

Groupama Biztosító Zrt.

DOPOLNILNA PRILOGA
31. december 2023

I. SPLOŠNA PREDSTAVITEV

1. Gospodarsko okolje družbe

Datum ustanovitvene listine: 30. november 1987

Ime družbe: Groupama Biztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaság
skrajšano ime podjetja: Groupama Biztosító Zrt.
ime v tujem jeziku: Groupama Insurance Private Company Limited
by Shares.

Sedež: 1146 Budapest, Erzsébet királyné útja 1/C

Davčna številka: 10207349-2-44

Registrirano pri registrskem sodišču: v Budimpešti pod matično številko Cg.01-10-041071 dne 7. januarja 1988.

Obseg dejavnosti družbe v skladu s šifrantom dejavnosti SKD '08:

6511'08 Dejavnost življenjskega zavarovanja (glavna dejavnost)
6512'08 Dejavnost zavarovanja, razen življenjskega
6520'08 Dejavnost pozavarovanja
6530'08 Dejavnost pokojninskih skladov
6612'08 Posredništvo pri trgovanju z vrednostnimi papirji in borznim blagom
6619'08 Druge pomožne dejavnosti za finančne storitve, razen za zavarovalništvo in pokojninske sklade
6621'08 Vrednotenje tveganja in škode
6622'08 Dejavnost zavarovalniških agentov
6629'08 Druge pomožne dejavnosti za zavarovalništvo in pokojninske sklade
6202'08 Svetovanje na področju informacijske tehnologije
6209'08 Druge storitve informacijske tehnologije
6820'08 Oddajanje in upravljanje lastnih ali najetih nepremičnin
7711'08 Dajanje lahkih motornih vozil v najem in zakup
7733'08 Dajanje pisarniške opreme in računalniških naprav v najem in zakup (vključno z računalniki)
7739'08 Dajanje drugih strojev in opreme v najem in zakup
8532'08 Srednješolsko poklicno in strokovno izobraževanje
8551'08 Izobraževanje, izpopolnjevanje in usposabljanje na področju športa in rekreacije
8552'08 Izobraževanje, izpopolnjevanje in usposabljanje na področju kulture in umetnosti
8559'08 Drugo izobraževanje, d. n.

Zavarovalnica opravlja dejavnost splošnega zavarovanja od 7. januarja 1988 na podlagi dovoljenja Državnega zavarovalniškega urada.

Zavarovalnica med svojimi zavarovalniškimi poslovnimi vejami ne izvaja zavarovanja izvoznih kreditov.

UPRAVNI ODBOR

Vodenje družbe izvaja upravni odbor.

Upravni odbor sestavljajo spodaj navedene osebe:

Predsednik:

Bertrand Jean Yves Woirhaye – do 31. marca 2023

Alexandre Pierre Jeanjean – od 1. aprila 2023

Člani:

dr. Györgyi Katalin Bálint

Mihály Bácsfalvi – do 31. marca 2023

Alexandre Pierre Jeanjean – do 31. marca 2023

dr. Tamás István Kálózdi

Péter Kádár – od 22. maja 2023

Nadzorni svet

V letu 2023 je prišlo do naslednjih sprememb v sestavi nadzornega sveta in mandatu članov:

Edini delničar je leta 2023 za člana nadzornega sveta izvolil Zoltána Flatskerja.

Člani nadzornega sveta v letu 2023 so sledeči¹:

Predsednik:

Olivier Péqueux

Člani:

Pascal Loiseau

Francis Jacky Louis Thomine

István Osváth

Mikael Cohen

Karine Touraine

Edit Krisztina Füzes

Jean - Louis Stémar

Pierre Lacoste

Csilla Holló

Zoltán Flatsker

Osnovni kapital: 9.376 milijonov HUF, ki ga sestavlja 9.376 registriranih navadnih delnic z nominalno vrednostjo 1 milijon HUF, vsaka z enakimi pravicami. Delnice morajo biti izdane kot nematerializirani vrednostni papirji.

¹ Stanje na dan 31.12.2023

Lastniki: Neposredni lastnik 100 % osnovnega kapitala Groupama Biztosító Zrt. je Groupama Holding Filiales et Participation (sedež: 8-10 rue d'Astorg, 75008 Pariz, Francija, matična številka podjetja: 822.131.579).

Pooblaščen revizor: edini družbenik je s sklepom 6/2022 (V. 25.) v zvezi z računovodskimi izkazi za poslovno leto, ki se konča 31. decembra 2022 in 2023, do 31. maja 2024 kot revizorja družbe, ki deluje kot revizijski organ družbe izbral

družbo MAZARS Book Expert and Consulting Ltd.

(1139 Budapest, Fiastyúk utca 4-8., 2. emelet.matična številka Cg. 01-09-078412; številka licence MKVK: 000220), in dal pooblastilo

k imenovanju Andree Kinga Molnár (članska številka zbornice: EB 007145),

za odgovorno osebo za opravljanje revizije.

Družba MAZARS Könyvszakértő és Tanácsadó Kft za družbo ne opravlja nobenih drugih storitev razen revizijskih. Revizijska provizija za leto 2023 je znašala 79 milijonov HUF.

S tem je najvišji organ družbe izpolnil (tudi) svojo zakonsko obveznost glede obvezne revizije.

Podatki o odgovorni osebi za upravljanje in vodenje nalog v okviru računovodskega servisa:

Péter Taczman

Naslov: 1026 Budapest, Guyon Richárd utca 10. III. em. 1.

Registracijska številka: 141291

Ime in naslov podpisnikov poročila:

Glavni izvršni direktor

Alexandre Pierre Jeanjean – od 1. aprila 2023

naslov prebivališča: 1125 Budapest, Diós jarku 14/B 1. em. 3.

Vodja, odgovoren za računovodstvo

Taczman Péter 1026 Budapest, Guyon Richárd utca 10. III. em. 1.

Višji aktuar

Dr. József Sándor 1031 Budapest, Gladiátor u. 23.

Nadrejena matična družba: Groupama Holding Filiales et Participations (sedež: 8-10 rue d'Astorg, 75008 Pariz, Francija, matična številka: 822.131.579).

Družba Groupama Assurance Mutuelles (matična družba Groupama Holding Filiales et Participations) konsolidirane računovodske izkaze v skladu z IFRS vseh družb, vključenih v konsolidacijo poslovne skupine.

Razkritje in objava:

Poročilo družbe, pripravljeno v skladu z določili Zakona o računovodstvu, poročilo neodvisnega revizorja, sklep o uporabi dobička po obdavčitvi (v nadaljevanju skupaj: poročilo), potrdilo o plačilu pristojbine za objavo in elektronski obrazec morajo biti posredovani informacijski službi

poslovnega registra preko vladnega portala. Z elektronskim pošiljanjem poročila informacijski službi poslovnega registra družba hkrati izpolnjuje tudi svojo zakonsko obveznost arhiviranja in javnega razkritja poročila.

Letno poročilo in poslovno poročilo je na vpogled dostopno vsem zainteresiranim na sedežu družbe, in ga lahko v celoti ali delno kopirajo.

Družba je dolžna objaviti letne računovodske izkaze skupaj s poročilom neodvisnega revizorja, ki vsebuje tudi revizorjevo klavzulo.

2. Glavne značilnosti računovodske usmeritve družbe

a) Računovodske evidence družbe Groupama Biztosító Zrt. urejajo naslednji predpisi:

- Zakon C. iz leta 2000 o računovodstvu,
- Zakon LXXXVIII. iz leta 2014 o zavarovalniški dejavnosti,
- Vladna uredba št. 192/2000 (XI. 24) o posebnostih obveznosti zavarovalnic za pripravo letnih poročil,
- Uredba vlade št. 43/2015 (III. 12) o solventnostnem kapitalu in zavarovalno-tehničnih rezervacijah zavarovateljev in pozavarovalnic,
- Uredba NGM št. 28/2015 (X. 21.) o načinu ločitve zavarovalniških vej življenjskih in premoženjskih zavarovanj v zavarovalnici,
- Uredba NGM št. 45/2011 (XII. 21.) o izkazu poslovnih rezultatov iz naslova obveznih zavarovalnih produktov zavarovalnic za civilno odgovornost pri uporabi motornih vozil,

Delniška družba je dolžna pripraviti letno poročilo na podlagi dvostavnega knjigovodstva. Njegov izid je določen s postopkom za izračun stroškov prometa.

Zavarovalni-tehnični izid zavarovalnice se prikaže ločeno za življenjsko in neživljenjsko zavarovanje.

b) Postopki ocenjevanja

Datum izdelave bilance stanja je 01.01.2024.

Vhodni investicijski stroški

Pri naložbah, ki predstavljajo lastniški delež, oz. v primeru drugih naložb, ki ne predstavljajo lastniškega razmerja v gospodarski družbi, ne glede na to, ali jih družba evidentira v razredu kontnih računov 1 ali 3 (za naložbene ali trgovalne namene), mora biti obračunana izguba zaradi oslabitve glede na vrsto izgube v višini razlike med knjigovodsko in tržno vrednostjo naložbe, če se ta razlika izkaže za trajno in v višini znatnega zneska.

Pri določanju tržne vrednosti je treba upoštevati naslednje:

- dolgoročno tržno percepcijo gospodarske družbe, trend tržne percepcije, borzno in izvenborzno ceno naložbe, zmanjšano za vrednost (natečene) dividende, ter njen dolgoročni trend
- predvideni znesek, za katerega se pričakuje izterjava v primeru družbe v likvidaciji,

- delež lastnega kapitala družbe namenjenega za investicije, če gre za naložbo v tuji valuti, v vrednosti HUF, preračune po deviznem tečaju MNB na datum zaključka bilance stanja poslovnega leta.

Če je tržna vrednost naložb ob sestavi bilance stanja bistveno in trajno višja od knjigovodske vrednosti naložbe, korigirane zaradi oslabitve vrednosti, se izguba zaradi oslabitve, ki je bila prej obračunana za razliko, zmanjša z odpravo oslabitve v višini te razlike. Z odpravo vrednosti oslabitve knjigovodska vrednost naložbe ne sme presegati prvotne evidentirane (nabavne) vrednosti.

V primeru vrednostnih papirjev, ki predstavljajo dolžniško razmerje z zapadlostjo, daljšo od enega leta, – in so razvrščeni kot netvegani, ki jih je izdala centralna vlada ali centralna banka države, oz. za naložbene namene za katere jamči kapital in donos, so v imetju do zapadlosti, z izjemo obrestovanih in amortiziranih ali diskontiranih vrednostnih papirjev v skladu z določbami (3). odst. 44. čl. in (2)(3). odst. 32. čl. Zakona o računovodstvu, se obračuna izguba vrednosti, če se izkaže, da razlika med knjigovodsko vrednostjo dolžniškega instrumenta in njegovo tržno vrednostjo, brez (natečenih) obresti, ustvarja izgubo, je stalna in predstavlja znaten znesek.

Pri določanju tržne vrednosti vrednostnega papirja se upoštevajo:

- borzni in izvenborzni tečaj, tržna vrednost vrednostnega papirja, zmanjšana za (natečene) obresti, in njen dolgoročni trend,
- tržna percepcija izdajatelja vrednostnega papirja, tendenca tržne percepcije, in to, ali se od izdajatelja pričakuje, da bo nominalno vrednost (in obračunane obresti) plačal ob zapadlosti ali ob odkupu in v kakšnem deležu bo plačal.

Zavarovalnica uporablja možnost razlikovanja med nominalno vrednostjo in nabavno vrednostjo na podlagi 2. odstavka 32. člena in 3. odstavka 44. člena Zakona o računovodstvu.

Če je tržna vrednost zgoraj navedenih vrednostnih papirjev ob sestavi bilance stanja bistveno in trajno višja od knjigovodske vrednosti, korigirane zaradi oslabitve vrednosti, se izguba zaradi oslabitve, ki je bila prej obračunana za razliko, zmanjša z odpravo oslabitve v vrednosti te razlike. Z odpravo oslabitve knjigovodska vrednost vrednostnega papirja ne sme presegati nabavne vrednosti (ugotovljene v skladu z določili zakona o računovodstvu), oz. če je nabavna vrednost višja od nominalne vrednosti (za vrednostne papirje, kupljene nad nominalno vrednostjo), knjigovodska vrednost vrednostnega papirja ne sme preseči nominalne vrednosti danega vrednostnega papirja z odpravo oslabitve. Zavarovatelj definira trajnost in pomen odprave oslabitve kot možnost odprave oslabitve, če je povprečna tržna cena vrednostnega papirja v času priprave bilance stanja ali v 12 mesecih pred pripravo bilance stanja višja od knjigovodske vrednosti vrednostnega papirja.

V primeru naložbe, ki predstavlja lastniški delež v tuji valuti ali dolžniški vrednostni papir, se znesek izgube ali razveljavitve oslabitve terjatev določi v tuji valuti, nato pa se obračuna kot odhodek ali postavka za zmanjšanje stroškov med finančnimi transakcijami, pretvorjenimi v HUF po evidentiranem menjalnem tečaju. Po tem sledi ugotavljanje učinka tečajnih razlik (60. člen Zakona o računovodstvu).

V primeru naložbenih vrednostnih papirjev, vrednostnih papirjev v imetju do zapadlosti, obrestonosnih vrednostnih papirjev ali vrednostnih papirjev z diskontirano vrednostjo, ki jih izda centralna država ali centralna banka države, razvrščene kot netvegane z vidika kreditnega tveganja, ob upoštevanju naslednjega odstavka ali zajamčenih v smislu kapitala in donosa, se obračun oslabitev ne uporablja za tisti del vrednosti lasnte cene, ki jo je mogoče povrniti ob zapadlosti. Če nabavna vrednost vrednostnega papirja presega vrednost, ki jo je mogoče izterjati ob zapadlosti (nominalna vrednost) in razlika med obema vrednostma ni amortizirana s strani

Družbe, kot je to določeno v (3). odst. 44. čl. Zakona o računovodstvu, se razlika obračuna kot izguba zaradi oslabitve v letu vrednotenja.

Za namene prejšnjega odstavka se vrednostni papir, ki ga izda centralna država ali centralna banka države ali za katerega jamči v zvezi s kapitalom in donosom, šteje za ničelno tveganju prilagojeno postavko v skladu z zakonodajo o izračunu količnika kapitalske ustreznosti, izdano v skladu z odobritvijo posebne zakonodaje, pod pogojem, da za vrednostni papir ni prišlo do zamud pri odplačilu glavnice in zamud pri odplačilu obresti.

Družba svoje naložbe z zapadlostjo, krajšo od enega leta, kupuje predvsem za namene likvidnosti, naložbe z zapadlostjo, daljšo od enega leta, za naložbene namene, svoje dolžniške naložbe pa namerava obdržati do zapadlosti.

Posestovanje do zapadlosti v plačilo za naložbene namene je poslovno politična odločitev in na njem temelječa odločitev o računovodski politiki. Namen in sposobnost družbe, da svoje naložbe v skupino sredstev zadrži do zapadlosti, morata biti ustrezno utemeljena (npr. z analizo ALM, poslovnim načrtom). Analiza se izvede za vsak portfelj vrednostnih papirjev, vrednostne papirje po vrednostnih papirjih, skupino za nakup vrednostnih papirjev kot zavarovanje za rezerve in lastniški kapital, ob upoštevanju zapadlosti vrednostnih papirjev in naložb. V primeru prodaje teh sredstev z zgodnjo zapadlostjo se lahko ohrani razvrstitev preostalih portfeljev po zapadlosti, v primeru, če je prodaja utemeljena z ustreznimi premisleki (npr. likvidnost, skladnost s solventnostjo, ALM). Če se stanje zadolženosti poškoduje zaradi prodaje, je treba preostale portfelje prerazvrstiti v kategorijo, ki jo je treba prodati, in jo obračunati kot oslabitev vrednosti. Z vidika vrednotenja se šteje, da je stanje trajno, če so pogoji, podrobno opisani v nadaljevanju, ki upravičujejo priznanje negativne razlike v vrednotenju (negativna razlika med knjigovodsko in tržno vrednostjo), neprekinjeno izpolnjeni v obdobju enega leta računano od zadnjega dne tekočega leta.

Netvegan portfelj	Nabavna vrednost v milijonih HUF
Mednarodne državne obveznice	826
Državne obveznice	110 044
Eskontirana zakladna menica	15 737
Skupaj	126 607

Negativna razlika v vrednotenju se šteje za znatno v naslednjih primerih

- v primeru lastniškega kapitala ali drugih naložb, ki niso dolžniške je negativna razlika med knjigovodsko in tržno vrednostjo znatne vrednosti, če povprečna tržna cena zadevnega vrednostnega papirja v tekočem letu ne doseže 80 % povprečne registracijske cene zadevnega vrednostnega papirja.
- v primeru dolžniških vrednostnih papirjev in vrednostnih papirjev, ki jih izda/zanje jamči izdajatelj vrednostnih papirjev brez ničelne uteži tveganja je razlika med knjigovodsko in tržno vrednostjo znatne vrednosti, če povprečna tržna cena zadevnega vrednostnega papirja v tekočem letu ne doseže 80 % povprečne registracijske cene zadevnega vrednostnega papirja.
- v primeru vrednostnih papirjev, ki jih izda/zanje jamči izdajatelj z ničelno utežjo tveganja, ki predstavlja dolžniško razmerje, je razlika med registracijo in tržno

vrednostjo znatna, če v tekočem letu povprečna tržna cena zaloge danega vrednostnega papirja ne doseže 90 % povprečne registracijske cene danega vrednostnega papirja.

Negativna razlika v vrednotenju se obračuna na naslednji način:

Oslabitev se pripozna po posameznih portfeljih, vrednostnih papirjih ob upoštevanju skupnega zneska negativne razlike v vrednotenju. Ugotavljanje slabitve je pristojnost in odgovornost Naložbe.

Oblikovanje pripoznane oslabitve je navedeno v prilogi št. 7.

Spodnja tabela prikazuje izračunane vrednosti oslabitve portfeljev na dan 31. decembra 2023, razčlenjene po skupinah sredstev:

	Oslabitev (2022) v milijonih HUF	Oslabitev vrednosti (2023) v milijonih HUF	Oslabitev (-) / oslabitev razveljavitev (+) (nov) v milijonih HUF
Državne obveznice	-35	-4	+31
Domače delnice	-192	-34	+158
Tuje delnice	-3	-2	+1
Podjetniške obveznice	-275	-104	+171
Naložbeni certifikati	-19	-63	-44
Skupaj	-524	-207	+317

Med posameznimi vrstami sredstev so se močno znižale madžarske delnice, podjetniške in državne obveznice, povečala pa se je vrednost naložbenih certifikatov. Spremembe oslabitev so predvsem posledica apreciacije in depreciacije trga v letu 2023. Politika oslabitev ostaja premišljeno previdna in jo je mogoče šteti za konzervativno.

Pri vrednostnih papirjih, ki jih namerava hraniti do zapadlosti (obveznice ALM), družba obračunava amortizacijo od leta 2013. Pri amortizaciji se sorazmerni časovni delež razlike med nabavno vrednostjo in zapadlostjo obračuna po metodi efektivne obrestne mere. Z letom 2017 je bil obračun amortizacije po metodi efektivne obrestne mere razširjen tudi na obveznice, ki niso tipa ALM.

Družba od leta 2012 uporablja metodo prevrednotenja po tečaju na dan transakcije za naložbene instrumente in denarna sredstva, izdana v tuji valuti, ne da bi preverila znatnost razlike v vrednosti.

Kritje zavarovalno tehničnih rezervacij in varnostnega kapitala

Dne 31. 12. 2023 je višina vloženega zneska varnostnega kapitala in zavarovalno tehničnih rezervacij izpolnjevala zakonsko zahtevano višino.

Zavarovalno-tehnične rezervacije zavarovalnice so določene v 109. – 110. čl. Zakona Bit. (podrobno v Prilogi št. 6).

Družba na dan 31.12.2023 izpolnjuje tudi ostale zahteve, ki jih določa Zakon Bit. v zvezi z naložbami (103.- 108. člen).

Solventnostni kapital	31.12.2023 (v milijonih HUF)
Zahtevani solventnostni kapital	40 018
Zahtevani minimalni kapital	16 095
Solventnostni kapital za kritje potreb razpoložljiv solventnostni kapital	68 064
Minimalni kapital za kritje potreb razpoložljiv solventnostni kapital	68 064

c) Način razčlenitve posameznih postavk bilance stanja po panogah življenjskih in premoženjskih zavarovanj

Pri določanju kritja sredstev zavarovalno-tehničnih rezervacij je temeljni vidik skladnost z naložbenimi pravili, določenimi v ustreznih členih zakona o zavarovalništvu in drugih predpisih. Vrednost sredstev z natančno vrednostjo rezervacij se usklajuje ob koncu vsakega meseca. Sistem evidentiranja sredstev zagotavlja kontinuirano kontrolo pokritosti sredstev posameznih postavk rezerv z metodo evidentiranja postavk na osnovi sredstev.

Sredstva naložbenih portfeljev izvedenih v korist strank, se v bilanci stanja izkazujejo sproti in ločeno v znesku, ki je enak ustrezni postavki rezerve. Te naložbe so bile ovrednotene po dnevni ceni z metodami, določenimi v posameznih predpisih na podlagi pogojev modalitete za določitev trenutnega vrednostnega obsega storitev strank.

V primeru bilančnih postavk, kjer razčlenitve po podružnicah ni mogoče jasno določiti iz analitičnih evidenc, družba razdeli stanje računov glavne knjige, ki pripadajo bilančni vrstici, sorazmerno z lastniškim kapitalom preteklega leta in prihodki iz provizij poslovnih področij za tekoče leto, v skladu z ustreznim internim navodilom.

V skladu z notranjimi pravili nekatere vrstice bilance stanja zaradi empiričnih podatkov ali zaradi svoje majhne velikosti niso razporejene. V tem primeru se znesek, ki pripada bilanci stanja, pripiše drugi zavarovalniški veji, določeni v pravilniku.

Če z zgornjo metodo ni dosežena uskladitev bilance stanja se izravnava salda izvede z prerazporeditvijo med panogami na vrstici Druge terjatve ali Druge obveznosti, tako da se bilančna vsota ne spremeni.

Družba je v poročilu z dne 31. december 2023 opravila prerazporeditev sredstev v višini 51 milijonov HUF na vrstico Druge obveznosti z namenom, da bi ustvarila skladnost med postavkami življenjskih in neživljenjskih zavarovanj oz. sredstvi, iz naslova nezavarovalniške dejavnosti – z viri sredstev.

d) Metoda obračunavanja zmanjšanja vrednosti

V računovodstvu družbe Groupama Biztosító Zrt. se načrtovano zmanjšanje vrednosti naložb obračunava linearno.

