onayına sunulur.

Bilgi yayımlanmama 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 yayımlanmama kararını raporunda belirtir ve bu durumun nedenlerini açıklar.

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

Bilgi yayımlanmama 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 yayımlanması gerektiğinde Grup bu raporun güncellenmiş bir sürümünü yayımlar.

3.5 Şirketlerimizin Yıllık Faaliyet Raporlarının Yayınlanma 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 uyumsuzluk 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 T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı’na gönderilmesi şarttır. Ayrıca, merkezde ve bölge müdürlüklerinde de isteyenlerin bilgisine sunulmak üzere, cari dönem faaliyet raporu bir

Politika

sonraki hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporu yayımlanıncaya 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 Holding Filiales Et Participations (GHFP) ve şirketlerimiz bünyesinde kurulan iç kontrol düzenlemesi birinci, ikinci ve üçüncü seviye kontrollerin ayrılmasının sağlanmasını hedeflemektedir.

- Birinci seviye kontroller, grup düzeyinde olduğu gibi şirketler düzeyinde de, ilgili sorumluluk alanlarında, kamuya açıklanan bilgilerin hazırlanmasına, tasarlanmasına, incelenmesine ve yayımlanmasına 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 Holding Filiales Et Participations (GHFP) 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 yayımlama süreçlerine de uygulanır.

Kamuya yönelik raporlama faaliyetleri, grup düzeyinde departmanlar arası süreç denetimleri ya da Groupama Holding Filiales Et Participations (GHFP) 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.

Politika

6 Geçerlilik İlkeleri

6.1 Onay

Solvency II zorunluluklarına uygun olarak Grubun kamuya bilgi açıklama politikası Groupama Holding Filiales Et Participations (GHFP)'nun Yönetim Kurulu tarafından onaylanır. Şirketlerimizin kamuya bilgi açıklama politikası da Groupama Sigorta AŞ ve Groupama Hayat AŞ 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, vb.
- Dış olaylar; özellikle mevzuat değişikliği, yeni tehdit/tehditler, ekonomik ve mali kriz, vb.

6.3 İletişim

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

Politika

7 Ekler

2009/138/CE Sayılı Yönerge		17/01/2015 tarihinde AB Resmi Gazetesinde yayımlanan 10 Ekim 2014 tarihli (UE) 2015/35 sayılı yetkiyle çıkarılmış Komisyon yönetmeliği	
Maddeler⁴	Sentez	Maddele^{r1}	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 yayımlanan her tür bilginin sürekli uygunluğunu sağlamayı hedefleyen yazılı bir politika oluşturmalarını istemektedir.	290. ve 298. Maddeler	<p>Sigorta şirketlerinin sermaye yeterlilikleri ve mali durumlarıyla ilgili bir rapor yayımlamaları gerekmektedir. Rapor Ek - 20'de öngörülen yapıya uymakta ve aşağıdaki hususlarla ilgili bilgileri vermektedir:</p> <ul style="list-style-type: none">- Faaliyet ve sonuçlar,- Yönetişim sistemi,- Risk profili,- Sermaye yeterliliği amaçlı değerlendirme,- Sermaye yönetimi. <p>Sigorta şirketleri sermaye yeterlilikleri ve mali durumlarıyla ilgili yayımlanmaları yasal olarak istenmeyen her tür bilgiyi ve açıklamayı yayımladıklarında bu ek bilgilerin adı geçen yönergenin 35. maddesine uygun olarak kontrol makamlarına verilen her tür bilgiyle uyumlu olmasına dikkat ederler.</p>

Politika

Madde 256	55. madde değişikliklerin şartıyla grup uygulanır.	gerekli yapılması düzeyinde	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 yayımlanan bilgilerin işbu başlığın zorunluluklarına sürekli uyumu sağlayan yazılı politikalar geliştirirler.

7.2 Sermaye Yeterliliği ve Mali Durum Raporunun Yapısı

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

Sentez

A. Faaliyet ve Sonuçlar

A.1 Faaliyet

Doküman no : POL.18
Revizyon no : 3
Yayın tarihi : 22.12.2015
Son güncelleme tarihi : 04.12.2020

Politika

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

C.4 Likidite riski

C.5 Operasyonel risk

C.6 Diğer önemli riskler

C.7 Diğer bilgiler

Politika

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

Politika

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:

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
MISSO	Sigortacılık	Fransa	Evet
GROUPAMA Loire Bretagne	Sigortacılık	Fransa	Evet
Groupama Paris Val-de-Loire	Sigortacılık	Fransa	Evet
GROUPAMA Nord-Est	Sigortacılık	Fransa	Evet
CAISSE REGIONALE des producteurs de tabac	Sigortacılık	Fransa	Evet
GROUPAMA Rhône-Alpes-Auvergne	Sigortacılık	Fransa	Evet

Politika

GROUPAMA Centre Atlantique	Sigortacılık	Fransa	Evet
GROUPAMA Antilles-Guyane	Sigortacılık	Fransa	Evet
GROUPAMA Océan Indien	Sigortacılık	Fransa	Evet
Holding Filiales Et Participations (GHFP)	Sigortacılık/Holding	Fransa	Evet
GROUPAMA GAN VIE	Sigortacılık	Fransa	Evet
CAISSE FRATERNELLE D'EPARGNE	Sigortacılık	Fransa	Evet
CAISSE FRATERNELLE VIE	Sigortacılık	Fransa	Evet
ASSU-VIE	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)

Doküman no : POL.18
Revizyon no : 3
Yayın tarihi : 22.12.2015
Son güncelleme tarihi : 04.12.2020

Politika

AMALINE ASSURANCES	Sigortacılık	Fransa	Evet
GÜNEŞ SİGORTA	Sigortacılık	Türkiye	Hayır (1)
GROUPAMA SİGORTA	Sigortacılık	Türkiye	Hayır (1)
GROUPAMA	Sigortacılık	Türkiye	Hayır (1)
STAR	Sigortacılık	Tunus	Hayır (1)
GROUPAMA ZASTRAHOVANE NON LIFE	Sigortacılık	Bulgaristan	Evet
GROUPAMA ZHIVOTOZAS 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)
GROUPAMA ASSICURAZIONI	Sigortacılık	İtalya	Evet
GROUPAMA ASIGURARI	Sigortacılık	Romanya	Evet
GROUPAMA VIETNAM	Sigortacılık	Vietnam	Hayır (1)

Politika

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 satıldı	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 II'ye tabi olmayan şirket.

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

Politika

7.4 Kısaltmalar/Tanımlar Sözlüğü

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