Sredstva in opredmetena osnovna sredstva z individualno vrednostjo manj kot 100.000 HUF – razen računalniških sredstev ali individualno kvalificiranih sredstev - se takoj pripoznajo kot odhodki.

e) Pasivne časovne razmejitve

Groupama Biztosító Zrt. je v letu 2023 račune, ki so bili pogodbeno povezani z letom 2023, pripoznala kot pasivne časovne razmejitve prihodkov in odhodkov.

f) Izračun pozavarovalnih postavk

Naša pozavarovalna načela so v bistvu enaka kot v preteklem letu. Za kritje premoženjskih, tehničnih zavarovanj in zavarovanja odgovornosti ter rizikov obveznega zavarovanja avtomobilske odgovornosti imamo sklenjene pogodbe za vsotno-presežkovna ekscedenčna pozavarovanja (Excess of Loss). Za KASKO tveganja veljajo pogoji katastrofe pogodb premoženjskega zavarovanja XL. Skladno s pogodbo se pozavarovalni obračun izvaja večinoma vsako četrtoletje, prav tako se izvede letni obračun ob koncu leta. Osnovo računovodskih izkazov predstavlja vplačana premija. Naša zavarovanja za nevarnosti nepobranih kmetijskih pridelkov, zaradi udara toče, požara, suše, škode zaradi pozebe, neurja, nalivov in poplav so proti nihanjem škode zaščitena s ti. stop loss neproporcionalnimi škodno-presežkovnimi pozavarovanji. V primeru tovarnih pošilk in njenih tveganj nudimo neproporcionalno pozavarovalno kritje na ravni skupine. Ta življenjsko, nezgodno in potovalno zavarovanje velja skupinsko kritje za posameznega zavarovanca in katastrofe, ki zagotavlja tudi kritje za huje bolezni. Dosedanja pozavarovalna pogodba za kritje huje bolezni se izteka, pogodba je bila prekinjena. V primeru fakultativnega pozavarovanja se fakultativna pozavarovalna poravnava pripravi v vsakem obdobju, določenem v pogodbi.

g) Znatna količina napake

V družbi obstaja znatna količina napake, če je v letu, v katerem je bila napaka ugotovljena, skupni znesek (ne glede na predznak) vrednosti napak in učinkov napake - povečevanja ali zmanjševanja dobička ali lastniškega kapitala - ugotovljenih med revizijo, samorevizijo za dano poslovno leto (za vsako posamezno leto posebej) presega 2 odstotka bilančne vsote revidiranega poslovnega leta.

h) Postavke izjemne velikosti ali pojavnosti

Postavke izjemnih dogodkov v zvezi z dejavnostmi upravljanja družbe lahko vključujejo naslednje:

- postavke, ki se nanašajo na prenehanje brez pravnega naslednika,
- postavke, ki se nanašajo na prenehanje po zakonitem nasledstvu,
- predaja nedenarnega finančnega prispevka,
- prevzem dolga brez odškodnine, odpust terjatve,
- predaja in prejem sredstev za razvojne namene,
- brezplačna predaja in sprejem sredstva ali storitve.

Za postavke izjemne velikosti se štejejo postavke po zgoraj navedeni razčlenitvi in katerih vrednost v poslovnem letu dosega ali presega 10 % dobička pred obdavčitvijo, vendar najmanj 500 milijonov HUF.

Družba v letu 2023 ni imela prihodkov, odhodkov ali izdatkov izjemnega obsega ali pojavnosti.

3. Informativni podatki

- a) Povprečno statistično število zaposlenih v skupini Groupama Biztosító Zrt. v letu 2023 je 873 ljudi. Število podjetnikov je 1.232. Od tega je število odvisnih zavarovalnih zastopnikov 932, število posrednikov pa 300.
- b) V letu 2023 so stroški plač znašali 10 944 milijonov HUF, povračila stroškov in drugi odhodki osebne narave iz delovnega razmerja pa so znašali 1 815 milijonov HUF. Prispevki za plače in dodatke so znašali 1.637 milijonov HUF.
- c) Člani nadzornega sveta in upravnega odbora v letu 2023 niso prejeli honorarja.

Stroški dela so prikazani v naslednji tabeli:

Skupina portfeljev	Povprečno statistično stanje (skupno število/oseb)	Stroški plač (v milijonih HUF)	Povračila stroškov in drugi dohodki iz delovnega razmerja (v milijonih HUF)	Stroški plač, nadomestila plače in drugih prispevkov (v milijonih HUF)	Izplačila skupaj (v milijonih HUF)
Nabavni oddelek	174	2 312	773	336	3 421
Upravni direktorat	526	6 694	795	987	8 476
Oddelek za reševanje odškodninskih zahtevkov	165	1 833	237	301	2 371
Investicijski oddelek	8	105	10	13	128
Skupaj	873	10 944	1 815	1 637	14 396

Plača vodilnih funkcionarjev je znašala 747 milijonov HUF. Stanje brezobrestnega stanovanjskega posojila za člane posloводства v letu 2023 je znašalo 38 milijonov HUF. Med vodilnimi funkcionarji izkazujemo menedžerje po Zakonu Bit., namestnike generalnega direktorja in direktorje.

- d) Znesek **zmanjšanja vrednosti v skladu z Zakonom o računovodstvu** v letu 2023 znaša 2.357 milijonov HUF.
- e) **Zavarovalniški davek** je prikazan med drugimi zavarovalno-tehničnimi odhodki, katerih znesek v letu 2023 znaša 12.463 milijonov HUF.

f) Vrednost **nadomestnega davka od zavarovanja** v letu 2023 znaša 10.899 milijonov HUF in je prikazana med ostalimi odhodki.

g) **Nadzor, samokontrola**

NAV je septembra 2023 začel celovito davčno revizijo. Obravnavano obdobje: leto 2022

Davčni organ lahko kadar koli v šestih letih po preteku zadevnega davčnega leta pregleda poslovne knjige in evidence ter določi morebitne dodatne davke ali globe. Poslovodstvo družbe ni seznanjeno z nobenimi okoliščinami, iz katerih bi družba lahko imela znatne obveznosti iz tega naslova.

h) **Podatki tujih zavarovalniških podružnic**

Naziv:

Groupama poisťovňa a. s., pobočka poisťovne z iného členského štátu

Naslov: 821 08 Bratislava, Miletičova, 21, Slovaška

Družba je 31. marca 2023 zaprla svojo slovaško podružnico.

1. decembra 2022 je družba prodala zavarovalni portfelj produkta premoženjskih in terminskih zavarovanj slovaške podružnice družbi Union poisťovňa, ki deluje na Slovaškem. Istega datuma je prevzela pogodbene produkte iz naslova tradicionalnih in enkratnih življenjskih ter unit-linked zavarovanj v okviru delovanja madžarske družbe, kot čezmejne storitve. Po teh spremembah je slovaška podružnica že leto 2022 zaključila brez zavarovalniškega portfelja. Podružnica je v letu 2023 zaključila poslovanje z izgubo, v letu 2023 pa ni izvedla nobenih vplačil v sistem ali organizacijo za varstvo strank.

Naziv:

Groupama Biztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaság Zavarovalnica, Podružnica

Naslov: Ajdovščina 4, 10000 Ljubljana

Država prejemnica: Slovenija

V letu 2022 je družba ustanovila podružnico v Sloveniji. Podružnica je v letu 2022 začela poslovati v sektorju LIFE kot kompozitna zavarovalnica in v letu 2023 razširila poslovanje v sektorju neživljenjskih zavarovanj.

Naša poslovalnica v Sloveniji je v letu 2023 zaključila poslovanje z izgubo.

Podružnica v Sloveniji je članica naslednjih sistemov/organizacij za zaščito strank:

Slovenski sistemi/organizacije za varstvo strank	V letu 2023
	Plačani znesek – EUR
Slovensko zavarovalno združenje (Slovensko zavarovalno združenje)	28 037

Naziv:

Groupama osiguranje, društvo za osiguranje d.d. - Podružnica Hrvatska

Naslov: Ulica grada Vukovara 284, 10000 Zagreb

Država prejemnica: Hrvatska

V letu 2022 je družba ustanovila podružnico na Hrvaškem. Podružnica je kompozitna zavarovalnica in trenutno posluje v sektorju neživiljenjskih zavarovanj.

Naša poslovalnica na Hrvaškem je v letu 2023 zaključila poslovanje z izgubo.

Podružnica na Hrvaškem je članica naslednjih sistemov/organizacij za zaščito strank:

Sistemi/organizacije za zaščito strank na Hrvaškem	V letu 2023 Plačani znesek – EUR
Hrvaška agencija za nadzor finančnih storitev (Hrvatska agencija za nadzor finančnih storitev /HANFA/)	5 309
Hrvaški zavarovalni urad (Hrvatski urad za zavarovanje)	20 058
<u>Hrvaško aktuarsko društvo /HAD/</u>	40

Podatki o bilanci stanja podružnice so vključeni v Prilogo 11, podatki o izkazu poslovnega izida pa v Prilogo 12.

II. PODROBNOSTI IN POJASNILA V ZVEZI Z RAZLIČNIMI POSTAVKAMI BILANCE STANJA

A SREDSTVA

1. Neopredmetena sredstva 6.463 milijonov HUF

Med neopredmetenimi sredstvi družba izkazuje znesek, plačan za prenos zavarovalnega portfelja in druga neopredmetena sredstva.

Spremembe neopredmetenih sredstev Groupama Biztosító Zrt. v letu 2023 so navedene v naslednjih tabelah:

Zneski, plačani za prenos zavarovalnega portfelja (v milijonih HUF)	Bruto vrednost	Zmanjšanje vrednosti	Neto vrednost
Začetno 1. januarja 2023	110	110	0
Nabava letu 2023	-	-	-
Zmanjšanje vrednosti v letu 2023	91	91	0
Končno 31. decembra 2023	19	19	0

Pri tem je družba upoštevala ocenjeno vrednost zavarovalniškega portfelja, kupljenega od slovaških zavarovalnic v letu 2012. Poslovni delež panoge neživiljenjskega zavarovanja (v zvezi s prodajo zalog v letu 2022) je izbrisan iz evidence.

Druga neopredmetena sredstva (v milijonih HUF)	Bruto vrednost	Zmanjšanje vrednosti	Neto vrednost
Začetno 1. januarja 2023	28 797	22 616	6 181
Nabava letu 2023	2055	-	2 055
Zmanjšanje v letu 2023	120	52	68
Zmanjšanje vrednosti v letu 2023	-	1 705	-1 705
Končno 31. decembra 2023	30 732	24 269	6 463

Družba evidentira najemne pravice, programsko opremo in druge intelektualne produkte, ki niso povezani z nepremičninami, pod drugimi neopredmetenimi sredstvi.

2. Naložbe

187.450 milijonov HUF

2.1. Nepremičnine

612 milijonov HUF

Nepremičnine (v milijonih HUF)	Začetna vredno portfelja 1. januar 2023	Povečanje	Zmanjšanje	Končna vred portfelja 31. december 2023
Bruto vrednost	1 005	24	149	880
Zmanjšanje vrednosti	304	17	53	268
Neto vrednost	701	7	96	612

Podroben prikaz stanja nepremičnin je prikazan v prilogi št. 8.

Portfelj nepremičnin zaradi zakonskih zahtev vključuje le lastno lastništvo nepremičnin in naložbe v lastne nepremičnine.

Družba je leta 2023 odtujila svoje nepremičnine v Szolnoku.

2.2. Naložbe v povezane družbe

3 372 milijonov HUF

Naložbe v lastniški kapital	31.12.2022 v milijonih HUF	31.12.2023 v milijonih HUF
IKON Magyarország Kft Groupama osiguranje d.d. (Hrvaška)	30 3 494	30 3 342
Skupaj	3 524	3 372

Družba Groupama Biztosító je 100-odstotni lastnik naslednjih dveh naložb.

Družba IKON Magyarország Kft. (prej kot: Groupama TeleSales Munkaerő-kölcsönző és Szolgáltató Kft. – sprememba imena leta 2016) je bilo ustanovljena leta 2011. Sedež družbe je: 1146 Budimpešta, Erzsébet királyné útja 1/C.

Lastniški kapital družbe za leto 2023 znaša 32 milijonov HUF, njen osnovni kapital znaša 30 milijonov HUF, zadržani dobiček 3,1 milijona HUF, dobiček po obdavčitvi pa -1,2 milijona HUF.

Družba Groupama osiguranje d.d. je 1. septembra 2021 postala last družbe Groupama Biztosító Zrt. Sedež hrvaške življenjske zavarovalnice je na naslovu Ulica grada Vukovara 284, 10000 Zagreb. Lastniški kapital hrvaške družbe v letu 2023 znaša 9,7 milijona evrov, njen osnovni kapital 5,3 milijona evrov, zadržani dobiček 3,5 milijona evrov, dobiček po obdavčitvi pa 0,9 milijona evrov.

2.3. Druge naložbe

183.466 milijonov HUF

Drugi prihodki iz deležev kapitalu v drugi družbi z lastniškim razmerjem	31.12.2022	31.12.2023				
	Knjigovodska vrednost	Nabavna vrednost	Priznana oslabitev	Valutno prevrednotenje	Knjigovodska vrednost	Tržna vrednost
Mednarodne delnice	15	8	-2	3	9	14
OTP delnice	1 039	1 035	-	-	1 035	1 637
Madžarske delnice	1 534	1 722	-34	-	1 689	1 859
Skupaj	2 588	2 765	-36	3	2 733	3 510

Dolžniški vrednostni papirji	na dan 31.12.2022	31.12.2023				
	Knjigovodska vrednost	Nabavna vrednost	Priznana oslabitev	Valutno prevrednotenje	Knjigovodska vrednost	Neto tržna vrednost
Državne obveznice z dospelostjo v roku enega leta	17 407	27 489	-1	-1	27 487	27 626
Državne obveznice z dospelostjo nad eno leto	75 632	82 557	-3	-1	82 553	77 786
Eskontirana zakladna menica	18 987	15 737	-	-	15 737	15 779
Hipotekarne obveznice	-	-	-	-	-	-
Mednarodne državne obveznice	627	521	-	305	826	1 003
Mednarodne obveznice	41	23	-	9	32	31
Podjetniške obveznice	1 357	5 348	-104	25	5 269	5 309
- od tega strukturirane obveznice	632	291	-	-	291	307
Skupaj	114 051	131 674	-108	337	131 903	127 534

Delež od prihodkov v naložbeni skupnosti	31.12.2022	31.12.2023				
	Knjigovodska vrednost	Nabavna vrednost	Priznana oslabitev	Valutno prevrednotenje	Knjigovodska vrednost	Tržna vrednost
Naložbeni certifikati	9 978	9 774	-63	750	10 461	11 087

Skupaj	9 978	9 774	-63	750	10 461	11 087

Sredstva portfeljev, razen rezerv, povezanih z naložbami unit-linked so se v letu 2023 na splošno povečala. Zaradi nadaljevanja previdne naložbene politike in ugodnih ravni donosnosti je povečanje najbolj vplivalo na portfelj depozitov in znotrajletnih državnih obveznic, a vzporedno z zmanjševanjem tveganj se je začela rast tudi v nadletnem segmentu.

Povprečna donosnost naložb v celotnem letu je ob upoštevanju spremembe zaradi oslabitev, amortizacije in tečajnega učinka valut znašala 7,37 %.

Donosnost naložb po posameznih vrstah naložb je prikazana v naslednji tabeli:

	Donosi portfelja sredstev brez Unit-linked rezervacij na skupino sredstev (%)	Donosi portfelja sredstev brez Unit-linked rezervacij po skupinah sredstev (ob upoštevanju oslabitve, amortizacije in tečajnega učinka valut, %)
Državni vrednostni papirji z dospelostjo v roku enega leta	9,91	9,91
Državni vrednostni papirji z dospelostjo nad enim letom	4,16	4,20
Naložbeni certifikati	7,59	7,25
Madžarske delnice	4,51	10,52
Instrumenti tipa obveznic	7,20	7,33
Instrumenti delniškega tipa	7,08	7,82
Skupaj	7,19	7,37

Dana posojila	31.12.2022 v milijonih HUF	31.12.2023 v milijonih HUF
Anuitetni kredit za življenjsko zavarovanje	1	1
Stanovanjski kredit dodeljen zaposlenim	199	233
Akontacije plače, dane delavcem	5	6
Zmanjšanje vrednosti posojil	-2	-2
Skupaj	203	238

Depoziti pri finančnih institucijah	31.12.2022 v milijonih HUF	31.12.2023 v milijonih HUF
--	---------------------------------------	---------------------------------------

Depoziti v HUF	29 992	37 391
Depoziti v EUR (OTP)	4 985	436
Depoziti v drugih valutah (OTP)	369	304
Skupaj	35 346	38 131

Tržna vrednost kritnega premoženja zavarovalno-tehničnih rezervacij je navedena v prilogi št. 6.

3. **Naložbe v korist zavarovancev naložbenih življenjskih zavarovanj, vezanih na enoto premoženja** **173.223 milijonov HUF**

Naložbe v korist zavarovancev naložbenega življenjskega zavarovanja (Unit-linked), vezanih na enoto premoženja imajo kritje v naslednjih instrumentih:

	Vhodna vrednost v milijonih HUF	Razlika v vrednotenju v milijonih HUF
Državne obveznice z dospelostjo v roku enega leta	9 693	379
Državne obveznice z dospelostjo nad eno leto	18 549	538
Naložbeni certifikati	91 731	24 849
Bančni depoziti	24 075	8
Eskontirana zakladna menica	1 847	15
Terminski posli	-	20
Mednarodne državne obveznice	5	-
Tuje delnice	32	46
Delnice	316	172
Podjetniške obveznice	787	161
Skupaj	147 035	26 188

V bilanci stanja je vključeno pokritje sredstev rezerv unit-linked naložbenih oblik zavarovanja, vezanih na enoto na podlagi uredbe vlade, ki ureja pripravo zavarovalniškega poročila v primeru kapitalno zaščitene skladi za nedoločen čas, po tržnih cenah z uporabo tržnih menjalnih tečajev. Pri kapitalno zavarovanih skladih z določeno dobo je vrednost kritja po načelih vrednotenja, ki ustrezajo zaščitenemu menjalnemu tečaju določena z vsoto nabavne vrednosti in časovno sorazmernega zjamčenega donosa. V primeru unit-linked naložbenih oblik zavarovanja se lastniki zavarovalnih polic lahko odločijo za naložbo določenega dela svoje premije z izbiro premoženjskih skladov in portfeljev, ki jih ponuja zavarovalnica. Te možnosti vključujejo državne vrednostne papirje, obveznice podjetij, domače in tuje delnice ter druge naložbene instrumente. V skladu s tem osnovna vsebina bilančne vrstice vključuje tudi del teh sredstev, ki jih imajo zavarovanci v celoti, ki so vrednoteni z zgoraj navedenimi postopki vrednotenja. Posamezni naložbeni instrumenti se med letom nalagajo v ustrezne premoženjske sklade v vrednosti, ki presega vsakokratni pričakovani znesek rezerve zavarovanja v obsegu, ki je potreben za delovanje produkta. Pri izdelavi bilance stanja se v primeru unit-linked naložbenih oblik zavarovanja vrednost naložbenih rezervacij po premoženjskih skladih natančno določena z aktuarsko metodo in njim razporejena sredstva v ustreznem znesku v tej vrstici bilance stanja, nabavna

in knjigovodska vrednost sredstva nad to vrednostjo so prikazana v ustrezni vrstici bilance stanja.

Naložbe, vezane na enote premoženja unit-linked:

Nabavna vrednost:	147.035 milijonov HUF
<u>Razlika v vrednotenju:</u>	<u>26.188 milijonov HUF</u>
Skupaj:	173.223 milijonov HUF

4. Terjatve iz neposrednih zavarovalnih poslov 5.531 milijonov HUF

	31.12.2022 v milijonih HUF	31.12.2023 v milijonih HUF
Terjatve do imetnikov zavarovalnih polic	5 219	5 472
Terjatve do zavarovalnih posrednikov	205	196
Oslabitev terjatev do zavarovalnih posrednikov	-141	-137
Skupaj	5 283	5 531

Premijski dolg zavarovancev se je v primerjavi s preteklim letom povečal za 4,7 %. Družba ima rezervna sredstva za izbris dolgov v višini 257 milijonov HUF.

Terjatve do zavarovalnih posrednikov izhajajo iz naslova odpisa vrednosti provizij. V družbi je bil izveden obračun oslabitve vrednosti. Sprememba oslabitve v letu 2023 je zmanjšanje za 3 mio HUF.

5. Terjatve iz pozavarovanja 66 milijonov HUF

Terjatve do pozavarovateljev	31.12.2022 v milijonih HUF	31.12.2023 v milijonih HUF
Terjatve do povezanih družb	5	18
Terjatve do drugih pozavarovateljev	45	48
Skupaj	50	66

Terjatev skoraj v celoti izhaja iz naslova obračuna pozavarovalne poravnave IV. četrtertja za leto 2023. Zaradi specifičnosti pozavarovanja bo finančna poravnava teh postavk izvedena v začetku naslednjega leta.

Naša terjatev iz pozavarovanja do povezanih družb je konec leta 2023 znašala 18 milijonov HUF, ki obstaja z družbo Groupama Assurances Mutuelles.

6. Druge terjatve

1.581 milijonov HUF

	31.12.2022 v milijonih HUF	31.12.2023 v milijonih HUF
Dana predplačila	24	16
Oslabitev danih predplačil	-	-
EuroMondial	2	2
Predplačila odškodnine	60	60
Poravnava odškodninskega računa	148	128
Preplačilo davka od dohodkov pravnih oseb	340	166
Preplačilo lokalnih davkov	1	1
Preplačilo davkov na Slovaškem	19	-
Preplačilo davkov v Sloveniji	11	-
Preplačilo davka iz naslova nezgodnih zavarovanj	2	2
Preplačilo dajatev	9	8
Preplačilo EHO zdravstvenih prispevkov	10	10
Prispevki za socialno varnost TB	30	33
Preplačilo prispevkov za strokovno poklicno usposabljanje	8	8
Preplačilo davka na dodano vrednost	-	6
Davčna globa	4	4
Terjatve do zaposlenih in upokojenih delavcev	13	13
Oslabitev terjatev do zaposlenih in upokojenih delavcev	-	-
Obračunana kavcija, varščina	200	212
Terjatve do kupcev	7	11
Terjatve iz naslova poslov z vrednostnimi papirji	369	22
Predplačilo provizije	746	719
Druge ostale terjatve	115	161
Oslabitev drugih ostalih terjatev	-1	-1
Skupaj	2 117	1 581

7. Druga sredstva

5.075 milijonov HUF

Zaloge	31.12.2022 v milijonih HU	31.12.2023 v milijonih HU
Tiskovine	35	25
Kupljeni kompleti (darilni izdelki)	4	6
Oslabitev vrednosti zalog	-	-
Skupaj	39	31

Sprememba **opredmetenih sredstev** v letu 2023 je prikazana v naslednji tabeli (v milijonih HUF):

Opredmetena sredstva	Začetna vrednost portfelja	Povečanje	Zmanjšanje	Končna vrednost portfelja
Bruto vrednost				
Naložbe v najete nepremičnine	1 435	127	12	1 550
Računalniška oprema	2 741	547	950	2 338
Poslovno tehnična oprema	7	-	2	5
Napeljave in oprema	1 289	130	179	1 240
Sredstva namenjena izboljšanju dobrobiti in blaginje	9	-	-	9
Drugi stroji in oprema	324	25	147	202
Umetniški predmeti	3	-	-	3
Vozni park	946	331	134	1 143
Skupaj	6 754	1 160	1 424	6 490
Zmanjšanje vrednosti				
Naložbe v najete nepremičnine	484	88	6	566
Računalniška oprema	2 157	307	898	1 566
Poslovno tehnična oprema	7	-	2	5
Napeljave in oprema	1 090	65	152	1 003
Sredstva namenjena izboljšanju dobrobiti in blaginje	8	1	-	9
Drugi stroji in oprema	248	37	141	144
Umetniški predmeti	-	-	-	-
Vozni park	478	136	95	519
Skupaj	4 472	634	1 294	3 812
Neto vrednost				
Naložbe v najete nepremičnine	951	39	6	984
Računalniška oprema	584	240	52	772
Poslovno tehnična oprema	-	-	-	-
Napeljave in oprema	199	65	27	237
Sredstva namenjena izboljšanju dobrobiti in blaginje	1	-1	-	-
Drugi stroji in oprema	76	-12	6	58
Umetniški predmeti	3	-	-	3
Vozni park	468	195	39	624
Skupaj	2 282	526	130	2 678

Portfelji opredmetenih sredstev vključujejo tudi vrednost naložb v najete nepremičnine in vrednost obračunanih akontacij na opredmetena sredstva zaradi zakonskih zahtev.

Finančna sredstva	31.12.2022 v milijonih HUF	31.12.2023 v milijonih HUF
HUF računi	214	304
Bančni računi v tuji valuti	521	2 054

Blagajna	5	8
Skupaj	740	2 366

8. Aktivne časovne razmejitve

7 039 milijonov HUF

	31.12.2022 v milijonih HUF	31.12.2023 v milijonih HU
Aktivne časovne razmejitve obresti in najemnin, amortizacija vrednostnih papirjev	3 882	3 689
Odloženi stroški pridobivanja zavarovanj	2 241	3 072
Druge aktivne časovne razmejitve	217	278
Skupaj	6 340	7 039

8.1. Obresti in najemnina

Razmejitev obresti znaša 2 065 milijonov HUF, amortizacija 1 608 milijonov HUF, razmejitev najemnin 16 milijonov HUF.

Skladno z vladno uredbo je treba razliko med nabavno ceno in tržno ceno, ki vključuje tudi obračunane obresti, izkazovati pri naložbah v korist kupcev (unit-linked vezanih na naložbe), zato se tukaj ne prikazuje več. Razmejitev obresti se v primeru obrestonosnih instrumentov, ki niso vezani na enote naložbenega sklada unit-linked obračuna na običajen način.

Razmejitev obresti (2 065 milijonov HUF) pomeni razmejitev obresti, ki so vezane na naložbene instrumente.

Obračunane obresti za posamezno sredstvo so naslednje:

	31.12.2022 v milijonih HU	31.12.2023 v milijonih HUF
Državne obveznice z dospelostjo v roku enega leta	121	335
Državne obveznice z dospelostjo nad eno leto	1 122	1 270
Podjetniške obveznice	147	111
Hipotekarne obveznice	-	-
Tuje državne obveznice	11	15
Tuje korporativne obveznice	-	-
Depoziti	67	41
Eskontirana zakladna menica	170	293
Skupaj	1 638	2 065

8.2. Odloženi stroški pridobivanja zavarovanj

Stroški pridobivanja življenjskih zavarovanj:

Ker negativna rezerva ni pripoznana v izračunu matematične rezerve, se bo določen del vrednosti skupnih začetnih stroškov novih pridobitev v prihodnosti pokrili še iz naslova vplačil dodatnih premij. Začetne vrednosti stroškov, ki še niso bile povrnjene z zilverizacijo, so bile določene v višini 419 milijonov HUF v skladu z računovodsko politiko na podlagi podatkov, ki so bili zagotovljeni v poročilih o rezervah IT o dejanskih pogodbenih portfeljih konec leta 2023, ki so bili še vedno distribuirani v letu 2023, z uporabo formul za izračun vrednosti premij, določenih v produktnih načrtih.

Vrednosti za posamezen produkt so naslednje:

v milijonih HUF	
Tvegani produkti	390
Etični produkti (UL)	29
Skupaj	419

Razmejeni stroški pridobitve na glavno skupino produktov (veja življenjskega in premoženjskega zavarovanja):

	31.12.2023 v milijonih HU
Tradicionalni produkti življenjskega zavarovanja	390
Izdelki, vezani na enoto unit-linked	29
Produkti življenjskega zavarovanja	419
Produkti neživljenjskega zavarovanja	2 653
Skupaj	3 072

Družba oblikuje tudi vnaprej razmejene stroške pridobivanja zavarovanj v primeru vej premoženjskih zavarovanj. To je veljalo tudi za madžarsko podjetje in hrvaško podružnico v letu 2023. Stroški se ustvarjajo in sproščajo ločeno.

B VIRI SREDSTEV

1. Lastniški kapital

59.145 milijonov HUF

	31.12.2022 v milijonih HUF	sprememba v milijonih HUF	31.12.2023 v milijonih HUF
Registrirani kapital	9 376	-	9 376
Registriran nevplačani kapital	-	-	-
Kapitalska rezerva	6 643	-	6 643
Rezerva iz dobička	30 204	5 751	35 955
Vezana rezerva	-	-	-
Dobiček po obdavčitvi	5 751	1 420	7 171
Skupaj	51 974	7 171	59 145

V letu 2023 ni bilo izplačanih dividend.

Sprememba zadržane rezerve iz dobička za leto 2023 je posledica prenosa celotnega dobička po obdavčitvi dobička za leto 2022.

2. Zavarovalno-tehnične rezervacije (brez rezerve UL)

129.882 milijonov HUF

Spremembe rezerv prikazujejo tudi gibanje rezerv slovenske podružnice življenjskega zavarovanja in hrvaške podružnice, ustanovljene leta 2022.

Neto vrednost naših zavarovalno-tehničnih rezervacij se je povečala s 116 291 milijonov HUF na začetku leta na 129 882 milijonov HUF do konca leta. V okviru tega je rezerva hrvaške podružnice 1,3%, rezerva slovenske podružnice pa 0,1%. Rezerva je minimalna, zato je vsak vpliv deviznega tečaja, ki izhaja iz rezerve v eurih, zanemarljiv. Podrobneje, po podružnici in državi:

Podrobneje, razčlenjeno po vejah:

Zavarovalne-tehnične rezervacije (brez rezerve UL)	na dan 31.12.2022	31.12.2023
VEJA ŽIVLJENJSKIH ZAVAROVA		
Bruto	57 961	66 526
Neto	57 961	66 526
VEJA NEŽIVLJENJSKIH ZAVAROVANJ		
Bruto	60 568	66 009
Neto	58 330	63 356
SKUPAJ		
Bruto	118 529	132 535
Neto	116 291	129 882

Rezerva obveznosti se je povečala za 14,8% v življenjski panogi, za 8,6% v neživljenjski panogi in skupaj za 11,7%. To predstavljamo glede na vrsto rezerve v nadaljevanju:

2. 1. Rezervacije za prenosne premije

Vrednost bruto rezervnih portfeljev na začetku leta je znašala 15 111 milijonov HUF. Po spremembah, prikazanih v spodnji tabeli, je to ob koncu leta znašalo 19 780 milijonov HUF.

Rezervacije za prenosne premije	31.12.2022	31.12.2023
VEJA ŽIVLJENJSKIH ZAVAROVANJ		
Bruto	1 424	1 732
Neto	1 424	1 732
VEJA NEŽIVLJENJSKIH ZAVAROVANJ		
Bruto	13 687	18 048
Neto	13 687	18 048
SKUPAJ		
Bruto	15 111	19 780
Neto	15 111	19 780

Rezervacije iz naslova veje življenjskega zavarovanja so se povečale za 21,6%, bistveno večje rezerve iz naslova veje premoženjskih zavarovanj za 31,8%, tako da je skupna sprememba znašala +30,8%. Največje povečanje je mogoče opaziti v skupinah obveznih vozil (1 542 milijonov HUF), požarna in elementarna škoda (1 223 milijonov HUF) ter kasko (1117 milijonov HUF). Spremembe v teh treh sektorjih skupaj predstavljajo 89,0 % sprememb v premoženjskih zavarovanjih.

Zaradi odpovedi pozavarovalnih pogodb QS je vrednost končnih neto in bruto rezerv enaka.

Razmerje neto rezerv v višini 19 780 milijonov HUF med vejami življenjskih in neživljenjskih zavarovanj je 8,8-91,2%. V primeru visoke stopnje življenjske dobe je pomemben tudi dejavnik, da v skladu z našo politiko rezervacij vodimo tudi evidenco premijskih deležev med obračunanimi premijami in prejetimi premijami zavarovanj, povezanih z enoto unit linked, saj jih še nismo obračunali, dokler se po njihovem plačilu ne prenesejo v rezervo UL.

2. 2. Matematična rezerva

Premijska rezervacija tradicionalnega življenjskega zavarovanja se je od vrednosti 45 739 milijonov HUF na začetku leta povečala na 51 400 milijonov HUF zaradi dela premije za življenjska zavarovanja UL², ki je bil vključen v matematično rezervo.

Rentne rezervacije iz naslova premoženjske veje, predvsem iz obveznega zavarovanja avtomobilske odgovornosti, so se v bruto/neto znesku povečale za 0,8 %. Letos je poleg vpliva izplačil in odkupov pomembno vplivalo povečanje anuitete za več oškodovancev (289 milijonov HUF) in zmanjšanje rezerve za enega oškodovanca (-98 milijonov HUF).

²: Ukrepi za napoved zajamčenega donosa za leti 2022 in 2023 so bili uspešni.

Ob koncu treh novih rezervnih let je razpolagala z rezervo v višini 18 milijonov HUF. Terjatev iz naslova pozavarovanj je minimalna, ter znaša 3 milijone HUF. Izkaz ravnanja z rezervacijami skupaj s posredno škodo je naveden v naslednji točki.

Matematična rezerva	31.12.2022	31.12.2023
VEJA ŽIVLJENJSKIH ZAVAROVANJ		
Bruto	45 739	51 400
Neto	45 739	51 400
VEJA NEŽIVLJENJSKIH ZAVAROVANJ		
Bruto	6 283	6 332
Neto	6 280	6 329
SKUPAJ		
Bruto	52 022	57 732
Neto	52 019	57 729

Tržna vrednost vrednostnih papirjev, ki se uporabljajo za kritje matematičnih rezerv ob koncu leta 2023:

Tržna vrednost vrednostnih papirjev (v milijonih HUF)	Matematična rezerva za življenjska zavarovanja	Matematična rezerva za neživljenjska zavarovanja	Skupaj
Madžarske državne obveznice	50 238	7 565	57 803
Mednarodne državne obveznice	957	21	978
Eskontirana zakladna menica	37	-	37
Druge obveznice	626	-	626
Depoziti	2 506	-	2 506
Delnice	-	447	447
Skupaj	54 364	8 033	62 397

Tržna vrednost naložb za kritje matematičnih rezerv je celo nižja od knjigovodske vrednosti, vendar se mu že približuje zaradi znatnega prevrednotenja vrednostnih papirjev, ki služijo kot zavarovanje (predvsem državnih vrednostnih papirjev), zaradi padajočega tržnega donosa v letu 2023.

Stroški pridobitev, odšteti od rezerve življenjskega zavarovanja, znašajo 392 milijonov HUF. Stroški pridobitve zavarovalnice, odšteti od njenih rezerv življenjskega zavarovanja, so se za zadevne metode gibal na naslednji način: milijon HUF

GB761, Releva	155
GB115, Stopnja	1
GB117, NovoGranit	139
GB118, Vir	1
GB123, NovoRiziko	18
GB126, Vir II.	42
GB169, Vir Devizna valuta	2

GB172, Granit	1
GB140, Szelence	24
GB154	2
GB156	1
Čezmejni slovaški življenjski fond	6
Skupaj	392

2. 3. Rezervacije iz naslova posrednih škod

Ta rezerva večinoma pripada panogi premoženjskih zavarovanj, konec leta 2023 znaša razmerje 78,4 %.

Posredne škodne rezervacije	31.12.2022	31.12.2023
Razčlenjene rezervacije za posredne škodo		
VEJA ŽIVLJENJSKIH ZAVAROVA		
Bruto	8 025	8 259
Neto	8 025	8 259
VEJA NEŽIVLJENJSKIH ZAVAROVANJ		
Bruto	28 424	29 959
Neto	26 189	27 309
SKUPAJ		
Bruto	36 449	38 218
Neto	34 214	35 568
IBNR rezervacije		
VEJA ŽIVLJENJSKIH ZAVAROVA		
Bruto	1 033	1 126
Neto	1 033	1 126
VEJA NEŽIVLJENJSKIH ZAVAROVANJ		
Bruto	11 778	11 342
Neto	11 778	11 342
SKUPAJ		
Bruto	12 811	12 468
Neto	12 811	12 468
Skupaj rezervacije za posredne škodo		
VEJA ŽIVLJENJSKIH ZAVAROVA		
Bruto	9 058	9 385

Neto	9 058	9 385
VEJA NEŽIVLJENJSKIH ZAVAROVANJ		
Bruto	40 202	41 301
Neto	37 967	38 651
SKUPAJ		
Bruto	49 260	50 686
Neto	47 025	48 036

Bruto znesek razčlenjene posredne škode, ki se je prikazovala ločeno je na začetku leta je znašal 36 449 milijonov. Njena končna vrednost je znašala 38 218 milijonov HUF. Povečanje v sektorju življenjskih zavarovanj izvira iz naslova tradicionalnih življenjskih zavarovanj, medtem ko se je rezerva UL za posredne škode zmanjšala. Povečala se je rezerva za neživljenjsko zavarovanje, pri čemer smo opazili znatne spremembe pri obveznih škodnih zavarovanjih za vozila (2 143 milijonov HUF), pri požarnih zavarovanjih in zavarovanjih za elementarne nesreče (-469 milijonov HUF) ter pri nezgodnih zavarovanjih (345 milijonov HUF).

V skladu s tem se je zaradi nekaterih večjih škodnih dogodkov pozavarovalni zahtevek za rezervacije v zvezi s panogo neživljenjskih zavarovanj povečal z 2 235 milijonov HUF na 2 649 milijonov HUF. Pozavarovalni zahtevki iz naslova neživljenjskih zavarovanj zmanjšujejo začetno letno materialno rezervo za posredno škodo za 7,9% ter zaključno rezervo za 8,8%.

Rezervo IBNR je treba oblikovati posebej, na podlagi statističnih podatkov.³ Njena bruto vrednost je na začetku leta znašala 12 811 milijonov HUF, ob koncu leta pa 12 468 milijonov HUF. Rast v panogi življenjskih zavarovanj je bila minimalna, padec v panogi premoženjskih zavarovanj je posledica sproščanja začetne rezerve zaradi gospodarske krize, kljub naraščajoči ceni premij.

Na pozavarovalne zahtevke ne računamo, ker je veljavnost starega programa QS že potekla.

V naslednji tabeli so prikazani rezultati izvajanja poravnave škodnih rezerv za neživljenjska zavarovanja v letu 2023:

2023. začetne vrednosti kosmatih škodnih rezervacij neživljenjskega zavarovanja * izid poravnave, v milijonih HUF

³: Pravila in parametri oblikovanja IBNR rezervacij v skladu s standardom HAS so navedeni v Prilogi. Med oblikovanjem rezerv smo upoštevali, da v skladu s standardom družbe Groupama skupna rezerva (RBNS+IBNR) skupine za neživljenjska zavarovanja predstavlja 70-odstotni percentil log-normalne porazdelitve škode skupine.

	bruttó kártartalék		nettó kártartalék	
nyitó RBNS+IBNR+járadék	42 311	100,0%	40 073	100,0%
felhasználás	12 746	30,1%	12 166	30,4%
járadékátorsolás	307	0,7%	307	0,8%
záró RBNS+IBNR+járadékátorsolás	23 085	54,6%	20 867	52,1%
egyenleg	6174	14,6%	6734	16,8%
nyitó RBNS	25 612	100,0%	23 377	100,0%
kifizetés	8 353	32,6%	7 773	33,3%
járadékátorsolás	307	1,2%	307	1,3%
záró RBNS	13 165	51,4%	10 950	46,8%
egyenleg	3 787	14,8%	4347	18,6%
nyitó IBNR	10 417	100,0%	10 417	100,0%
kifizetés+záró RBNS	3 992	38,3%	3 992	38,3%
járadékátorsolás		0,0%	0	0,0%
IBNR maradvány	3 894	37,4%	3 894	37,4%
egyenleg	2 531	24,3%	2531	24,3%
nyitó járadék	6 283	100,0%	6 280	100,0%
kifizetés	401	6,4%	401	6,4%
záró járadék maradvány	6 025	95,9%	6 022	95,9%
egyenleg	-143	-2,3%	-143	-2,3%

* Rezervacije za posledne škode so vrednosti brez dela stroškov poravnave škod.

Ugotovimo lahko, da so bile oblikovane rezervacije ustrezne, izid poravnave kosmate škodne rezervacije je znašal 14,6 %, čiste neto rezervacije pa 16,8 %. % visokega IBNR rezultata je posledica sproščanja krizne rezerve. Negativen rezultat rentne rezerve v višini -143 milijonov HUF izhaja iz znatnega povečanja dveh velikih rent v letu 2023 in zmanjšanja obveznosti, ki je bil pokrit s 6,19-odstotnim naložbenim rezultatom (381 milijonov HUF) rentne rezerve, ocenjene na 0% tehnične obresti.

2. 4. Rezervacije za bonuse in popuste, ki so vezani na rezultat poslovnega izida

V skladu s pogoji polic življenjskega zavarovanja in zakonskimi predpisi rezervacija vsebuje del presežka donosa, ki ga je treba vrniti zavarovancu, ki je bil upoštevan, vendar še ni bil vrnjen do izdelave bilance stanja. Njen znesek se je povečal s 1 575 milijonov HUF v preteklem letu na 3 825 milijonov HUF. To je posledica 12,4-odstotnega povečanja življenjske matematične rezerve in okolja donosa zaradi visoke inflacije.

Rezervacije za bonuse in popuste, ki so vezani na rezultat poslovnega izida	31.12.2022	31.12.2023
VEJA ŽIVLJENJSKIH ZAVAROVANJ		
Bruto	1 575	3 825
Neto	1 575	3 825

Večji del zaključne rezervacije se bo v letu 2024 prenesel v rezervo za premije življenjskih zavarovanj.⁴ Za pozavarovatelje ni oblikovanih rezervnih sredstev.

⁴ : Profit sharing po odločitvi menedžmenta jse uveljavlja pri enem produktu življenjskega zavarovanja. Na tej postavki smo v zadnjih letih pridržali celoten dosežen rezultat. Do leta 2023 je družba obljubila 10-odstotni donos za nove naložbe. Poslovodstvo se je odločilo za 5% kredit za prejšnje rezervne dele.

2. 5. Rezervacije za bonuse in popuste, ki niso vezani na rezultat poslovnega izida

Ta rezerva pokriva premije, ki izhajajo iz pogodb, za katere se pričakuje, da bodo vrnjene zaradi odškodninske neodgovornosti, oz. nizkih škodnih terjatev. V nasprotju z nizko vrednostjo v višini 190 milijonov HUF na začetku leta vrednost na postavki te rezervacije ob koncu leta znaša 255 milijonov HUF. Povečanje je posledica bonusne rezerve za produkte GB760-761.

Rezervacije za bonuse in popuste, ki niso vezani na rezultat poslovnega izida	31.12.2022	31.12.2023
VEJA ŽIVLJENJSKIH ZAVAROVANJ		
Bruto	136	168
Neto	136	168
VEJA NEŽIVLJENJSKIH ZAVAROVANJ		
Bruto	54	87
Neto	54	87
SKUPAJ		
Bruto	190	255
Neto	190	255

Pozavarovalna rezerva ni oblikovana.

2. 6. Rezervacija za odpoved

Pri rezervaciji smo imeli v mislih usposabljanje, ki je v obeh vejah doseglo dosedanje 95-odstotno raven varnosti. Zaradi izkušenj glede visokega relativnega standardnega odstopanja v deležu odpovedi smo na ravni družbe v rezervacijah določili za 25,6% višje vrednosti v primerjavi s pričakovano vrednostjo.

Njen znesek se je zmanjšal s 371 milijonov HUF v preteklem letu na 257 milijonov HUF.

Rezervacija za odpoved	31.12.2022	31.12.2023
VEJA ŽIVLJENJSKIH ZAVAROVANJ		
Bruto	29	16
Neto	29	16
VEJA NEŽIVLJENJSKIH ZAVAROVANJ		
Bruto	342	241
Neto	342	241
SKUPAJ		
Bruto	371	257
Neto	371	257

Pozavarovalna rezerva ni oblikovana.

2. 7. Druge zavarovalno-tehnične rezervacije

V letu 2023 so bile tako začetne kot končne enake nič.

3. Zavarovalno tehnične rezervacije v korist imetnikov življenjskih zavarovanj, vezanih na naložbene enote premoženja 173 223 milijonov HUF

Rezerva v višini 153 041 milijonov HUF na začetku leta za življenjsko zavarovanje, vezano na naložbe – zahvaljujoč kreditu za donos, obljubljenem na podlagi visoko donosnih naložbenih priložnosti v inflacijskem okolju – se je znatno povečala in ob koncu leta dosegla 173 223 milijonov HUF.

Rezervacije za premije življenjskega zavarovanja, vezanih na enoto premoženja (unit-linked)	31.12.2022	31.12.2023
VEJA ŽIVLJENJSKIH ZAVAROVANJ		
Bruto	153 041	173 223
Neto	153 041	173 223

V delu naložbenih skladov zavarovalnica prevzame izpolnjevanje zaščite donosa/kapitala. Po sklepu Nadzornega organa iz leta 2010 (No. JÉ-II-B/54/2010.), je imela zavarovalnica od 1.3.2011 za izpolnitev donosa/kapitalske zaščite tudi bančno garancijo, izdano s strani OTP Bank, ki je bila marca 2012 obnovljena z družbo Groupama SA. Vrednost naložbenih sredstev unit-linked ukinjenih naložbenih skladov unit-linked, ter del, na katerega se nanaša bančna garancija, in občutljivost skupne vrednosti sredstev na gibanje tržnega donosa so prikazani v naslednji tabeli (bančno garancijo je bilo treba zahtevati za pogodbe, sklenjene od decembra 2007 v skladu s prejšnjo zakonodajno spremembo (LX zakon Bit. iz leta 2003):

	Zavarovalne-tehnične rezervacije Leto 2023 v milijonih HUF	Ocenjena metoda trajanje (v letih)	Ocenjena sprememba vrednosti ob povečanju donosa za 1 odstotno točko v milijonih HUF
Garancija donosa	2 361	0,42	-10
OTP	290	1,33	-4
Kapitalsko kritje	636	0,00	-
Euro Kapitalsko kritje	547	1,81	-6
Kritje Razno	453	0,32	-2
GYIVI	152	0,27	-
VIP kapitalsko kritje	16	0,00	-
Razno	2	0,76	-
Skupaj	4 457		-22

4. Rezervacije 143 milijonov HUF

	31.12.2022 v milijonih HUF	31.12.2023 v milijonih HUF
Pričakovani stroški, povezani z delovnimi tožbami	24	24
Pričakovani stroški, povezani z drugimi pravnimi postopki	45	119
Skupaj	69	143

V letu 2023 je prišlo do znatnega povečanja rezervacij.

5. Obveznosti iz neposrednih zavarovalnih poslov

4 905 milijonov HUF

	31.12.2022 v milijonih HUF	31.12.2023 v milijonih HUF
Predplačila imetnikov obveznic	1 832	2 020
Posredne premije	136	129
Premije za rezervacije	56	32
Prejeta, neobdelana plačila	2 505	1 915
Provizije, plačane posrednikom in zaposlenim v podjetjih	627	713
Povrnjena škoda	37	36
Račun za poravnavo škod	7	3
Druge obveznosti podružnic iz zavarovalnih poslov	-	57
Skupaj	5 200	4 905

6. Obveznosti iz pozavarovalnih poslov

910 milijonov HUF

Ta obveznost v veliki meri izhaja iz obračuna pozavarovanja za IV. četrtletje 2023, katerega finančni obračun bo zaradi specifičnosti pozavarovanja opravljen v začetku naslednjega leta.

	31.12.2022 v milijonih HUF	31.12.2023 v milijonih HUF
Obveznosti do povezanih družb	128	582
Obveznosti do drugih pozavarovateljev	115	328
Skupaj	243	910

Naša pozavarovalna obveznost do povezanih družb znaša 582 milijonov HUF, ki jo dolgujemo družbi Groupama Assurances Mutuelles.

7. Druge obveznosti

8 835 milijonov HUF

	31.12.2022	31.12.2023
--	------------	------------

	v milijonih HUF	v milijonih HUF
Dobavitelji v razmerju do povezanih podjetij	92	-
Dobavitelji v razmerju do drugih podjetij	342	551
Obveznosti za davke in prispevke	2 115	6 526
Dolg iz dobička	43	569
Finančni lizing	-	-
Rezervacija	-	18
Ostale druge obveznosti	5 604	1 171
Skupaj	8 196	8 835

Nismo imeli dobavne obveznosti do povezane družbe.

Letna sprememba ostalih drugih obveznosti v letu 2023 ni pomembna.

Družba nima odloženih obveznosti ali obveznosti z rokom trajanja, daljšim od petih let.

8. Pasivne časovne razmejitve

9 385 milijonov HUF

Pasivne časovne razmejitve: stroški, nastali v letu 2023, vendar preneseni v leto 2024; in prihodki za leto 2024, prejeti pa leta 2023.

	31.12.2022 v milijonih HUF	31.12.2023 v milijonih HUF
Razmejitev provizije	2 550	3 354
Premija in njeni prispevki	729	781
Nagrade	187	159
Amortizacija vrednostnih papirjev	2 605	3 205
Drugo	1 379	1 886
Skupaj	7 450	9 385

Znesek drugih časovnih razmejitev znaša 1.886 milijonov HUF.

Ta znesek vključuje naslednje glavne postavke: stroški energije in režijski stroški za zgradbe 74 milijonov HUF, IT podpora 118 milijonov HUF (od tega je znesek, ki ga je treba plačati skupini Groupama Support & Services, 64 milijonov HUF), poštna posredniška provizija 35 milijonov HUF, povračila zavarovalnih pogodb 17 milijonov HUF, stroški poravnave 46 milijonov HUF, stroški upravljanja sredstev in depozitov 40 milijonov HUF, stroški oglaševanja 352 milijonov HUF, stroški revizije 47 milijonov HUF, stroški zdravljenja in pomoči v zvezi z zdravstvenim zavarovanjem 45 milijonov HUF, druge storitve 108 milijonov HUF (od tega so stroški za Groupama Assurances Mutuelles, ki jih je treba plačati 86 milijonov HUF), provizije za nadzor 62 milijonov HUF, študijska potovanja, povezana s konkurenco 90 milijonov HUF, 2023 potovanja v okviru kariernega sistema 89 milijonov HUF, odhodki OEP-ONYF sporazumov 76 milijonov HUF, razmejitve stroškov podružnic v Sloveniji 100 milijonov HUF, na Hrvaškem 429 milijonov HUF in druge časovne razmejitve v višini 158 milijonov HUF.

III. PREDSTAVITEV KOSMATIH PREMIJ IN POZAVAROVALNIH BILANC ZA SEKTOR ŽIVLJENJSKIH ZAVAROVANJ

Oblikovanje skupin obračunanih kosmatih zavarovalnih premij v sektorju življenjskih zavarovanj

v milijonih HUF

	Bruto zavarovalna premija
Individualne pogodbe	66 268
Skupinske pogodbe	3 666
Skupaj	69 934

	Bruto vrednost
Pogodbe z plačilom tekočih premij	37 058
Pogodbe z plačilom enkratne premije	32 876
Skupaj	69 934

	Bruto vrednost
Pogodbe, sklenjene brez udeležbe pri dobičku	14 103
Pogodbe z udeležbo pri dobičku	1 588
Pogodbe, vezane na enoto premoženja (unit-linked)	54 243
Skupaj	69 934

Pozavarovalna bilanca sektorja življenjskih zavarovanj

v milijonih HUF

Pogodbe, vezane na enoto premoženja unit-linked	2
Tradicionalna življenjska zavarovanja	-55
Skupaj	-53

obračunana premija, oddana v pozavarovanje in sozavarovanje	-78
Škoda, prenesena na pozavarovalnico	21
Pozavarovalna provizija	2
Skupaj tradicionalna življenjska zavarovanja	-55

IV. IZKAZ KOSMATIH PREMIJ IN POZAVAROVALNIH BILANC ZA PANOGE NEŽIVLJENJSKIH ZAVAROVANJ

Prikaz izpostavljenih postavk sektorja neživljenjskega zavarovanja z bruto zavarovalnimi premijami, ki presegajo 2,5 milijarde HUF:

podatki v milijonih HUF

	Nezgodno	kasko	Požarno in elementarne nesreče	Drugo premoženjsk	odgovornost	AO*	Skupaj neživljenjsk
Obračunane kosmate zavarovalne premije	22 165	16 202	39 743	10 521	3 613	18 447	114 033
Plačane bruto zavarovalne premije	22 004	15 085	38 271	10 612	3 460	16 905	109 679
Kosmati odhodki za odškodnine	3 804	8 932	14 514	3 115	432	10 164	41 521
Kosmati stroški poslovanja zavarovalne dejavnosti	13 599	3 148	16 204	2 770	1 081	4 693	42 567
Bilanca pozavarovanja	52	1 064	2 697	695	571	420	5 612

*vključuje tudi mejno zavarovanje

V. PREDSTAVITEV TREH NAJVEČJIH ZAVAROVALNIH PANOG

Izkaz poslovnega izida iz naslova naložbenih življenjskih zavarovanj, nezgodnih zavarovanj ter zavarovanj za primer požara in elementarnih nesreč je predstavljen v Prilogi št. 1.

Izkaz poslovnega izida iz naslova obveznega zavarovanja avtomobilske odgovornosti je predstavljen v Prilogi 2.

VI. OBLIKOVANJE STROŠKOV

Pri obračunavanju in razporeditvi stroškov smo sledili naslednjim načelom:

Postavke, ki jih podjetje ali sektor ne morejo obračunati v času njihovega nastanka ali ki jih ni mogoče dodeliti z naknadno analizo ali izračunom, je treba razdeliti na poslovne sektorje in nato sektorje z uporabo naslednjih projekcijskih baz:

Razčlenitev stroškov glede na kanal in skupino izdelkov

Razčlenitev stroškov je razčlenjena po kanalih, na skupine produktov življenjskega/premoženjskega zavarovanja in nato, podrobno razčlenjena po skupinah produktov, za oblikovanje skupin produktov.

Porazdelitev stroškov je bila narejena za 3 kanale (lastno omrežje, OTP, Centralni direktorat zavarovalnih posrednikov (brokerjev) in ločeno za Slovenijo in Hrvaško, po principu zmogljivosti. Osnove projekcije:

- zmogljivosti, načrtovane za poslovno leto,
- načrtovani prihodki od premij (enkratna premija, Unit-Linked vezana na enote premoženja z množiteljem 0,2-krat, druga tradicionalna življenjska zavarovanja z množiteljem 3,0-krat, v primeru madžarskih skupin produktov KGFB, zmanjšana za davčno stopnjo zavarovanja, izračunano na podlagi baznega obdobja),
- načrtovan vplačana vrednost premij,
- načrtovana zaključna vrednost premijskih portfeljev,
- načrtovana vrednost portfelja novih pridobitev,
- načrtovano število rešenih škod,
- korigirana načrtovana zaključno število itd.

Stroški so razčlenjeni po kanalih v skupine neposrednih in posrednih stroškov, ločeno po funkcijah. Glede na kanal ali produktno skupino se posredni stroški ločeno ločijo tako, da ostane čim manj posrednih stroškov.

Model porazdelitve stroškov temelji na najbolj podrobni razčlenitvi organizacijske enote, vrsti stroškov, funkcije stroškov, konta glavne knjige in dejanskih stroškov na ravni dejavnosti, osnovi projekcij, uporabljenih za kanal in skupino produktov in so predstavljeni spodaj navedeno glede na skupine vrste stroškov.

Razporeditev stroškov pridobivanja

Stroškovne skupine neposrednih pridobitev

Neposredne provizije glede na produktno skupino in prodajni kanal so nabavne in vzdrževalne provizije, kot tudi na podlagi le teh ustvarjene super provizije na lastnem omrežju in prispevki za socialno varnost teh provizij, plačani kot plače zaposlenim v ÁBE (Splošno zavarovalniško združenje) v njegovi lastni mreži.

Med ostalimi stroški pridobivanja izkazujemo stroške zavarovalnih obrazcev neposredno po produktnih skupinah in kanalih, ter nadomestilo, plačano za zunanje izvajanje dejavnosti beleženja podatkov na področju izvajanja storitev. Del stroškov trženja je prikazan tudi na kanalu, kot je marketinška podpora PAC, specifična za posamezne kanale, ki je prav tako določena za skupine produktov (Elétiv, KGFB, potniški itd.) glede na naravo kampanje. Po kanalih se knjižijo tudi neposredni stroški plače in povračil, izplačana bančnim zavarovalniškim svetovalcem v kanalu OTP, plače in operativni stroški, knjiženi na stroškovna mesta v kanalu Centralnega direktorata zavarovalnih posrednikov, ter drugi stroški pridobivanja slovenskih in hrvaških podružnic, ki so prav tako knjiženi na ločeno stroškovno mesto.

Skupine posrednih stroškov pridobivanja

Med posredne provizije po produktni skupini, ter neposredne provizije po prodajnih kanalu štejemo provizije za uspešnost izpolnitve poslovnega plana, vrednosti vplačanih premij, organizacijske, garantirane, prometne in konkurenčne provizije. Posredne provizije se glede na produktno skupino izplačujejo kot plače zaposlenim v ÁBE (Splošno zavarovalniško združenje) v lastnem omrežju, plače za praznike in dopuste, ter dodatki k plačam zaradi pričakovanega dviga plač in njihovi prispevki za socialno varnost.

Med ostalimi stroški pridobivanja so izkazani stroški omrežne infrastrukture sestavljeni iz stroškov delovnega razmerja prodajnega osebja, najemnin in režijskih stroškov nepremičnin, telekomunikacijskih stroškov in stroškov IT omrežja. Stroški omrežne infrastrukture so razdeljeni na 2 dela: 80 % stroškov omrežne infrastrukture predstavljajo stroški prodajne omrežne infrastrukture, 20 % stroškov omrežne infrastrukture predstavljajo stroški omrežne infrastrukture storitev za stranke.

V skupnem znesku stroškov infrastrukture prodajne mreže so razčlenjeni stroški lastnega kanala sorazmerno z neposrednimi provizijami na skupino produktov.

Stroški infrastrukture omrežja za podporo strankam bremenijo vse kanale in so izkazani i se po skupinah produktov in po kanalih sorazmerno s številom kosov v ponderiranih postavkah portfeljev (75 % zaključnih postavk; 25 % novih postavk pridobitev).

Stroški posrednega trženja vključujejo stroške slikovnih oglasov, športnih sponzorstev in drugih sponzorstev, ki niso vezana na produktno skupino in kanal ter se delijo sorazmerno na število novih pridobitev na produktno skupino in kanal.

Stroški izobraževanj za prodajo se knjižijo neposredno po kanalih in se porazdelijo sorazmerno s številom novih pridobitev na skupino produktov.

Razporeditev stroškov poravnave škod

Skupine stroškov neposredne poravnave škod

Med stroški poravnave odškodninskih zahtevkov so glede na skupino produktov izkazani neposredni stroški asistence pri odškodninskih zahtevkih, ki se knjižijo neposredno v postavki Upravljanje produktov premoženjskega zavarovanja prebivalcev in postavki Upravljanje produktov zavarovanja motornih vozil, ter poštni stroški gotovinskega izplačila, ki se prikažejo pri upravitelju stroškov Finance.

Skupine stroškov posredne poravnave škod

Razčlenitev stroškov poravnave škod temelji na številu škodnih primerov, ki so jih prijavili Oddelek premoženjskih zavarovanj, Oddelek osebnih zavarovanj in Oddelek za korporativna zavarovanja, ponderiran s faktorjem "Zapletenost reševanja odškodninskih zahtevkov določene skupine izdelkov - interna utež na območje". Poleg neposrednih stroškov območij reševanja odškodninskih zahtevkov in upravljanja z njimi se stroški reševanja odškodninskih zahtevkov delijo po skupini proizvodov in kanalu sorazmerno z neposrednimi stroški storitvenega območja.

Razporeditev administrativnih stroškov

Skupine neposrednih administrativnih stroškov

Med administrativnimi stroški se glede na skupino produktov na ločenem stroškovnem mestu knjižijo tudi poštni stroški pošiljk, stroški obdelave plačilnega naloga, bančni stroški in administrativni stroški slovenskih in hrvaških podružnic.

Skupine posrednih administrativnih stroškov

Z vidika administrativnih stroškov se stroški Direktorata za upravljanje produktov razporejajo na produktne skupine življenjskih zavarovanj in skupine produktov premoženjskih zavarovanj.

Stroški storitev področja prodaje in korporativnega strokovnega komuniciranja, stroški kontaktnega centra in stroški področij storitev osebnega, poslovnega in rezidenčnega neživljenjskega zavarovanja se zaračunajo vsem kanalom in se porazdelijo sorazmerno s

številom ponderiranih portfeljev na skupino produktov in na kanal (75% zaključnih postavk; 25% novih postavk pridobitev).

Stroški centralnih organizacijskih enot, ki še niso razporejeni, stroški poslovanja IT, stroški upravljanja finančnih stroškov (davki, revizije, provizije za nadzor), stroški centralne infrastrukture (obratovanje osrednjih nepremičnin, vozila vodilnih), plače menedžmenta, ki se izkazujejo centralno na postavki upravitelja stroškov HR, se zaračunajo vsem kanalom, in so porazdeljeni po skupinah izdelkov in kanalih na podlagi korigirane vrednosti planiranega zaključnega števila.

Stroški materiala	Leto 2022 v milijonih HUF	Leto 2023 v milijonih HUF
Stroški energije	270	504
Poraba goriva	99	103
Poraba tiskanih obrazcev	113	145
Poraba papirja	19	23
Drugi stroški	34	57
Skupaj	535	832

Uporabljene storitve	Leto 2022 v milijonih HUF	Leto 2023 v milijonih HUF
Stroški vzdrževanja sredstev	956	1 162
Stroški službenih potovanj	246	340
Poština, telefonski stroški	1 011	1 071
Provizija, plačana za pridobitev zavarovanja	24 852	30 027
Provizija - sozavarovanje, aktivno pozavarovanje	766	868
Nadomestilo, plačano za dejavnost poravnave odškodninskih zahtevkov	508	513
Storitve IT	227	292
Najemnine	1 379	1 556
<i>od tega najemnina od najema nepremičnine v lastni lasti, uporabi</i>	<i>104</i>	<i>134</i>
Honorarji strokovnih izvedencev	448	355
Oglaševanje, reklame, propaganda	1 218	1 367
Izobraževanje in usposabljanje	172	141
Honorarji medicinskih izvedencev	271	336
Storitve v zvezi z zgradbami	312	424
Članarine	102	106
Drugi stroški	1 163	1 398
Skupaj	33 631	39 956

Od provizije, plačane za pridobitev zavarovanja je provizija, plačana zavarovalnim zastopnikom znašala 8 464 milijonov HUF, znesek, plačan zavarovalnim posrednikom je znašal 7 441 milijonov HUF, znesek, plačan OTP, pa 14 122 milijonov HUF. Provizije, izplačane zaposlenim zastopnikom v delovnem razmerju, so vključene v izplačila plač, katerih znesek znaša 708 milijonov HUF.

Druge uporabljene storitve	Leto 2022 v milijonih HU	Leto 2023 v milijonih HU
Pravdni stroški, sodne pristojbine	13	24
Bančni stroški	505	621
Upravne takse	358	292
Zavarovalnine	78	68
Skupaj	954	1 005

Razčlenitev stroškov po nosilcih stroškov je izkazana v Prilogi št. 4.

VII. LASTNE NEPREMIČNINE

Podatki, ki se nanašajo na lastne nepremičnine	Bruto vrednost	Obračunana amortizacija	Neto vrednost
Zemljišča	100	-	100
Zgradbe	780	268	512
Skupaj	880	268	612

Družba nepremičnine uporablja za izvajanje lastne dejavnosti.

Družba je leta 2023 odtujila svoje nepremičnine v Szolnoku.

VIII. NEZAVAROVALNO-TEHNIČNI IZKAZI

Razčlenitev postavk 01–09 izkaza poslovnega izida C) Nezavarovalne tehnične poravnave za naložbe sektorja neživljenjskega zavarovanja ter prihodki in odhodki, pripisani naložbam v zvezi z lastniškim kapitalom, pa so predstavljeni v spodnji tabeli:

C.) Izid iz nezavarovalno-tehničnih naložb	Skupaj	Naložbe v sektorju neživljenjskega zavarovanja	Naložbe v lastniški kapitalu
01. Prihodki iz deležev v podjetjih	299	145	154
02. Prejete obresti in prihodki od obresti	6 362	3 768	2 588
03. Prihodki iz opredmetenih sredstev, povezanih z zavarovalnim portfeljem	238	-	186
04. Prihodki od tečajnih razlik pri odtujitvah naložb, drugi prihodki naložb	2 986	167	2 804
05. Razporejeni donos naložb, prenesen iz življenjskih zavarovanj	-	-	-
06. Donos od naložb, ki se izplačuje zavarovancem	-	-	-
07. Obratovalni in vzdrževalni stroški naložb, vključno s plačanimi obrestmi in stroški obresti	644	599	27
08. Oslabitev naložb, odpravljena oslabitev naložb	-205	-201	-4
09. Tečajne razlike od prodaje naložb, drugi odhodki naložb	2 166	360	1 766

Postavke 10-11 izkaza poslovnega izida C) Nezavarovalno tehnične poravnave vključujejo le druge prihodke in druge odhodke, ne pa tudi prihodkov ali odhodkov iz zavarovalniške dejavnosti.

C.) Izid iz nezavarovalno-tehničnih naložb	Življenjska	neživljenjska (premoženjska)	Nezavarovalniške dejavnosti
10. Drugi zavarovalni prihodki	115	228	205

11. Drugi zavarovalni odhodki	5 076	8 758	148
-------------------------------	-------	-------	-----

Poslovni izkaz donosa naložb se izvaja v skladu s prihodki in odhodki po posamezni metodi, ki so doseženi na podlagi naložb, vključenih v register naložb (premoženjski sklad) po tej metodi. Povprečni letni portfeljski donos vsake modalne skupine je na podlagi različne naložbene politike pokrit z ustreznim premoženjem in evidentiran v določen premoženjski sklad. Sistem evidentiranja sredstev zagotavlja dosežen donos naložbe posameznega premoženjskega sklada. Pri pripravi računovodskih izkazov se določi delež rezervacij unit-linked strank, vezanih na enoto premoženja, in delež matematičnih rezerv z zajamčenim donosom ter na podlagi tega donos naložbe iz naslova posameznega premoženjskega sklada, ki pripada unit-linked strankam, oz. donos naložb, ki pripada matematičnim rezervacijam. Ta rezultat donosa se pripozna na ustrezni postavki v izkazu poslovnega izida, kot donos naložb, ustvarjen z instrumenti zavarovalno-tehničnih rezervacij. Naložbeni rezultat tehničnih rezervacij premoženjskih zavarovanj in lastnih sredstev premoženjskih zavarovanj (varnostni kapital neživljenjskih zavarovanj in druga lastna sredstva neživljenjskih zavarovanj) predstavljajo premoženjska zavarovanja, preostali del naložbenih donosov, dosežen z instrumenti naložbenih skladov, vezanih na enoto premoženja unit-linked, ter presežek donosa naložb matematičnih skladov življenjskega zavarovanja, kot tudi izid naložb lastnih sredstev življenjskega zavarovanja (varnostni kapital za življenjska zavarovanja in druga lastna sredstva življenjskega zavarovanja) vplivajo na poslovanje življenjskih zavarovanj, ki so v konosolidirani obliki prikazani v posameznih vrsticah C) Ne -zavarovalno tehnične poravnave. Zaradi odločilne teže kritja sredstev naložbenih rezervacij unit-linked večina postavk dobička izhaja prav tako iz unit-linked naložb, vezanih na premoženjsko enoto, zato so donosi teh naložb pripadli strankam.

Pri vrednostnih papirjih, ki jih namerava hraniti do zapadlosti (obveznice ALM), družba obračunava amortizacijo od leta 2013. Pri amortizaciji se sorazmerni časovni delež razlike med nabavno vrednostjo in zapadlostjo obračuna po metodi efektivne obrestne mere. Z letu 2017 je bil obračun amortizacije po metodi efektivne obrestne mere razširjen tudi na obveznice, ki niso tipa ALM.

Naložbena sredstva se evidentirajo ločeno za poslovna področja življenjskega in premoženjskega zavarovanja, zato se tudi prihodki in odhodki knjižijo v sistemu glavne knjige ločeno po poslovnih panogah.

Izid naložbenega donosa družbe je znašal 35 814 milijonov HUF, na kar so vplivali številni dejavniki.

	podatki v milijonih HUF
Skupaj prihodki od naložb:	40 895
Učinek valutnega prevrednotenja naložb	-796
Investicijski odhodki in stroški:	4.601
<u>Oslabitev/odprava oslabitve naložb (+)</u>	<u>316</u>
Naložbeni izid:	35 814

Dobički in izgube iz dejavnosti neživljenjskega zavarovanja iz dobička iz naložb so vključeni v vrstico drugih zavarovalno-tehničnih prihodkov in v vrstico drugih zavarovalno-tehničnih odhodkov. V letu 2023 je skupna vrednost dobička iz tečajne razlike znašala 276 milijonov HUF.

Predstavitev naložbenega dobička	Prihodki	Odhodki	Oslabitev (-) / odprava slabitve (+)	Sprememba valutnega prevrednotenja v tekočem obdobju
Naložbeni certifikati	14 507	691	-45	-481
Depoziti	7 145	1 351	-	+15
Eskontirana zakladna menica	1 76	175	-	-
Državne obveznice z dospelostjo v roku enega leta	5 594	598	-	-
Državne obveznice z dospelostjo nad eno leto	6 749	772	+31	-
Mednarodne obveznice	3	-	-	-2
Tuje državne obveznice	24	4	-	-6
Domače delnice	248	1	+158	-
Hipotekarne obveznice	-	-	-	-
Mednarodne delnice	26	2	+1	-3
Podjetniške obveznice	20	23	+171	25
Terminske transakcije	2 158	165	-	-344
Obveznice Madžarska narodna banka	1 724	-	-	-
Drugo	936	819	-	-
Skupaj	40 895	4 601	+316	-796

Terminske transakcije, zaključene v tekočem letu:

Leta 2023 je bilo v unit-linked premoženjskih skladih, ter v enem delu premoženjskih portfeljev, ki niso vezani na enoto premoženja na podlagi naložbene politike kritje tečajnega rizika sredstev, ki niso denominirana v HUF, zavarovano s terminskimi transakcijami devizne prodaje valut. Ti sklenjeni posli so imeli učinek na dobiček v višini +1 993 milijonov HUF.

Prihodki in odhodki, nastali v zvezi s storitvami, ki se ne uvrščajo med zavarovalniške dejavnosti:

Dejavnost	Prihodki	Odhodki
Dejavnosti posredovanja in zaposlovanja	107	141
Letovanje zaposlenih	2	-
Recenzentski honorar	10	-
Povračilo stroškov (skupna raba, najemnina)	35	-
Drugo	51	7
Skupaj	205	148

IX. ODBITEK DAVKA OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB, OMEJITEV IZGUBE

Obračun davka od dohodkov pravnih oseb:

Rezultat pred obdavčitvijo – brez podatkov o podružnici: 9 005 milijona HUF

Postavke, ki povečujejo dobiček	Leto 2023 v milijonih HUF	Sprememba postavke kot posledica ocenjevanja
Oblikovanje rezervacij	120	-
Zmanjšanje vrednosti po Zakonu o računovodstvu	3 724	-
Stroški, ki niso povezani s poslovnimi dejavnostmi	74	-
Globe, zamudne obresti	13	-
Priznana oslabitev	5	-
Odpis terjatev, ki niso razvrščene kot neizterljive	51	-
Znesek, ki se obračunava kot izdatek pri davčnih revizijah in samorevizijah	-	-
Skupaj	3 987	-

Postavke, ki zmanjšujejo poslovni izid	Leto 2023 v milijonih HUF	Sprememba postavke kot posledica ocenjevanja
Znesek, porabljen v davčnem letu iz izgube preteklih let	-	-
Uporaba namenskih rezerv	45	-
Zmanjšanje vrednosti po davčni zakonodaji	3 704	-
Prihodki iz deležev v podjetjih	919	-
Odprava oslabitve	-	-
Donacije	-	-
Dohodek v davčnem letu zaradi odpusta in vračila glob	-	-
Znesek, obračunan kot dohodek v postopku davčne revizije, samorevizije	-	-
Znesek davčnega dobropisa, pripoznan kot drugi dohodek	39	-
Skupaj	4 707	-

Družba je v skladu z določbami 24/A čl. zakona o davku od dohodkov pravnih oseb TAO neprofitnim organizacijam namenila plačane dohodnine v višini 308 milijonov HUF.

Zaradi vrednotenja med postavkami sprememb pri določanju davka od dohodkov pravnih oseb ni bilo prehodnih postavk.

X. ANALIZA STANJA SREDSTEV IN DOBIČKONOSNOSTI

Podatki: v milijonih HUF	Predhodno leto	Tekoče leto
Analiza premoženjskega stanja		
Razmerje med lastniškim kapitalom in obveznostmi		
Osnovni kapital	9 376	9 376
Registriran nevplačani kapital	-	-
Kapitalska rezerva	6 643	6 643
Rezerva iz dobička	30 204	35 955
Vezana rezerva	0	0
Dobiček po obdavčitvi	5 751	7 171
Lastniški kapital	51 974	59 145
Namenske rezervacije	69	143
Zavarovalno-tehnične rezervacije	269 332	303 105
	269 401	303 248
Obveznosti	13 639	14 650
Razmerje med obveznostmi in viri (%)	3,98	3,79
Spremembe obveznosti glede na preteklo leto (%)	170,49	107,41
Sestava sredstev		
Terjatve	7 450	7 178
Skupaj sredstva	342 464	386 428
Delež terjatev (%)	2,18	1,86
Sprememba terjatev glede na preteklo leto (%)	119,09	96,35
Analiza stanja dobičkonosnosti		
Razmerje med investicijami in lastniškim kapitalom		
Naložbe skupaj	166 391	187 450
Lastniški kapital	51 974	59 145
Razmerje med investicijami in lastniškim kapitalom (%)	320,14	316,93
Sprememba naložb v primerjavi s preteklim letom (%)	107,46	112,66
Donosnost sredstev (dobiček pred obdavčitvijo/sredstva)%	1,87	2,05
Oblikovanje razmerja med stroški / (pridobitev + administrativni stroški) / prihodki od premij / %	29,49	29,04
Specifičen poslovni izid		
Oblikovanje zavarovalno-tehničnega izida	7 940	14 071

Absolutna vrednost spremembe	5 022	6 131
------------------------------	-------	-------

Podatki: v milijonih HUF	Predhodno leto	Tekoče leto
Sestava sredstev in obveznosti		
Delež naložb		
Nepremičnine	701	612
Delniški deleži in posojila dani povezanim družbam	3 524	3 372
Druge naložbe	162 166	183 466
Naložbe	166 391	187 450
Celotna aktiva	342 464	386 428
Razmerje naložb do celotnih sredstev (%)	48,59	48,51
Sprememba naložb v primerjavi s preteklim letom (%)	107,46	112,66
Oblikovanje lastniškega kapitala in obveznosti		
Skupaj lastniški kapital	51 974	59 145
Skupaj obveznosti	13 639	14 650
Razmerje med obveznostmi in lastniškim kapitalom (%)	26,24	24,77
Spremembe obveznosti glede na preteklo leto (%)	170,49	107,41

XI. DRUGE INFORMACIJE

Družba Groupama Biztosító Zrt. je leta 2023 dosegla dobiček pred obdavčitvijo v višini 7 917 milijonov HUF. Ob upoštevanju davčne obveznosti znaša znesek dobička po obdavčitvi 7 171 milijonov HUF. Družba načrtuje izplačilo dividend, poslovni izid bo v celoti izplačan v obliki dividend.

V letu 2023 nismo obračunali nobenih specifičnih drugih izidov (ki so v preteklih letih veljali za izredne).

Družba v bilanci stanja nima izkazane obveznosti z ročnostjo, daljšo od petih let, niti ni imela obveznosti, zavarovanih s hipotekami ali podobnimi pravicami.

Finančna obveznost, ki je pomembna z vidika ocenjevanja finančnega položaja, vendar ni vključena v bilanco stanja, ne obstaja.

Družba nima dolgoročnih pravnih obveznosti.

Družba zagotavlja čezmejne storitve na ozemlju Slovaške v zvezi s produkti tvegane, tradicionalnega in unit-linked naložbenega življenjskega zavarovanja. Naši produkti življenjskega zavarovanja, ki jih nudimo kot čezmejno storitev, so oproščeni davka, tako ni obračunanih davkov plačanih tujim davčnim organom..

Razčlenitev bilance stanja za leto 2023 na podružnični in nepodružnični del družbe je predstavljen v prilogi št. 11, razčlenitev izkaza poslovnega izida pa v prilogi št. 12.

Družba ne pripravlja konsolidiranega letnega poročila s podatki družbe IKON Magyarország Kft. (prej kot: Groupama TeleSales Munkaerő-kölcsönző és Szolgáltató Kft) in družbo Groupama osiguranje d.d (Hrvaška) v skladu z določili (2). odst. 119. čl. Zakona C. iz leta 2000 o računovodstvu.

XII. ZUNAJBILANČNE POSTAVKE

Prejeta garancija:

V primeru več premoženjskih skladov je družba stranki zagotovila kapitalsko garancijo ali garancijo za donos. Matična družba je prevzela jamstvo, da če družba (GB) ne bo mogla izpolniti svojih obveznosti v zvezi s tem, jih bo le ta izpolnila. Vrednost rezerve UL, ki jo krije bančna garancija, je dne 31.12.2023 znašala 1 412 milijona HUF.

Kreditni limit:

OTP Bank Nyrt. zagotavlja zavarovalnici možnost limita za prekoračitev stanja na računu v višini 450 milijonov HUF, ki poteče 15.01.2025.

Najem pisarniških prostorov:

Družba najema poslovno stavbo za svoj sedež na podlagi dolgoročne pogodbe za določen čas. Najemnine, ki jih je treba plačati do konca najemnega obdobja, skupaj znašajo 3 508 milijonov HUF.

Naložbene transakcije:

Tržna vrednost forward poslov je navedena v Prilogi št. 9, odprte pozicije za terminske prodaje deviznih valut pa so navedene v Prilogi št. 10.

XIII. UČINKI RUSKO-UKRAJINSKE KRIZE

Konec leta 2023 sredstva družbe, ki niso vezana na enoto, vključujejo obveznico z nominalno vrednostjo 550 milijonov HUF, ki zapade 18.03.2024, z oznako ISIN XS2314258968, ki jo je izdala Mednarodna investicijska banka (IIB). Banka izdajateljica je podvržena mednarodnim sankcijam proti Rusiji, zato znesek zapadlosti ni bil plačan po izteku zapadlosti. Za obveznice banke jamčijo prejšnji lastniki, zato zavarovatelj pričakuje, da bo znesek izplačan po odpravi sankcij.

Budimpešta, 24. maj 2024

Alexandre Pierre Jeanjean
generalni direktor

Péter Taczman
vodilni direktor financ in računovodstva

Dr. Sándor József
vodilni zavarovalniški aktuar

Priloge

Sektorski izkazi poslovnega izida	Priloga št. 1
Obračun izida obveznega zavarovanja avtomobilske odgovornosti	Priloga št. 2
Oblikovanje rezerve IBNR.....	Priloga št. 3
Razčlenitev stroškov po stroškovnih nosilcih	Priloga št. 4
Naložbe zavarovalno-tehničnih rezervacij	Priloga št. 5
Tržna vrednost zavarovalno tehničnih rezervacij in naložbenih sredstev, ki pokrivajo lastna sredstva	Priloga št. 6
Oslabitev vrednosti	Priloga št. 7
Podatki o lastnih nepremičninah	Priloga št. 8
Tržna vrednost terminskih poslov na dan zaključka bilance.....	Priloga št. 9
Odperte pozicije za terminsko prodajo in nakup tujih valut	Priloga št. 10
Bilanca stanja, slovaška-hrvaška-slovenska-madžarska razčlenitev	Priloga št. 11
Izkaz poslovnega izida, slovaška-hrvaška-slovenska-madžarska razčlenitev.....	Priloga št. 12

SEKTORSKI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA 2023

Velikost: milijon HUF

Številka vrstice	Poimenovanje	Življenjska zavarovanja vezana na naložbe	Nezgodno zavarovanje	Požar in elementarna škoda
1	A) Sektor neživljenjskih zavarovanj			
2	01. Obračunane zavarovalne premije, brez pozavarovanja		21 943	34 398
3	a) bruto zavarovalna premija		22 165	39 743
4	b) obračunana premija, oddana v pozavarovanje in sozavarovanje (-)		61	3 873
5	c) sprememba rezervacij prenosnih premij (+/-)		161	1 472
6	d) delež pozavarovalnice pri povečanju ali zmanjšanju stanja rezervacij za prenosne premije (+/-)			
7	02. Donos od naložb, ki se izplačuje zavarovancem (enako, kot vrstica C/06)			
8	03. Drugi zavarovalni-tehnični prihodki		29	96
9	04. Odhodki za škode		3 507	14 631
10	a) obračunani kosmati zneski škod		3 450	14 303
11	aa) škodna izplačila		3 292	12 755
12	1. bruto znesek		3 301	13 181
13	2. obračunani delež pozavarovalnice (-)		9	426
14	ab) obračunani stroški poravnave škod		169	1 691
15	ac) prihodki iz naslova odškodnin in nadomestil za povračilo škode (-)		11	143
16	b) sprememba posrednih škodnih rezervacij (+/-)		57	328
17	ba) sprememba rezervacij za posredne škode po postavkah (+/-)		345	-1
18	1. bruto znesek		345	-215
19	2. obračunani delež pozavarovalnice (-)			-214
20	bb) sprememba IBNR rezervacij (+/-)		-288	329
21	1. bruto znesek		-288	329
22	2. delež pozavarovalnice (-)			
23	05. Sprememba matematičnih rezervacij (+/-)			6
24	a) sprememba rezervacij za zdravstveno zavarovanje (+/-)			
25	aa) bruto znesek			
26	ab) obračunani deleži pozavarovateljev in sozavarovateljev (-)			
27	b) sprememba rentne rezervacije za nezgodno zavarovanje (+/-)			
28	ba) bruto znesek			
29	bb) obračunani deleži pozavarovateljev in sozavarovateljev (-)			
30	c) sprememba rentne rezervacije za zavarovanje odgovornosti (+/-)			6
31	ca) bruto znesek			6
32	cb) delež pozavarovalnice (-)			
33	06. Sprememba rezervacij za povračila premij (+/-)			20
34	a) Rezervacije za bonuse in popuste, ki so vezani na			

	rezultat poslovnega izida (+/-)			
35	aa) bruto znesek			
36	ab) delež pozavarovalnice (-)			
Številka vrstice	Poimenovanje	Življenjska zavarovanja vezana na naložbe	Nezgodno zavarovanje	Požar in elementarna škoda
37	b) Sprememba rezervacij za bonuse in popuste, ki niso vezani na rezultat poslovnega izida (+/-)			20
38	ba) bruto znesek			20
39	bb) obračunani deleži pozavarovateljev in sozavarovateljev (-)			
40	07. Sprememba izravnalnih škodnih rezervacij (+/-)			
41	08. Sprememba drugih škodnih rezervacij (+/-)		-13	-18
42	a)			
43	b) Sprememba rezervacij za odpise in popravke vrednosti (+/-)		-13	-18
44	ba) bruto znesek		-13	-18
45	bb) obračunani deleži pozavarovateljev in sozavarovateljev (-)			
46	c) Sprememba drugih zavarovalno-tehničnih rezervacij (+/-)			
47	ca) bruto znesek			
48	cb) obračunani deleži pozavarovateljev in sozavarovateljev (-)			
49	09. Neto obratovalni stroški		13 599	15 453
50	a) stroški pridobivanja zavarovanj, nastali v tekočem letu		10 413	11 378
51	b) sprememba razmejenih stroškov pridobivanja zavarovanj (+/-)		27	374
52	c) obratovalni stroški (brez stroškov naložb)		3 213	5 199
53	d) prihodki od pozavarovalnih provizij in udeležba pri dobičku (-)			750
54	10. Drugi zavarovalno-tehnični odhodki		1 269	3 987
55	A) ZAVAROVALNO-TEHNIČNI POSLOVNI IZID (01+02+03-04+/-05+/-06-07+/-08-09-10)		3 610	415
56	B) Izkaz poslovnega izida življenjskih zavarovanj			
57	01. Obračunane zavarovalne premije, brez pozavarovanja	54 109		
58	a) bruto zavarovalna premija	54 243		
59	b) obračunana premija, oddana v pozavarovanje in sozavarovanje (-)	2		
60	c) sprememba rezervacij prenosnih premij (+/-)	132		
61	d) delež pozavarovalnice pri povečanju ali zmanjšanju stanja rezervacij za prenosne premije (+/-)			
62	02. Zavarovalno-tehnični prihodki naložb	9 672		
63	a) prihodki iz deležev v podjetjih	620		
64	od tega: prihodki iz deležev povezanih družb			
65	b) prihodki drugih naložb	5 955		
66	od tega: prihodki iz deležev povezanih družb			
67	ba) prihodki iz opredmetenih sredstev, povezanih z zavarovalnim portfeljem			
68	bb) prihodki iz obresti in podobni prihodki	5 955		
69	c) prihodki od tečajnih razlik pri odtujitvah naložb, drugi prihodki naložb	3 097		

70	d) razporejen donos naložb, prenesen iz življenjskih zavarovanj (enako, kot vrstica C/05) (-)			
71	03. Nerealizirani kapitalski dobički od naložb	18 372		
72	od tega: razlika v vrednotenju			
73	04. Drugi zavarovalni-tehnični prihodki			
74	05. Odhodki za škode	38 395		
75	a) obračunani kosmati zneski škod	39 255		
76	aa) škodna izplačila	39 150		
77	1. bruto znesek	39 150		
Zap. številka	Poimenovanje	Življenjska zavarovanja vezana na naložbe	Nezgodno zavarovanje	Požar in elementarna škoda
78	2. delež pozavarovalnice (-)			
79	ab) obračunani stroški poravnave škod	120		
80	ac) prihodki iz naslova odškodnin in nadomestil za povračila škode (-)	15		
81	b) sprememba posrednih škodnih rezervacij (+/-)	-860		
82	ba) sprememba rezervacij za posredne škode po postavkah (+/-)	-676		
83	1. bruto znesek	-676		
84	2. delež pozavarovalnice (-)			
85	bb) sprememba IBNR rezervacij (+/-)	-184		
86	1. bruto znesek	-184		
87	2. obračunani deleži pozavarovateljev in sozavarovateljev (-)			
88	06. Sprememba matematičnih rezervacij (+/-)	14 118		
89	a) sprememba rezervacij za premije življenjskega zavarovanja (+/-)	14 118		
90	aa) bruto znesek	14 118		
91	ab) obračunani deleži pozavarovateljev in sozavarovatelj (zavarovanje tveganja) (-)			
92	b) sprememba rezervacij za premije zdravstvenega zavarovanja (+/-)			
93	ba) bruto znesek			
94	bb) obračunani deleži pozavarovateljev in sozavarovateljev (-)			
95	c) sprememba rentnih rezervacij za nezgodno zavarovanje (+/-)			
96	ca) bruto znesek			
97	cb) obračunani deleži pozavarovateljev in sozavarovateljev (-)			
98	07. Sprememba rezervacij za bonuse in popuste (+/-)	1 976		
99	a) Rezervacije za bonuse in popuste, ki so vezani na rezultat poslovnega izida (+/-)	1 976		
100	aa) bruto znesek	1 976		
101	ab) obračunani deleži pozavarovateljev in sozavarovateljev (-)			
102	b) Sprememba rezervacij za bonuse in popuste, ki niso vezani na rezultat poslovnega izida (+/-)			
103	ba) bruto znesek			
104	bb) delež pozavarovalnice (-)			
105	08. Sprememba izravnalnih škodnih rezervacij (+/-)			
106	09. Sprememba drugih škodnih rezervacij (+/-)			
107	a)			
108	b) Sprememba rezervacij za odpise in popravke vrednosti naložb (+/-)			
109	ba) bruto znesek			

110	bb) obračunani deleži pozavarovateljev in sozavarovateljev (-)			
111	c) Sprememba drugih zavarovalno-tehničnih rezervacij (+/-)			
112	ca) bruto znesek			
113	cb) delež pozavarovalnice (-)			
114	10. Sprememba rezervacij za življenjska zavarovanja, vezanih na enoto naložbe (unit-linked) (+/-)	20 182		
115	a) bruto znesek	20 182		
116	(b) obračunani deleži pozavarovateljev in sozavarovateljev (-)			
117	11. Neto obratovalni stroški	3 558		
118	a) stroški pridobivanja zavarovanj, nastali v tekočem letu	1 943		
119	b) sprememba razmejenih stroškov pridobivanja zavarovanj (+/-)	-116		
120	c) obratovalni stroški (brez stroškov naložb)	1 499		
121	d) prihodki od pozavarovalnih provizij in udeležba pri dobičku (-)			
Številka vrstice	Poimenovanje	Življenjska zavarovanja vezana na naložbe	Nezgodno zavarovanje	Požar in elementarna škoda
122	12. Zavarovalno-tehnični odhodki iz naložb	3 292		
123	a) obratovalni in vzdrževalni stroški naložb, vključno s plačanimi obrestmi in stroški obresti	29		
124	b) oslabitev naložb, odpravljena oslabitev naložb (+/-)	-100		
125	c) tečajne izgube od odtujitve naložb, drugi odhodki naložb	3 363		
126	13. Nerealizirane kapitalske izgube od naložb	689		
127	od tega: razlika v vrednotenju			
128	14. Drugi zavarovalno-tehnični odhodki	36		
129	B) ZAVAROVALNO-TEHNIČNI POSLOVNI IZID (01+02+03+04-05+/-06+/-07+/-08+/-09+/-10-11+/-12-13-14)	-93		
130	C) Poravnave nezavarovalno-tehničnih naložb	-2 500	-1 326	-2 799
131	01. Prihodki iz deležev v podjetjih		20	67
132	od tega (iz vrstice C/01): razlika v vrednotenju			
133	od tega (iz vrstice C/01): prihodki iz deležev povezanih družb			
134	02. Prejete obresti in prihodki od obresti		307	1 034
135	od tega: prihodki iz deležev povezanih družb			
136	03. Prihodki iz opredmetenih sredstev, povezanih z zavarovalnim portfeljem	46	13	43
137	04. Prihodki od tečajnih razlik pri odtujitvah naložb, drugi prihodki naložb		80	269
138	05. Razporejeni donosi naložb, prenesen iz življenjskih zavarovanj (enako, kot vrstica B/02/d)			
139	06. Sredstva zavarovancev, ki prevzemajo naložbeno tveganje (-) (enako, kot vrstica A/02)			
140	07. Obratovalni in vzdrževalni stroški naložb, vključno s plačanimi obrestmi in stroški obresti		41	138
141	od tega: razlika v vrednotenju			

142	08. Oslabitev naložb, odpravljena oslabitev naložb (+/-)		-14	-47
143	09. tečajne izgube od prodaje naložb, drugi odhodki naložb		38	129
144	10. Drugi zavarovalni prihodki	123	50	90
145	11. Drugi zavarovalni odhodki	2 669	1 731	4 082
146	D) IZKAZ REDNEGA POSLOVNEGA IZIDA (+/-A+/-B+01+02+03+04+05-06-07-08-09+10-11)	-2 593	2 284	-2 384
147	12. Izredni prihodki			
148	13. Izredni odhodki			
149	14. Izredni dobiček ali izguba (12-13)	0	0	0
150	E) POSLOVNI IZID PRED OBDAVČITVIJO (+/-D+/-14)	-2 593	2 284	-2 384
151	15. Davčna obveznost	-244	215	-225
152	F) ČISTI POSLOVNI IZID OBRAČUNSKEGA OBDOBJA PO OBDAVČITVI (+/-E-15)	-2 349	2 069	-2 159

Izkaz poslovnega izida obveznega zavarovanja avtomobilske odgovornosti 2023

Velikost: milijon HUF

Številka vrstice	Poimenovanje	skupaj tekoče leto
1	A) Sektor neživiljenjskih zavarovanj	
2	01. Obračunane zavarovalne premije, brez pozavarovanja	16 386
3	a) bruto zavarovalna premija	18 447
4	b) obračunana premija, oddana v pozavarovanje in sozavarovanje (-)	519
5	c) sprememba rezervacij prenosnih premij (+/-)	1 542
6	d) delež pozavarovalnice pri povečanju ali zmanjšanju stanja rezervacij za prenosne premije (+/-)	
7	02. Donos od naložb, ki se izplačuje zavarovancem (enako, kot vrstica C/06)	
8	03. Drugi zavarovalni-tehnični prihodki	217
9	04. Odhodki za škode	9 908
10	a) obračunani kosmati zneski škod	7 900
11	aa) škodna izplačila	7 404
12	1. bruto znesek	7 525
13	2. obračunani delež pozavarovalnice (-)	121
14	ab) obračunani stroški poravnave škod	553
15	ac) prihodki iz naslova odškodnin in nadomestil za povračilo škode (-)	57
16	b) sprememba posrednih škodnih rezervacij (+/-)	2 008
17	ba) sprememba rezervacij za posredne škode po postavkah (+/-)	1 585
18	1. bruto znesek	2 143
19	2. obračunani delež pozavarovalnice (-)	558
20	bb) sprememba IBNR rezervacij (+/-)	423
21	1. bruto znesek	423
22	2. delež pozavarovalnice (-)	
23	05. Sprememba matematičnih rezervacij (+/-)	30
24	a) sprememba rezervacij za zdravstveno zavarovanje (+/-)	
25	aa) bruto znesek	
26	ab) obračunani deleži pozavarovateljev in sozavarovateljev (-)	
27	b) sprememba rentne rezervacije za nezgodno zavarovanje (+/-)	
28	ba) bruto znesek	
29	bb) obračunani deleži pozavarovateljev in sozavarovateljev (-)	
30	c) sprememba rentne rezervacije za zavarovanje odgovornosti (+/-)	30
31	ca) bruto znesek	30
32	cb) delež pozavarovalnice (-)	
33	06. Sprememba rezervacij za povračila premij (+/-)	
34	a) Rezervacije za bonuse in popuste, ki so vezani na rezultat poslovnega izida (+/-)	
35	aa) bruto znesek	
36	ab) obračunani deleži pozavarovateljev in sozavarovateljev (-)	
37	b) Sprememba rezervacij za bonuse in popuste, ki niso vezani na rezultat poslovnega izida (+/-)	
38	ba) bruto znesek	

39	bb) delež pozavarovalnice (-)	
Zap. številka	Poimenovanje	skupaj tekoče leto
40	07. Sprememba izravnalnih škodnih rezervacij (+/-)	
41	08. Sprememba drugih škodnih rezervacij (+/-)	-61
42	a)	
43	b) Sprememba rezervacij za odpise in popravke vrednosti (+/-)	-61
44	ba) bruto znesek	-61
45	bb) obračunani deleži pozavarovateljev in sozavarovateljev (-)	
46	c) Sprememba drugih zavarovalno-tehničnih rezervacij (+/-)	
47	ca) bruto znesek	
48	cb) obračunani deleži pozavarovateljev in sozavarovateljev (-)	
49	09. Neto obratovalni stroški	4 715
50	a) stroški pridobivanja zavarovanj, nastali v tekočem letu	2 390
51	b) sprememba razmejenih stroškov pridobivanja zavarovanj (+/-)	287
52	c) obratovalni stroški (brez stroškov naložb)	2 589
53	d) prihodki od pozavarovalnih provizij in udeležba pri dobičku (-)	-23
54	10. Drugi zavarovalno-tehnični odhodki	4 489
55	A) ZAVAROVALNO-TEHNIČNI POSLOVNI IZID (01+02+03-04+/-05+/-06-07+/-08-09-10)	-2 478
56	C) Poravnave nezavarovalno-tehničnih naložb	591
57	01. Prihodki iz deležev v podjetjih	127
58	od tega (iz vrstice C/01): razlika v vrednotenju	
59	od tega (iz vrstice C/01): prihodki iz deležev povezanih družb	
60	02. Prejete obresti in prihodki od obresti	1 963
61	od tega: prihodki iz deležev povezanih družb	
62	03. Prihodki iz opredmetenih sredstev, povezanih z zavarovalnim portfeljem	81
63	04. Prihodki od tečajnih razlik pri odtujitvah naložb, drugi prihodki naložb	511
64	05. Razporejeni donos naložb, prenesen iz življenjskih zavarovanj (enako, kot vrstica B/02/d)	
65	06. Donos od naložb, ki se izplačuje zavarovancem (-) (enako, kot vrstica A/02)	
66	07. Obratovalni in vzdrževalni stroški naložb, vključno s plačanimi obrestmi in stroški obresti	262
67	od tega: razlika v vrednotenju	
68	08. Oslabitev naložb, odpravljena oslabitev naložb (+/-)	-90
69	09. tečajne izgube od prodaje naložb, drugi odhodki naložb	246
70	10. Drugi zavarovalni prihodki	42
71	11. Drugi zavarovalni odhodki	1 715
72	D) IZKAZ REDNEGA POSLOVNEGA IZIDA (+/-A+/-B+01+02+03+04+05-06-07-08-09+10-11)	-1 887
73	12. Izredni prihodki	
74	13. Izredni odhodki	
75	14. Izredni dobiček ali izguba (12-13)	0
76	E) POSLOVNI IZID PRED OBDAVČITVIJO (+/-D+/-14)	-1 887
77	15. Davčna obveznost	-178
78	F) ČISTI POSLOVNI IZID OBRAČUNSKEGA OBDOBJA PO OBDAVČITVI (+/-E-15)	-1 709

METODA OBLIKOVANJA REZERVACIJ IBNR NA SKUPINO PRODUKTOV PRI NEPOSREDNEM ZAVAROVANJU SEKTORJEV NEŽIVLJENJSKEGA ZAVAROVANJA IN MÜBSE POZAVAROVANJA

V skladu s predpisi se morajo zavarovalno-tehnične rezervacije oblikovati po sektorjih. ⁵Rezerva IBNR na ravni sektorja se ustvari *po razčlenitvi rezerv IBNR v skupine produktov na ravni produkta*⁶ in njihovem seštevanju glede na njihovo sektorsko klasifikacijo. Na ta način se določijo tudi vse druge zahtevane IBNR rezerve za skupine izdelkov.

A) IBNR - Rezervacije za neposredna zavarovanja

V primeru skupine izdelkov s statistiko, daljšo od 3 let, je postopek naslednji:

1. Oznake:

škoda ($t, t+i$):	skupni odškodninski zahtevki, nastali v letu t , vendar prijavljeni šele v letu $t+i$ ⁷
plačilo škode ($t, t+i, t+i+s$):	letna poravnava škode nastale v letu t , vendar prijavljena šele v letu $t+i$, ter izplačana v letu $t+i+s$
rezervacije ($t, t+i, t+i+s$):	letne posredne rezervacije za škodo, nastalo v letu t , vendar prijavljene šele v letu $t+i$, ter izplačane v letu $t+i+s$
D(t):	obračunane premije za leto t
n:	število let po tekočem letu nastanka škode
stroški (t):	koeficient oblikovanja stroškovne rezerve ob koncu leta t

2. Povzetek preteklih izkušenj

Na primerljivost zgodovinskih podatkov vpliva veliko dejavnikov. Ocenili smo, da je vpliv sprememb stanja portfeljev in inflacije pomemben. Učinek prvega smo filtrirali z merjenjem relativnih škodnih zahtevkov, drugega pa z upoštevanjem inflacijske stopnje na letni ravni.

Na podlagi danih statističnih podatkov smo škodni količnik določenega preteklega leta razčlenili na dele, ki ustrezajo potrebam naslednjih zaporednih let:

$$\text{škodni količnik}(t) = (\text{škoda}(t, t) + \text{škoda}(t, t+1) + \dots + \text{škoda}(t, t+n)) / D(t)$$

Vrednost škodnih zahtevkov ($t, t+i$) se oceni na podlagi plačil izvršenih za k preteklih let in, če niso bili zaključeni vsi zahtevki, na podlagi trenutne vrednosti končnih rezervacij:

$$\text{škoda}(t, t+i) = \text{plačilo škode}(t, t+i, t+i) + \text{plačilo škode}(t, t+i, t+i+1) + \dots + \text{plačilo škode}(t, t+i, t+i+k-1) + \text{rezervacije}(t, t+i, t+i+k-1).$$

Iz tega dobimo škodni količnik z delitvijo premij za leto t, t_j .

$$k(t, t+i) = \text{škoda}(t, t+i) / D(t)$$

3. Ocena prihodnjih potreb

Naj bo T leto oblikovanja rezervacij, predpostavimo, da je statistika škode danega N_j preteklega leta v skupini produktov $j, j=1, \dots, m$. Naj bosta tudi $Ek_j(i)$ in $Dk_j(i)$ $k(T-N, T-N+i)$ za stopnjo i -letne zamude pri prijavi škode v tej skupini; $k(T-N+1, T-N+1+i)$; ... povprečje in standardni odklon $k(T-i, T)$ podatkov. Naj bo $z_j(i)$ nenegativni parameter. $i=1, \dots, n$

Kritje škode za obdobje pred letom tekočega leta glede na leto dogodka v tej skupini:

⁵: Skupine produktov so oblikovane po sistemu kontrolinga, ki je vzpostavljen v družbi.

⁶: Razčlenitev temelji na predpisani višini premij za tekoče leto.

⁷: Pri zahtevi za škodo ($t, t+1$) upoštevamo tudi škode, ki so bile prijavljene med zaprtjem IT in koncem leta.

potreba IBNR rezervacija za tekoče leto
potreba IBNR rezervacij za škodno leto pred
trenutnim letom po tekočem letu

.....
dodatna potreba IBNR rezervacij za leto zahtevka n-1
let pred tekočim letom.

$$IBNR_j(T) = \sum_{i=0, \dots, n-1} IBNR_{j, T-i}.$$
$$IBNR_{T,neposredna} = \sum_{j=1..m} IBNR_j(T)$$

škodnih zahtevkov, vendar se rok ne računa od nastanka škode, temveč se šteje od prenehanja zavarovanja pri združenju odvetnikov!

Za ta tri leta smo se tudi zavezali, da so škode, nastale v obdobju 2002-2018 in prijavljene v letih 2019-2021 - poleg omejitve prijave škodnih zahtevkov iz prejšnje pogodbe - prav tako zajete v 50% QS. Uporabljamo dva pristopa:

1. Razlika med skupno škodo, pričakovano v skladu s predpostavljenim škodnim količnikom navedenih obdobj, in znano vrednostjo škode, ocenjujemo kot potrebno vrednost rezervacij IBNR.
2. Poleg tega uporabljamo tudi kompleksen model izračuna tveganja, ki meri in analizira stopnjo varnosti rezervacij IBNR. Slednje se je izkazalo za učinkovito, tako bomo oblikovanje prihodnjih zahtev rezervacij IBNR zagotavljali po tem modelu. Ker so v obdobjih 2002-2011, 2012-2018 in 2019-2021 veljali različni pogoji, je treba tudi te upoštevati v modelu. Primer:

T	je leto oblikovanja rezervacij
N(t)	je število škodnih poročil, ki se pričakujejo v prihodnosti za škodno leto ($t=2002, 2003, \dots$). To je treba oceniti na podlagi ocenjenih nevloženih škodnih zahtevkov na podlagi škodne podatkovne baze združenja, po potrebi popravljenega s prihodnjim faktorjem rasti. Faktor lahko brez posebne utemeljitve izberemo med 0 in 10 %.
N	$= E(\text{število škod IBNR}) = \text{leta tveganja } N(t)$, kjer je $t=2002, 2003, \dots$
RSN	je relativno standardno odstopanje, ocenjeno iz statistike števila prijavljenih pozavarovalnih zahtevkov
SN	$= RSN * N$
X	pričakovana povprečna škoda v prihodnosti. To je povprečna izguba, ki jo je mogoče pripisati pozavarovanju in izhaja iz preteklih izkušenj združenja, in je konzervativno vrednotena, ob upoštevanju pogodbenih pogojev za vsako škodno leto
SX	standardni odklon X, ocenjen na podlagi preteklih izkušenj

Konzervativno oceno X je mogoče obračunati na več načinov, zanj pa je odgovoren glavni aktuar. Ta se lahko na primer določi kot maksimum povprečnih škod za škodna leta ali kot povprečje pozavarovalnih škod za celotno obdobje – korigirano s prihodnjim faktorjem rasti. Faktor lahko brez posebne utemeljitve izberemo med 0 in 10 %.

V tem primeru po kompleksnem modelu obračunavanja tveganja pričakovana vrednost zneska pričakovanih prihodnjih prijavljenih škod znaša:

$$M = \text{pričakovana skupna škoda IBNR} = X * N;$$

$$S = (N * SX^2 + X^2 * (SX^2 + SN^2))^{1/2}.$$

Ob predpostavki normalne porazdelitve pričakovane skupne izgube IBNR mora biti rezerva IBNR v skladu z modelom določena tako, da njena stopnja varnosti znaša vsaj 60%, tj. v vrednosti $IBNR_T$ vrednosti modela

$$60\% \leq P(IBNR < IBNR_{T, \text{model}}) = \Phi \{ (IBNR_{T, \text{model}} - M) / S \}; \quad \Phi \sim N(0,1).$$

Drugačna vrsta ocene pričakovane vrednosti, ki temelji na predpisih o višini letnih premij Dt za leta obdobja od leta 2002, kot tudi na predpostavljenem/pričakovanem razmerju izgube $kt\%$ $t\%$ in vseh znanih škodnih zahtevkih na podlagi okrožnega regulacijskega načrta do danes,

na podlagi

$IBNR_T = \text{tvegana leta } Dt * kt\% - KSZ_T$. Največja vrednost od obeh ocen, tj.

$$IBNR_{T, MÜBSE} = \max(IBNR_{T, \text{model}}; IBNR_T)$$

vrednost, ki se po bilanci stanja šteje za bilančno rezervo.

Rezerva $IBNR_T$, $MÜBSE$ se porazdeli na vsako škodno leto glede na porazdelitev prihodnjih števil škodnih zahtevkov (vrednosti $N(t)$), pričakovanih glede na model, glede na prihodnje pričakovane škodne potrebe posameznega škodnega leta oziroma glede na neporabljene dele predhodnega škodnega deleža vrednosti za vsako škodno leto.

C) Oblikovanje IBNR rezervacij ob koncu leta za panogo premoženjskih zavarovanj

V skupni rezervi moramo oblikovati tudi stroškovno rezervo. Ker se stroškovni del poravnave škod za pozavarovalne škode pojavi pri neposrednem zavarovatelju, menimo, da za to rezervo zadošča razmerje med stroški, ki ustreza vsaj 20 %, vendar ne več kot 75 % stroškovnega razmerja pri poravnavi škod.

V splošnem primeru znaša rezerva IBNR(T) na koncu leta T:

$$\text{IBNR}(T) = (1 + \text{strošek}(T)) * \text{IBNR}_{T, \text{direkt}} + (1 + 0,2 * \text{strošek}(T)) * \text{IBNR}_{T, \text{MÜBSE}}.$$

Zanesljive podatkovne storitve našega podjetja nam omogočajo poznavanje škodne prakse, ki se je začela leta 1993 z zamudnimi odškodninskimi zahtevki. Zato od takrat kot osnovo v zgoraj navedenih modelih za aktualno pretečeno obdobje uporabljamo prakso zamude.

Ob koncu posameznega koledarskega leta so posebnosti, ki so potrebne za uporabo metodologije (uporabljeni podatki, ponderiranje parov let ali vrednosti $z_j(i)$ in skupne varnostne stopnje, določitev stroškovnega parametra, izpolnjevanje drugih regulatornih zahtev. itd.) navedene v Dopolnilni prilogi k Letnemu poročilu in Poročilu o aktuarski funkciji. V skladu z načelom konservativnega oblikovanja rezerve kot smernico upoštevamo rezervo, nastavljeno na varnostni nivo med 75 % in 95 %. Če varnostna stopnja ne spada v ta razpon, je treba izbiro za to posebej utemeljiti.

Vrednost IBNR(T) označuje zahtevano vrednost zaključne rezerve ob koncu leta. Prehod med vrednostjo ob koncu preteklega leta in vrednostjo ob koncu leta (oblikovanje, sprostitve) mora biti vedno izveden na podlagi veljavnih določil.

D) Rezerve po MSRP

Pri zagotavljanju informacij o lastniku se uporablja mednarodni finančni standard. Vrednosti zavarovalno tehničnih rezervacij so v bistvu enake madžarskim vrednostim, vendar so nekateri deli podani tudi ločeno glede na potrebe kontrolinga, tako da jih je mogoče razvrstiti v kategorije v skladu s tem standardom. (npr. deli odpovedne rezervacije oblikovani za odpoved zaradi neplačila premij ali njenih delov, ki so upravičeni do povračila stroškov, elementi matematične rezervacije, ki ne sodijo v zavarovalne obveznosti).

Na podlagi metodologije skupine se oblikovanje posrednih premoženjskih škodnih rezervacij skupine izvaja po produktih skupinah s skupnim vrednotenjem razčlenjene rezervacije in IBNR rezervacije na podlagi trikotnika iztekanja. Metoda in njeni rezultati so vključeni in dokumentirani v aktuarskem poročilu, ki se pripravi za lastnika. Izračun, potrjen s strani aktuarskega področja skupine, izračuna obvezno rezervo za skupine Solventnost II, za katere velja 70 % varnostna rezerva kot »standardna« vrednost. Pri oblikovanju madžarskih rezerv RBNS+IBNR si prizadevamo zagotoviti vrednost po tem standardu na ravni panoge premoženjskega zavarovanja. Na zahtevo lastnika se lahko v bilanco stanja kot rezerva IBNR vključi tudi obveznost tipa IBNR, ki izhaja iz razlike med MSRP - izračunano v bilanci stanja v skladu s standardom skupine - in madžarsko rezervo za terjatve, razčlenjeno po postavkah.

Oblikovanje rezervacij IBNR v panogi življenjskega zavarovanja

Rezerve se oblikujejo na ravni družbe (vključno s slovensko podružnico) in po sektorjih. Npr.

$k(i)$: število škodnih primerov, prijavljenih zamudno v letu i v letu t , $i=1,2,...,5$

- ETveganje: ocenjena povprečje škodnih primerov *nad premijsko rezervo* za zamudne škode
- DTveganje: ocenjeno standardno odstopanje terjatev *nad premijsko rezervo* za zamudne škodne zahteve
- Premija_{t-1}: predpisana premija za leto t-1, medtem ko je unit-linked sektorju, zaradi visokega enkratnega premijskega portfelja določena portfeljska rezerva ob koncu leta t-1

Za oceno zamudnih škodnih zahtev uporabljamo **kompleksen model tveganja** za vsak sektor zavarovanja. Na podlagi izkušenj z zamudnimi škodami tekočega leta ocenjujemo število zapadlih zamujenih škodnih zahtevkov in značilnosti posamezne porazdelitve škode. Pri odškodninah je treba upoštevati tudi morebitni del premijske rezerve, ki se sprosti ob izplačilu škode. V zavarovalniških sektorjih, ki niso vezani na naložbene enote unit-linked, je po naših izkušnjah premijsko rezervacijo mogoče vezati le na majhen del škod, zato je treba, če je mogoče, "zmanjšanje za premijsko rezervacijo" izvesti na enoto škodo v statistiki škode.

V primeru sektorja naložbenega zavarovanja unit-linked je mogoče uk_t povprečno vrednost tveganja portfelja ob koncu leta dobro oceniti na podlagi vrednosti stalne premije portfelja in enkratnih premij skozi čas, tako se lahko namesto razčlenjenega „zmanjšanja rezerve za premijo“ uporabi ocena vrednosti. Na podlagi povprečja um_t in standardnega odklona ud_t , ki izhaja iz **celotne** statistike škod za tekoče leto je mogoče oceniti tudi parametre škodnih zahtev nad premijsko rezervacijo:

$$EKock_t = uk_t, \quad DKock_t = (uk_t/um_t) \cdot ud_t.$$

V **danem zavarovalnem sektorju** se ob koncu leta t število zamudnih škod obravnava kot Poissonovo število škod s parametri $KD_t = Dij_t/Dij_{t-1} \cdot \sum_{i=1, \dots, 5} i \cdot k_i(i)$. Posamezno zamudno škodo upoštevamo kot pričakovano vrednost $EKock_t$ in standardni odklon $DKock_t$. Ob predpostavki neodvisnosti so parametri procesa celokupnih zamudnih škod ocenjeni v kompleksnem modelu tveganja in domneva se, da je njena porazdelitev dobro približana normalni, tj.

$$\text{zamudna skupna škoda} \sim N(m_t(\text{veja}) = KD_t \cdot EKock_t; d_t(\text{veja}) = [(DKock_t)^2 + (EKock_t)^2] \cdot KD_t^{1/2}).$$

Na podlagi % ravni, izbrane za sektor, je vrednost rezerve $IBNR_t$ (sektor) izbrana kot kvantilna vrednost porazdelitve glede na % ravni, tj.

$$IBNR_t(\text{sektor}) = m_t(\text{sektor}) + \Phi^{-1}(\text{stopnja}\%) \cdot d_t(\text{sektor}), \text{ kjer je } \Phi \sim N(0,1).$$

V **panogi življenjskih zavarovanj** je varnost skupnih rezervacij $\sum_{\text{sektorja}} IBNR_t$ (sektorja) oblikovanih za škode na podlagi normalnosti in predpostavljene neodvisnosti pozne skupne škode posameznega sektorja:

$$\text{raven}\%(\text{sektor}) = \Phi([\sum_{\text{sektor}} IBNR_t - \sum_{\text{sektor}} m_t(\text{sektor})] / (\sum_{\text{sektor}} d_t^2(\text{sektor})^{1/2})).$$

Nenegativne % vrednosti sektorja izbere glavni aktuar tako, da vrednost % ravni (veje) doseže 60 %.

Skladno z navodili je treba oblikovati tudi stroškovno rezervo za zamudno rezervno škodo po bilanci stanja. $IBNR$ rezerva panoge življenjskega zavarovanja je vsota vrednosti, povečana za stroškovno rezervo na sektor.

Aktualne in/ali specifične bilančne rezervacije $IBNR$ panoge življenjskih zavarovanj ter potrebne utemeljitve morajo biti evidentirane v Poročilu o aktuarski funkciji za bilančno leto.

F) Rezerve Groupama T = IBNR ob koncu leta 2023

V našem podjetju imamo bogato škodno prakso, ki se je začela leta 1993 z zamudnimi odškodninskimi zahtevki. Oblikovanje je potekalo na podlagi trikotnikov za iztekanje

skupin produktov, kar omogoča tudi oblikovanje IBNR rezerv za zavarovalniške sektorje. Ugotavljamo naslednje:

- Oblikovanje skupin neposrednih zavarovanj je poleg zahtev kontrolinga prilagojeno sektorjem. Vsaka skupina predstavlja določeno vejo ali, z izjemo kasko in premoženjskega zavarovanja⁸ - eno podskupino veje: stanovanjsko, transport, odgovornost, nezgode, kmetijstvo, drugo premoženje, finance, AO, kasko, življenjska zavarovanja, UL zavarovanja.

Pri življenjskih in neživljenjskih neposrednih zavarovanjih si na splošno prizadevamo, da zagotovimo 90-odstotno varnost naložb glede na metriko uveljavljenega modela. To temeljimo na statističnih podatkih zadnjih 3-7 let izkušenj, ki segajo največ 10 let nazaj. ***Zaradi možnih učinkov kriznih razmer v letu 2022 smo konec leta 2022 za panoge, ki vključujejo tudi produkte PPI, zamudne škodne zahtevke prvega leta ocenili na podlagi škodne prakse 2009-2012, razliko pa rezervirali za pokritje učinka krize. To se v letu 2023 ni več uporabljalo, na podlagi let 2009–2022 je bila ocenjena samo vrednost standardnega odklona, ki odraža negotovost parametra zakasnitve prvega leta. Zaradi večje varnosti smo konec leta 2022 v vseh skupinah postavili parametre na stopnjo varnosti 85%. To smo obdržali tudi konec leta 2023.***

Stopnje varnosti $z_j(i)$ prvega in 2-5 let se razlikujejo le pri obveznem zavarovanju avtomobilske odgovornosti, saj je trend padanja izkušenj prvega leta tam to upravičeval. Te so prikazane v naslednji tabeli:

A 85%-os szinthez használt $z_j(i)$ értékek termékcsoportonként a jövőbeli bejelentés éve szerint, HU tevékenység			csoport biztonsági szintje
termékcsoport	1.év	2-5.év	
lakás	76,0%	76,0%	85%
vagyon	64,0%	64,0%	85%
baleset	70,0%	91,6%	85%
GFB	50,0%	72,7%	85%
casco	77,9%	77,9%	85%
pénzügyi	76,9%	76,9%	85%
szállítmány	77,0%	77,0%	85%
mezőgazdaság	68,3%	68,3%	85%
felelősség	61,7%	61,7%	85%
SLO, CRO fiók, minden csoport	95,0%		95%

Pri premoženjskih neposrednih zavarovanjih brez podružnic 85-85-odstotna stopnja varnosti pomeni, da je v primerjavi s pričakovano škodno potrebo oblikovane rezervacije neposredna zavarovalna rezervacija za 25,5 % višja od pričakovane škodne rezervacije. Morebitna večja nihanja izgub v primerjavi z nizkimi rezervami IBNR zagonskih poslovalnic in uporaba madžarskih izkušenj upravičuje višjo varnost, zato smo za vsako skupino poslovalnic uporabili 95-odstotno varnostno stopnjo. S tem smo dosegli skupno za 71,6 % višjo vrednost glede na pričakovano škodo.

⁸Kasko skupina se je obdržala v celoti, ker se riziko ladijskega kasko ujema s to skupino (in njegova škodna statistika je minimalna). Skupina premoženjskih zavarovanj vključuje požarna in elementarna ter druga premoženjska zavarovanja.

	direkt, HU	fiókok
várható direkt kár, mFt	6 117 651 869	32 021 493
IBNR fedezet, mFt	7 679 128 878	54 959 944
biztonsági pótlék	25,5%	71,6%

V primeru pozavarovanja MÜBSE je 95-odstotna varnost, in višja rezerva iz ocene na podlagi pričakovanega škodnega količnika.

- Rezerva IBNR sektorja življenjskih zavarovanj zagotavlja 95-odstotno varnost za kompleksen postopek zahtevkov na podlagi prihodnjega števila škodnih zahtevkov, tj. je 11,7% je višja od pričakovane škode. Pri tem je treba opozoriti, da je bila škodna izguba IBNR v letu 2023 višja od škodne izgube v preteklih letih zaradi presežne umrljivosti zaradi epidemije.
- Pri oblikovanju stroškovnih rezervacij je treba upoštevati stroške poravnave škod in administrativne stroške. Pri koeficientu se upoštevajo poplačila škod za dogodke, prijavljene v tekočem letu (100 %) in rezervacija za morebitne škode ob koncu leta (25 %) ter poplačila škod v tekočem letu (75 %) za predhodno prijavljene dogodke iz preteklega leta, ki se štejejo kot merilo, s katerim se primerjajo stroški reševanja škod tekočega leta. Za osnovo smo uporabili zbirne podatke iz prejšnjih let. Naslednji parametri so bili določeni enotno za sektorje z visokimi terjatvenimi zahtevami in/ali visokimi rezervami ter druge sektorje. Vpliv pričakovane inflacije na stroške poravnave škod ni bil upoštevan pri zamudnih škodnih terjatvah, ocenjenimi z iztečenimi trikotniki odtoka, saj ocenjena škodna rezerva odraža preteklo inflacijo škodnih terjatev. V primeru MÜBSE se je stroškovni parameter IBNR povečal glede na pričakovani učinek inflacije:

ágazat	IBNR% 2022	IBNR% 2023
szárazföldi casco	10,15%	10,45%
kötelező	13,94%	11,72%
felelősség/direkt	17,58%	13,59%
felelősség/MÜBSE	12,01%	10,44%
tűz és elemi	19,01%	18,39%
egyéb NL ágazat	10,16%	10,53%

Vendar pa smo v primeru rezervacij za neporavnane terjatve pogojnih škodnih zahtevkov izračunali inflacijo stroškov, ki smo jo določili z uporabo najnovejših inflacijskih parametrov odtoka rezerv in ocene S-II. V tabeli so prikazani parametri preteklega in trenutnega leta:

ágazat	RBNS% 2022	RBNS% 2023
szárazföldi casco	7,61%	8,22%
kötelező	10,46%	9,60%
felelősség/direkt	13,19%	11,31%
felelősség/MÜBSE	9,01%	7,83%
tűz és elemi	14,26%	14,41%
egyéb NL ágazat	7,62%	8,32%

V življenjski panogi je IBNR stroškovni količnik na začetku leta znašal 7,9 %, ob koncu leta pa 9,4 % na podlagi stroškovnih izkušenj. Začetno razmerje vrednosti stroškov RBNS v višini 1,9 % se je povečalo na 4,4 %.

Enaka razmerja so bila uporabljena tudi za IBNR in RBNA rezerve podružnic.

Groupama Biztosító Zrt.

Dodatna Priloga št. 4

Razčlenitev stroškov po vrstah stroškov 2023

v milijonih HUF

Stroški po stroškovnih nosilcih	Predhodno leto	Tekoče leto
Stroški materiala	535	832
Vrednost uporabljenih storitev	33 631	39 956
Vrednost drugih storitev	954	1 005
I. Materialni odhodki	35 120	41 793
Stroški dela	10 652	10 944
Druge povračila stroškov iz delovnega razmerja	1 584	1 815
Prispevki iz plače	1 591	1 637
II. Plače zaposlenih	13 827	14 396
III. Oslabitev sredstev	2 142	2 357
IV. Sprememba razmejenih nabavnih stroškov	22	-830
V. Usredstvena vrednost lastno proizvedenih sredstev	-717	-606
Skupaj	50 394	57 110

Naložbe zavarovalno-tehničnih rezervacij 2023

v milijonih
HUF

	Življenjsko Unit- Linked skupaj	Življenjsko matematičn a skupaj	Življenjsk o drugo skupaj	SKUPAJ ŽIVLJENJSK O	Neživljenjsk o matematična skupaj	Neživljenjs ko drugo skupaj	SKUPAJ NEŽIVLJENJ SKO	SKUPAJ REZERVE
Zavarovalno- tehnične rezervacije	173 223	51 400	15 126	239 749	6 329	57 027	63 356	303 105
Skupaj	173 223	51 400	15 126	239 749	6 329	57 027	63 356	303 105
Dolžniški vrednostni papirji z državnim jamstvom	31 026	47 720	11 302	90 047	5 851	45 710	51 561	141 608
Podjetniške obveznice	948	583	-	1 532	-	4 107	4 107	5 639
Delnice	566	-	-	566	371	529	900	1 466
Naložbeni certifikati	116 600	-	89	116 689	-	5 866	5 866	122 555
Depoziti kreditnih institucij	24 083	2 407	4 435	30 925	-	-	-	30 925
Obveznosti	-	-	-873	-873	-	-	-	-873
Razmejene obresti	-	690	173	863	107	814	922	1 784

**Tržna vrednost zavarovalno tehničnih rezervacij in naložbenih instrumentov za kritje lastnih sredstev
31. december 2023**

v milijonih
HUF

Računovodska klasifikacija	Unit- linked rezerve	Življenjsko matematična rezerva	Življenjsko ni matematična rezerva	SKUPAJ ŽIVLJENJSKO	Neživljenjsko matematična rezerva	Neživljenjsko ni matematična rezerva	SKUPAJ NEŽIVLJENJSKO	SKUPAJ REZERVE	Življenjsko lastno premoženje skupaj	Neživljenjsko lastno premoženje skupaj	SKUPAJ CELOTNI KAPITAL
Madžarske državne obveznice	29 159	47 315	6 497	82 971	6 050	36 892	42 942	125 912	4 408	5 857	10 265
Naložbeni certifikati	116 580	-	85	116 665	-	5 809	5 809	122 475	886	4 307	5 193
Depoziti	24 083	2 412	4 437	30 932	-	-1	-1	30 931	18 364	12 944	31 309
Eskontirane zakladne menice	1 862	34	4 589	6 485	-	7 713	7 713	14 199	3 235	500	3 735
Terminske transakcije	21	-	-	21	-	16	16	37	1	7	8
Hipotekarne obveznice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mednarodne državne obveznice	5	770	-	775	17	24	41	816	201	6	207
Mednarodne obveznice	-	23	-	23	-	-	-	23	8	-	8
Mednarodne delnice	77	-	-	77	-	-	-	77	14	-	14
Madžarske delnice	489	-	-	489	357	517	874	1 363	114	2 508	2 622
Podjetniške obveznice	948	574	-	1 521	-	4 186	4 186	5 708	389	272	660
Drugi prihodki iz deležev v kapitalu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 372	3 372

Obveznosti	-	-	-873	-873	-	-	-	-873	-111	-	-111
Terjatve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Denar in drugi ustrezniki	-	-	-	-	-	-	-	-	899	1 467	2 366
Nepremičnine	-	-	-	-	-	-	-	-	237	375	612
Skupaj	173 223	51 128	14 735	239 086	6 425	55 157	61 581	300 667	28 645	31 614	60 259

**OSLABITEV
VREDNOSTI
2023**

v milijonih HUF

	2023 01. 2022 začetni	Odprava oslabitve/ izbris slabe terjatve	Oblikovanje izgube vrednosti	2023 12. 2022 zaključni
Zavarovalni posredniki	141	4	-	137
Predplačilo dobaviteljem	-	-	-	-
Kupci	-	-	-	-
Zaloge	-	-	-	-
OMB - Državna komisija za določanje plače	-	-	-	-
Opuščeni sodni postopki	-	-	-	-
Stanovanjska posojila	2	-	-	2
Druge terjatve	1	-	-	1
Naložbe	524	316	-	208
Skupaj	668	320	-	348

Nominalna najemnina, registrska in tržna vrednost lastnih nepremičnin za leto 2023

Naslov	m2	Nominalna najemnina v milijonih HUF/leto	Bruto vrednost v milijonih HUF	Neto vrednost v milijonih HUF	Tržna vrednost v milijonih HUF	Opomba
			31.12.2023	31.12.2023		
Győr, Kiss J. u. 26.	236	5	69	45	46	Ocena vrednotenja za leto 2020
Győr, Árpád u. 75-79.	311	7	56	39	55	Ocena vrednotenja za leto 2020
Sopron, Frankenburg út 2.	96	3	30	18	28	Ocena vrednotenja za leto 2020
Balatonszemes, parcela	871	0	6	6	24	Ocena vrednotenja za leto 2023
Balatonszemes, letovišče in parc. delež	233	3	53	42	176	Ocena vrednotenja za leto 2023
Debrecen, Segner tér 7. A- D.	683	26	161	119	232	Ocena vrednotenja za leto 2023
Kecskemét, Kiskert tér 6.	349	15	63	46	131	Ocena vrednotenja za leto 2023
Tatabánya, Szt. Borbála tér 6.	477	11	102	58	164	Ocena vrednotenja za leto 2023
Kaposvár, Dózsa Gy. U. 6.fsztl-2.	543	22	70	49	106	Ocena vrednotenja za leto 2023
Nyíregyháza, Dózsa Gy. út 12. pritličje	369	12	90	55	113	Ocena vrednotenja za leto 2023
Nyíregyháza, Nyár u. 7. Mansarda	146	4	31	22	34	Ocena vrednotenja za leto 2023
Nyíregyháza, Nyár u. 7. 2. nadstropje	117	4			35	Ocena vrednotenja za leto 2023
<i>Szolnok, Magyar u. 4.</i>	<i>413</i>	<i>8</i>	-	-	-	<i>PRODANO leta 2023</i>
Szombathely, Kőszegi u. 31/A.	408	9	88	61	77	Ocena vrednotenja za leto 2020
Keszthely, Kossuth L. u. 49.	81	2	20	15	39	Ocena vrednotenja za leto 2023
Budapest, Vályog u. 16	103	3	23	18	70	Ocena vrednotenja za leto 2023

Tabela ne vključuje lastninskih pravic, povezanih z nepremičnino.

Popravek vrednosti odhodkov in prihodkov se porazdeli med zavarovalnice sorazmerno z lastniškim kapitalom leta pred tekočim letom.

Tržna vrednost forward poslov na zaključni datum bilance

	Unit-linked v milijonih HUF	Ne unit-linked v milijonih HUF
FWD EUR-HUF	5	21
FWD USD-HUF	16	1
FWD GBP-HUF	-	2
Skupaj	21	24

Odprte prodajne terminske devizne pozicije 31. decembra 2023

	N o m i n a l n a v r e d n o s t		V e z a n m e n j a l n i t e č a j	
	Unit-linked v milijonih HUF	Ne unit-linked v milijonih HUF	Unit-linked	Ne unit-linked
FWD EUR-HUF	-	573	381.880	381.880
FWD EUR-HUF	85	7	382.301	382.301
FWD EUR-HUF	152	1	382.360	382.360
FWD EUR-HUF	28	3	382.388	382.388
FWD EUR-HUF	-	4925	382.587	382.587
FWD EUR-HUF	-	1	382.595	382.595
FWD EUR-HUF	115	15	382.605	382.605
FWD EUR-HUF	601	94	382.624	382.624
FWD EUR-HUF	-	957	382.637	382.637
FWD EUR-HUF	2084	3336	382.740	382.740
FWD EUR-HUF	-	126	382.767	382.767
FWD EUR-HUF	81	1	383.944	383.944
FWD EUR-HUF	7	2	384.899	384.899
FWD EUR-HUF	-	1193	384.991	384.991
FWD USD-HUF	3	-	345.075	345.075
FWD USD-HUF	44	4	353.750	353.750
FWD USD-HUF	-	1	354,686	354,686
FWD USD-HUF	190	23	354.733	354.733
FWD USD-HUF	211	11	357.070	357.070
FWD GBP-HUF	-	169	445,822	445,822

Odprte prodajne terminske devizne pozicije 31. decembra 2023

	N o m i n a l n a v r e d n o s t		V e z a n m e n j a l n i t e č a j	
	Unit-linked v milijonih HUF	Ne unit-linked v milijonih HUF	Unit-linked	Ne unit-linked
FWD EUR-HUF	49	5	383,09	383,09

Podatki veljajo za unit-linked naložbene sklade in vključujejo vse odprte devizne terminske pozicije za nakup in prodajo, na način, kot je opredeljeno v naložbeni politiki.

BILANCA STANJA

RAZČLENITEV SLOVAŠKA-HRVAŠKA-SLOVENIJA-MADŽARSKA

2023

v milijonih HUF

Zaporedna številka	SREDSTVA	Poslovni izid slovaške podružnice	Poslovni izid hrvaške podružnice	Poslovni izid slovenske podružnice	Poslovni izid družbe Groupama brez podružnic	Skupaj
1	A. Neopredmetena sredstva		28	28	6 407	6 463
2	B. Naložbe				187 450	187 450
3	I. Nepremičnine				612	612
4	od tega: nepremičnine za lastno rabo				612	612
5	II. Finančne naložbe podjetjih v pridruženih podjetjih				3 372	3 372
6	1. Deleži v podjetjih v skupini				3 372	3 372
7	2. Dolžniški vrednostni papirji in posojila, dana drugim podjetjem v skupini					0
8	3. Deleži v pridruženih podjetjih					
9	4. Dolžniški vrednostni papirji in posojila, dana pridruženim podjetjem					
10	III. Druge finančne naložbe				183 466	183 466
11	1. Kapitalska naložba v druga povezana podjetja				2 733	2 733
12	2. Dolžniški vrednostni papirji (razen II/2 in II/4)				131 903	131 903
13	3. Deleži v investicijskih skladih (investment pool)				10 461	10 461
14	4. Dana hipotekarna posojila (razen II/2 in II/4 ter III/5)					0
15	5. Druga dana posojila (razen II/2 in II/4 ter III/4)				238	238
16	6. Depoziti pri bankah				38 131	38 131
17	7. Ostale finančne naložbe					
18	IV. Finančne naložbe pozavarovalnic iz naslova pozavarovalnih pogodb pri cedentih					
19	V. Popravki vrednosti naložb					
20	VI. Razlika pri vrednotenju naložb					
21	C. Naložbe v korist imetnikov polic življenjskega zavarovanja (unit-linked), vezanih na enoto naložbe				173 223	173 223
Zaporedna številka	SREDSTVA	Poslovni izid slovaške podružnice	Poslovni izid hrvaške podružnice	Poslovni izid slovenske podružnice	Poslovni izid družbe Groupama	Skupaj

					brez podružnic	
22	D. Terjatve	-20	127	-66	7 137	7 178
23	I. Terjatve iz naslova poslov neposrednih zavarovanj		70	26	5 435	5 531
24	1. Terjatve do imetnikov zavarovalnih polic		70	26	5 376	5 472
25	od tega: od povezanih podjetij					
26	b) od podjetja s pomembnim lastniškim deležem					
27	c) do drugih podjetij v lastniškem razmerju					
28	2. Terjatve do zavarovalnih posrednikov				59	59
29	od tega: od povezanih podjetij					
30	b) od podjetja s pomembnim lastniškim deležem					
31	c) od drugih podjetij v lastniškem razmerju					
32	3. Druge terjatve iz naslova neposrednih zavarovalnih dejavnosti					
33	od tega: od povezanih podjetij					
34	b) od podjetij s pomembnim lastniškim deležem					
35	c) od drugih podjetij v lastniškem razmerju					
36	II. Terjatve iz poslov pozavarovanja		9	17	40	66
37	od tega: a) od povezanih podjetij				18	18
38	b) od podjetij s pomembnim lastniškim deležem					
39	c) od drugih podjetij v lastniškem razmerju					
40	III. Obračunan delež rezervacij pozavarovalnicam iz premijske rezerve življenjskega zavarovanja					
41	IV. Druge terjatve		92		1 489	1 581
42	od tega: od povezanih podjetij					
43	b) od podjetij s pomembnim lastniškim deležem					
44	c) od drugih podjetij v lastniškem razmerju					
45	V. Razlika v vrednotenju terjatev					
46	VI. Pozitivna razlika transakcij z izvedenimi finančnimi instrumenti					
Zaporedna številka	SREDSTVA	Poslovni izid slovaške podružnice	Poslovni izid hrvaške podružnice	Poslovni izid slovenske podružnice	Poslovni izid družbe Groupama brez	Skupaj

					podružnic	
47	VII. Računovodstvo do podružnic	-20	-44	-109	173	0
48	E. Druga sredstva		1 245	128	3 702	5 075
49	1. Opredmetena osnovna sredstva razen zemljišč in zgradb, zaloge		12	12	2 685	2 709
50	2. Bančni depoziti, blagajna		1 233	116	1 017	2 366
51	3. Odkupljene lastne delnice					
52	4. Druga sredstva					
53	F. Aktivne časovne razmejitve		189	3	6 847	7 039
54	1. Prehodno nezaračunani prihodki od obresti in najemnin				3 689	3 689
55	2. Odloženi stroški pridobivanja zavarovanj		119		2 953	3 072
56	3. Druge aktivne časovne razmejitve		70	3	205	278
57	SREDSTVA (AKTIVA) SKUPAJ	-20	1 589	93	384 766	386 428

Zaporedna številka	VIRI SREDSTEV	Poslovni izid slovaške podružnice	Poslovni izid hrvaške podružnice	Poslovni izid slovenske podružnice	Poslovni izid družbe Groupama brez podružnic	Skupaj
58	A. Lastniški kapital	-20	-777	-291	60 233	59 145
59	I. Vpoklicani kapital				9 376	9 376
60	od tega: odkupljeni lastniški delež po nominalni vrednosti					
61	II. Vpoklicani, še neplačan kapital (-)					
62	III. Kapitalska rezerva				6 643	6 643
63	IV. Rezerve iz dobička (+/-)				35 955	35 955
64	V. Varnostna rezerva					
65	VI. Rezerve za lastne deleže					
66	1. Rezervacija za prevrednotenje vrednosti popravka vrednosti					
67	2. Rezervacija za vrednotenje poštene vrednosti					
68	od tega: delež na zavarovalca					
69	VII. Dobiček po obdavčitvi (+/-)	-20	-777	-291	8 259	7 171
70	B. Podrejeni dolžniški kapital					
71	C. Zavarovalno-tehnične rezervacije		1 751	106	128 025	129 882
72	1. Rezervacije za prenosne premije [a) + b)]		1 625	71	18 084	19 780
73	a) bruto znesek		1 625	71	18 084	19 780
74	(b) obračunan delež rezervacij pozavarovalnicam (-)					
75	2. Matematične rezerve				57 729	57 729
76	a) rezervacije za življenjska zavarovanja [aa) + ab]				51 400	51 400
77	aa) bruto znesek				51 400	51 400
78	od tega: delež rezerve na pozavarovalca					
79	ab) rezervacije za pozavarovanje (zavarovanje tveganja) (-)					
80	b) rezervacije za premije zdravstvenega zavarovanja (ba) + (bb)					
81	ba) bruto znesek					
82	bb) delež rezervacij pozavarovatelja (-)					
83	c) rezervacije za nezgodno zavarovanje (ca) + (cb)					
84	ca) bruto znesek					
85	cb) delež rezerve na pozavarovanca (-)					
86	d) rentne rezervacije za zavarovanje odgovornosti (+/-)				6 329	6 329
87	da) bruto znesek				6 332	6 332
88	db) delež rezerve na pozavarovalca (-)				3	3
89	3. Rezervacije za posredne		123	34	47 879	48 036

	škodne terjatve [a)+b)]					
90	a) rezervacije za posredne škodne terjatve po postavkah [aa) + ab)		63	15	35 490	35 568
91	aa) bruto znesek		63	15	38 140	38 218
92	ab) delež rezervacij pozavarovatelja (-)				2 650	2 650
93	b) rezerva IBNR [ba) + bb)]		60	19	12 389	12 468
94	ba) bruto znesek		60	19	12 389	12 468
Zaporedna številka	VIRI SREDSTEV	Poslovni izid slovaške podružnice	Poslovni izid hrvaške podružnice	Poslovni izid slovenske podružnice	Poslovni izid družbe Groupama brez podružnic	Skupaj
95	bb) delež rezervacij pozavarovatelja (-)					
96	4. Rezervacije za bonuse in popuste [a)+b)]				4 080	4 080
97	a) rezervacije za bonuse in popuste, ki so vezani na rezultat poslovnega izida [aa) + ab)]				3 825	3 825
98	aa) bruto znesek				3 825	3 825
99	ab) delež rezerve na pozavarovalca (-)					
100	b) Rezervacije za bonuse in popuste, ki niso vezani na rezultat poslovnega izida [ba) + bb)]				255	255
101	ba) bruto znesek				255	255
102	bb) delež rezervacij pozavarovatelja (-)					
103	5. Izravnalne rezervacije					
104	6. Druge rezervacije [a)+b)+ c)]		3	1	253	257
105	a)					
106	b) rezervacije za odpoved [ba) + bb)]		3	1	253	257
107	ba) bruto znesek		3	1	253	257
108	bb) delež rezervacij pozavarovatelja (-)					
109	c) druge zavarovalno-tehnične rezervacije [ca) + cb]					
110	ca) bruto znesek					
111	cb) delež rezervacij pozavarovatelja (-)					
112	D. Zavarovalno tehnične rezervacije v korist imetnikov polic življenjskega zavarovanja, vezanih na enoto naložbe (unit-linked) (1+2)				173 223	173 223
113	1. bruto znesek				173 223	173 223
114	2. delež rezervacij pozavarovatelja (-)					
115	E. Namenske rezerve				143	143
116	1. Namenske rezerve za pričakovane obveznosti					
117	2. Namenske rezerve za prihodnje stroške				143	143
118	3. Druge namenske rezerve					

119	F. Depoziti pri pozavarovalnijh					
120	G. Obveznosti		186	178	14 286	14 650
121	I. Obveznosti iz neposrednih zavarovalnih poslov		117	20	4 768	4 905
122	od tega: (a) do povezanih podjetij					
123	b) do podjetij s pomembnim lastniškim deležem					
124	c) do drugih podjetij v lastniškem razmerju					
125	II. Obveznosti iz pozavarovalnih poslov		8	3	899	910
Zaporedna številka	VIRI SREDSTEV	Poslovni izid slovaške podružnice	Poslovni izid hrvaške podružnice	Poslovni izid slovenske podružnice	Poslovni izid družbe Groupama brez podružnic	Skupaj
126	od tega: a) do povezanih podjetij				582	582
127	b) do podjetij s pomembnim lastniškim deležem					
128	c) do drugih podjetij v lastniškem razmerju					
129	III. Obveznosti iz naslova izdaje obveznic					
130	od tega: a) do povezanih podjetij					
131	b) do podjetij s pomembnim lastniškim deležem					
132	c) do drugih podjetij v lastniškem razmerju					
133	IV. Posojila					
134	od tega: (a) do povezanih podjetij					
135	b) do podjetij s pomembnim lastniškim deležem					
136	c) do drugih podjetij v lastniškem razmerju					
137	V. Druge obveznosti		61	155	8 619	8 835
138	od tega: a) do povezanih podjetij					
139	b) do podjetij s pomembnim lastniškim deležem					
140	c) do drugih podjetij v lastniškem razmerju					
141	VI. Razlika v vrednotenju obveznosti					
142	VII. Negativna razlika v vrednotenju izvedenih finančnih instrumentov					
143	H. Pasivne časovne razmejitve		429	100	8 856	9 385
144	1. Pasivne časovne razmejitve prihodkov					
145	2. Pasivne časovne razmejitve stroškov, odhodkov		429	100	8 856	9 385
146	3. Odloženi prihodki					0
147	VIRI SREDSTEV (PASIVA) SKUPAJ	-20	1 589	93	384 766	386 428

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA RAZČLENITEV SLOVAŠKA-HRVAŠKA-SLOVENIJA-MADŽARSKA 2023

v milijonih HUF

Zap. številka	Poimenovanje	Poslovni izid slovaške podružnice	Poslovni izid hrvaške podružnice	Poslovni izid slovenske podružnice	Poslovni izid družbe Groupama brez podružnic	Skupaj
1	A) Sektor neživiljenjskih zavarovanj					
2	01. Obračunane zavarovalne premije, brez pozavarovanja		377	2	102 095	102 474
3	a) bruto zavarovalna premija		2 061	64	111 908	114 033
4	b) obračunana premija, oddana v pozavarovanje in sozavarovanje (-)		65	20	7 119	7 204
5	c) sprememba rezervacij prenosnih premij (+/-)		1 619	42	2 694	4 355
6	d) delež pozavarovalnice pri povečanju ali zmanjšanju stanja rezervacij za prenosne premije (+/-)					0
7	02. Donos od naložb, ki se izplačuje zavarovancem (enako, kot vrstica C/06)					0
8	03. Drugi zavarovalni-tehnični prihodki				451	451
9	04. Odhodki za škode		222	2	39 663	39 887
10	a) obračunani kosmati zneski škod		99	0	39 105	39 204
11	aa) škodna izplačila		86	0	36 396	36 482
12	1. bruto znesek		86		37 179	37 265
13	2. obračunani delež pozavarovalnice (-)				783	783
14	ab) obračunani stroški poravnave škod		13		3 295	3 308
15	ac) prihodki iz naslova odškodnin in nadomestil za povračilo škode (-)				586	586
16	b) sprememba posrednih škodnih rezervacij (+/-)		123	2	558	683
17	ba) sprememba rezervacij za posredne škode po postavkah (+/-)		63	0	1 056	1 119
18	1. bruto znesek		63		1 471	1 534
19	2. obračunani delež pozavarovalnice (-)				415	415
20	bb) sprememba IBNR rezervacij (+/-)		60	2	-498	-436
21	1. bruto znesek		60	2	-498	-436
22	2. obračunani deleži pozavarovateljev in sozavarovateljev (-)					0
23	05. Sprememba matematičnih rezervacij (+/-)				49	49
24	a) sprememba rezervacij za zdravstveno zavarovanje (+/-)					
25	aa) bruto znesek					
26	ab) obračunani deleži pozavarovateljev in sozavarovateljev (-)					
27	b) sprememba rentne rezervacije za nezgodno zavarovanje (+/-)					
28	ba) bruto znesek					
29	bb) obračunani deleži pozavarovateljev in sozavarovateljev (-)					
30	c) sprememba rentne rezervacije za				49	49

	zavarovanje odgovornosti (+/-)					
31	ca) bruto znesek				49	49
32	cb) obračunani deleži pozavarovateljev in sozavarovateljev (-)					0
Zap. številka	Poimenovanje	Poslovni izid slovaške podružnice	Poslovni izid hrvaške podružnice	Poslovni izid slovenske podružnice	Poslovni izid družbe Groupama brez podružnic	Skupaj
33	06. Sprememba rezervacij za bonuse in popuste (+/-)				33	33
34	a) Rezervacije za bonuse in popuste, ki so vezani na rezultat poslovnega izida (+/-)					
35	aa) bruto znesek					
36	ab) obračunani deleži pozavarovateljev in sozavarovateljev (-)					
37	b) Sprememba rezervacij za bonuse in popuste, ki niso vezani na rezultat poslovnega izida (+/-)				33	33
38	ba) bruto znesek				33	33
39	bb) obračunani deleži pozavarovateljev in sozavarovateljev (-)					
40	07. Sprememba izravnalnih škodnih rezervacij (+/-)					
41	08. Sprememba drugih škodnih rezervacij (+/-)		3	1	-105	-101
42	a)					
43	b) Sprememba rezervacij za odpise in popravke vrednosti (+/-)		3	1	-105	-101
44	ba) bruto znesek		3	1	-105	-101
45	bb) obračunani deleži pozavarovateljev in sozavarovateljev (-)					
46	c) Sprememba drugih zavarovalno-tehničnih rezervacij (+/-)					
47	ca) bruto znesek					
48	cb) obračunani deleži pozavarovateljev in sozavarovateljev (-)					
49	09. Neto obratovalni stroški	12	898	32	40 816	41 758
50	a) stroški pridobivanja zavarovanj, nastali v tekočem letu		445	2	30 480	30 927
51	b) sprememba razmejenih stroškov pridobivanja zavarovanj (+/-)		118		716	834
52	c) obratovalni stroški (brez stroškov naložb)	12	571	30	11 861	12 474
53	d) prihodki od pozavarovalnih provizij in udeležba pri dobičku (-)				809	809
54	10. Drugi zavarovalno-tehnični odhodki		6		12 901	12 907
55	A) ZAVAROVALNO-TEHNIČNI POSLOVNI IZID (01+02+03-04+/-05+/-06-07+/-08-09-10)	-12	-752	-33	9 189	8 392
56	B) Izkaz poslovnega izida življenjskih zavarovanj					
57	01. Obračunane zavarovalne premije, brez pozavarovanja			407	69 139	69 546
58	a) bruto zavarovalna premija			432	69 503	69 935
59	b) obračunana premija, oddana v pozavarovanje in sozavarovanje (-)			5	76	81
60	c) sprememba rezervacij prenosnih premij (+/-)			20	288	308
61	d) delež pozavarovalnice pri povečanju ali zmanjšanju stanja rezervacij za prenosne premije (+/-)					

62	02. Zavarovalno-tehnični prihodki naložb				14 086	14 086
63	a) prihodki iz deležev v podjetjih				620	620
64	od tega: prihodki iz deležev povezanih družb					
65	b) prihodki drugih naložb				8 675	8 675
66	od tega: prihodki iz deležev povezanih družb					
67	ba) prihodki iz opredmetenih sredstev, povezanih z zavarovalnim portfeljem					
68	bb) prihodki iz obresti in podobni prihodki				8 675	8 675
Zap. številka	Poimenovanje	Poslovni izid slovaške podružnice	Poslovni izid hrvaške podružnice	Poslovni izid slovenske podružnice	Poslovni izid družbe Groupama brez podružnic	Skupaj
69	c) prihodki od tečajnih razlik pri odtujitvah naložb, drugi prihodki naložb				4 791	4 791
70	d) razporejen donos naložb, prenesen iz življenjskih zavarovanj (enako, kot vrstica C/05) (-)					
71	03. Nerealizirani kapitalski dobički od naložb				18 372	18 372
72	od tega: razlika v vrednotenju					
73	04. Drugi zavarovalni-tehnični prihodki					
74	05. Odhodki za škode			38	53 298	53 336
75	a) obračunani kosmati zneski škod			8	53 000	53 008
76	aa) škodna izplačila			8	52 357	52 365
77	1. bruto znesek			8	52 378	52 386
78	2. obračunani deleži pozavarovateljev in sozavarovateljev (-)				21	21
79	ab) obračunani stroški poravnave škod				691	691
80	ac) prihodki iz naslova odškodnin in nadomestil za povračila škode (-)				48	48
81	b) sprememba posrednih škodnih rezervacij (+/-)			30	298	328
82	ba) sprememba rezervacij za posredne škode po postavkah (+/-)			15	220	235
83	1. bruto znesek			15	220	235
84	2. obračunani deleži pozavarovalnice (-)					0
85	bb) sprememba IBNR rezervacij (+/-)			15	78	93
86	1. bruto znesek			15	78	93
87	2. obračunani deleži pozavarovateljev in sozavarovateljev (-)					
88	06. Sprememba matematičnih rezervacij (+/-)				5 661	5 661
89	a) sprememba rezervacij za premije življenjskega zavarovanja (+/-)				5 661	5 661
90	aa) bruto znesek				5 661	5 661
91	ab) obračunani deleži pozavarovateljev in sozavarovatelj (zavarovanje tveganja) (-)					
92	b) sprememba rezervacij za premije zdravstvenega zavarovanja (+/-)					
93	ba) bruto znesek					
94	bb) obračunani deleži pozavarovateljev in sozavarovateljev (-)					
95	c) sprememba rentnih rezervacij za nezgodno zavarovanje (+/-)					

96	ca) bruto znesek					
97	cb) obračunani deleži pozavarovateljev in sozavarovateljev (-)					
98	07. Sprememba rezervacij za bonuse in popuste (+/-)				2 282	2 282
99	a) Rezervacije za bonuse in popuste, ki so vezani na rezultat poslovnega izida (+/-)				2 250	2 250
100	aa) bruto znesek				2 250	2 250
101	ab) obračunani deleži pozavarovateljev in sozavarovateljev (-)					
102	b) Sprememba rezervacij za bonuse in popuste, ki niso vezani na rezultat poslovnega izida (+/-)				32	32
103	ba) bruto znesek				32	32
104	bb) obračunani deleži pozavarovateljev in sozavarovateljev (-9)					
105	08. Sprememba izravnalnih škodnih rezervacij (+/-)					
Zap. številka	Poimenovanje	Poslovni izid slovaške podružnice	Poslovni izid hrvaške podružnice	Poslovni izid slovenske podružnice	Poslovni izid družbe Groupama brez podružnic	Skupaj
106	09. Sprememba drugih škodnih rezervacij (+/-)				-13	-13
107	a)					
108	b) Sprememba rezervacij za odpise in popravke vrednosti (+/-)				-13	-13
109	ba) bruto znesek				-13	-13
110	bb) obračunani deleži pozavarovateljev in sozavarovateljev (-)					
111	c) Sprememba drugih zavarovalno-tehničnih rezervacij (+/-)					
112	ca) bruto znesek					
113	cb) delež pozavarovalnice (-)					
114	10. Sprememba rezervacij za življenjska zavarovanja, vezanih na enoto naložbe (unit-linked) (+/-)				20 182	20 182
115	a) bruto znesek				20 182	20 182
116	(b) obračunani deleži pozavarovateljev in sozavarovateljev (-)					
117	11. Neto obratovalni stroški	4		596	9 417	10 017
118	a) stroški pridobivanja zavarovanj, nastali v tekočem letu			207	6 669	6 876
119	b) sprememba razmejenih stroškov pridobivanja zavarovanj (+/-)			-3	-2	-5
120	c) obratovalni stroški (brez stroškov naložb)	4		386	2 748	3 138
121	d) prihodki od pozavarovalnih provizij in udeležba pri dobičku (-)				2	2
122	12. Zavarovalno-tehnični odhodki iz naložb				3 684	3 684
123	a) obratovalni in vzdrževalni stroški naložb, vključno s plačanimi obrestmi in stroški obresti				100	100
124	b) oslabitev naložb, odpravljena oslabitev naložb (+/-)				-111	-111
125	c) tečajne izgube od odtujitve naložb, drugi odhodki naložb				3 695	3 695
126	13. Nerealizirane kapitalske izgube od naložb				689	689
127	od tega: razlika v vrednotenju					

128	14. Drugi zavarovalno-tehnični odhodki				487	487
129	B) ZAVAROVALNO-TEHNIČNI POSLOVNI IZID (01+02+03+04-05+/-06+/-07+/-08+/-09+/-10-11+/-12-13-14)	-4	0	-227	5 910	5 679
130	C) Poravnave nezavarovalno-tehničnih naložb	-4	-25	-31	-6.094	-6 154
131	01. Prihodki iz deležev v podjetjih				299	299
132	od tega (iz vrstice C/01): razlika v vrednotenju					
133	od tega (iz vrstice C/01): prihodki iz deležev povezanih družb					
134	02. Prejete obresti in prihodki od obresti			1	6 361	6 362
135	od tega: prihodki iz deležev povezanih družb					
136	03. Prihodki iz opredmetenih sredstev, povezanih z zavarovalnim portfeljem				238	238
137	04. Prihodki od tečajnih razlik pri odtujitvah naložb, drugi prihodki naložb		6	1	2 979	2 986
138	05. Razporejeni donos naložb, prenesen iz življenjskih zavarovanj (enako, kot vrstica B/02/d)					
Zap. številka	Poimenovanje	Poslovni izid slovaške podružnice	Poslovni izid hrvaške podružnice	Poslovni izid slovenske podružnice	Poslovni izid družbe Groupama brez podružnic	Skupaj
139	06. Sredstva zavarovancev, ki prevzemajo naložbeno tveganje (-) (enako, kot vrstica A/02)					
140	07. Obratovalni in vzdrževalni stroški naložb, vključno s plačanimi obrestmi in stroški obresti				644	644
141	od tega: razlika v vrednotenju					
142	08. Oslabitev naložb, odpravljena oslabitev naložb (+/-)				-205	-205
143	09. tečajne razlike od prodaje naložb, drugi odhodki naložb		-1	-4	2 171	2 166
144	10. Drugi zavarovalni prihodki	-3	62	1	488	548
145	11. Drugi zavarovalni odhodki	1	94	38	13 849	13 982
146	D) IZKAZ REDNEGA POSLOVNEGA IZIDA (+/-A+/-B+01+02+03+04+05-06-07-08-09+10-11)	-20	-777	-291	9 005	7 917
147	12. Izredni prihodki					
148	13. Izredni odhodki					
149	14. Izredni dobiček ali izguba (12-13)					
150	E) POSLOVNI IZID PRED OBDAVČITVIJO (+/-D+/-14)	-20	-777	-291	9 005	7 917
151	15. Davčna obveznost				746	746
152	F) ČISTI POSLOVNI IZID OBRAČUNSKEGA OBDOBJA PO OBDAVČITVI (+/-E-15)	-20	-777	-291	8 259	7 171

*Podatki o izkazu poslovnega izida, ki so jih pripravile/predložile podružnice, kažejo različne rezultate od zgoraj navedenih zaradi razlik med madžarskimi računovodskimi standardi in računovodskimi standardi podružnic.

Kazalo

I. Splošna predstavitev	2
1. Gospodarsko okolje družbe	2
2. Glavne značilnosti računovodske usmeritve družbe	
3. Informativni podatki	11
II. Podrobnosti in pojasnila v zvezi z različnimi postavkami bilance stanja	14
A. Sredstva	14
1. Neopredmetena sredstva	14
2. Naložbe	15
2.1. Nepremičnine	15
2.2. Naložbe v povezane družbe	15
2.3. Druge naložbe	16
3. Naložbe v korist zavarovancev naložbenih življenjskih zavarovanj, vezanih na enoto premoženja	18
4. Terjatve iz neposrednih zavarovalnih poslov	19
5. Terjatve iz pozavarovanja	19
6. Druge terjatve	20
7. Druga sredstva	20
8. Aktivne časovne razmejitve	22
8.1. Obresti in najemnina	22
8.2. Odloženi stroški pridobivanja zavarovanj	23
B. Viri sredstev	24
1. Lastniški kapital	24
2. Zavarovalno-tehnične rezervacije	24
2.1. Rezervacije za prenosne premije	25
2.2. Matematična rezerva	25
2.3. Rezervacije iz naslova posrednih škod	27
2.4. Rezervacije za bonuse in popuste, ki so vezani na rezultat poslovnega izida	29
2.5. Rezervacije za bonuse in popuste, ki niso vezani na rezultat poslovnega izida	30
2.6. Rezervacije za odpoved	30
2.7. Druge zavarovalno-tehnične rezervacije	30
3. Zavarovalno tehnične rezervacije v korist imetnikov življenjskih zavarovanj, vezanih na naložbene enote premoženja	31
4. Rezervacije	31
5. Obveznosti iz neposrednih zavarovalnih poslov	32
6. Obveznosti iz pozavarovalnih poslov	32
7. Druge obveznosti	32
8. Pasivne časovne razmejitve	33
III. Predstavitev kosmatih premij in pozavarovalnih bilanc za sektor življenjskih zavarovanj	34
V. Izkaz kosmatih premij in pozavarovalnih bilanc za panoge neživljenjskih zavarovanj	35
V. Predstavitev treh največjih zavarovalnih panog	35
VI. Oblikovanje stroškov	35
VII. Lastne nepremičnine	40
VIII. Nezavarovalno-tehnični izkazi	40
IX. Odbitek davka od dohodkov pravnih oseb, omejitev izgube	43
X. Analiza stanja sredstev in dobičkonosnosti	44
XI. Druge informacije	46
XII. Zunajbilančne postavke	47
XIII. Učinki rusko-ukrajinske krize	48
Priloge	49