

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA

namenjeno delničarju družbe Groupama Biztosító Zrt.

Poročilo o reviziji letnih računovodskih izkazov

Mnenje

Revidirali smo priloženo zaključno poročilo družbe Groupama Biztosító Zrt. (v nadaljevanju: družba) za leto 2023, ki je sestavljena iz bilance stanja, pripravljeno na dan 31. decembra 2023, v kateri stanje sredstev in obveznosti do njihovih virov ob koncu poslovnega leta znaša 386.428 milijonov HUF, - in iz izkaza poslovnega izida za tekoče leto, ki se konča na isti datum, v katerem poslovni izid za tekoče leto izkazuje dobiček v višini 7.171 milijona HUF,- ter dodatno priložo, ki vsebuje povzetek pomembnih elementov računovodske politike.

Po našem mnenju priloženi letni računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih dajejo resnično in pošteno predstavitev premoženjskega in finančnega položaja družbe na dan 31. decembra 2023 in njenega poslovnega izida ter denarnih tokov za poslovno leto, ki se konča na ta datum, v skladu z zakonom C iz leta 2000 o računovodstvu, ki velja na Madžarskem (v nadaljnjem besedilu "Zakon o računovodstvu").

Podlaga za mnenje

Revizijo smo opravili v skladu z madžarskimi nacionalnimi standardi revidiranja ter na podlagi zakonov in druge zakonodaje, ki se nanašajo na revizijo računovodskih izkazov na Madžarskem. Podrobnejši opis naše odgovornosti na podlagi teh pravil so opisane v tem poročilu v odstavku "Revizorjeva odgovornost za revizijo računovodskih izkazov".

V skladu z veljavno zakonodajo na Madžarskem in z "Predpisi o pravilih ravnanja (etike) revizorskega poklica in disciplinskih postopkih", ki ga je izdala Madžarska revizorska zbornica, ter v skladu s Kodeksom etike za računovodske strokovnjake, ki ga je izdal Odbor za mednarodne standarde etike za računovodske strokovnjake (Kodeks IESBA), ter etičnimi zahtevami, ki se nanašajo na revizijo računovodskih izkazov na Madžarskem, potrjujemo svojo neodvisnost od družbe in, da smo izpolnili vse druge etične zahteve v skladu s temi zahtevami in Kodeksom IESBA (vključno z mednarodnimi standardi neodvisnosti).

Verjamemo, da so pridobljeni revizijski dokazi zadostna in ustrezna podlaga za naše revizijsko mnenje.

Ključne revizijske zadeve

Ključne revizijske zadeve so tiste, ki so po naši strokovni presoji najpomembnejše pri reviziji računovodskih izkazov tekočega obdobja. Te zadeve smo upoštevali v okviru revizije računovodskih izkazov kot celote ter pri oblikovanju našega mnenja o teh skupinskih računovodskih izkazih in o teh ključnih revizijskih zadevah ne izražamo ločenega mnenja.

Ključna revizijska zadeva	Kako smo ključno zadevo obravnavali v postopku naše revizije
<p>Računovodske zavarovalno-tehnične rezervacije</p> <p>Vrednost računovodskih zavarovalno-tehničnih rezervacij Zavarovalnice ob koncu leta 2023 znaša 129.882 milijonov HUF, znesek rezervacij, ustvarjenih v korist imetnikov polic življenjskega zavarovanja vezanih na enoto premoženja (unit-linked) pa 173.223 milijonov HUF, kar skupaj predstavlja 78 % celotne bilančne vsote.</p> <p>Točke B/2 in B/3 ter priloge 3, 5 in 6 dodatne priloge vsebujejo izkaz računovodsko zavarovalno-tehničnih rezervacij. Določanje vrednosti računovodskih zavarovalno-tehničnih rezervacij vključuje pomembne ocene vrednosti (kot so pričakovane odpovedi, nastanek kasnejše škode ali tabele umrljivosti) ter kompleksne modele in izračune.</p> <p>Ti dejavniki znatno povečujejo kompleksnost vrednosti računovodskih zavarovalno-tehničnih rezervacij, zato smo to področje obravnavali kot ključno revizijsko zadevo.</p>	<p>Na podlagi naše revizije so bile pomembnejše izpostavljene matematične rezervacije, izračunane s kompleksnimi aktuarskimi modeli, naložbene rezervacije, rentne rezervacije, ter rezervacije za nastale, neprijavljene in razčlenjene posredne škode po postavkah.</p> <p>Pregledali smo s tem povezane aktuarske izračune in vzpostavljene kontrole nad prijavo škod, med drugim smo izvajali analitične postopke za prenosne premije, substancialne teste gibanja prijavljenih škod ter preverili vrednosti rezervacij z neodvisnim aktuarskim preračunom na izbranem vzorcu ali pa smo jih v celotnem obsegu ponovno preračunali.</p> <p>Pregledali smo modelsko tveganje uporabljenih aktuarskih izračunov ter preverili utemeljenost in zanesljivost uporabljenih aktuarskih predpostavk s preteklimi podatki.</p> <p>Preverili smo spremembo rezervacij (vodenje elementov vrednosti zaključnih-začetnih rezervacij in njihovo skladnost z glavno knjigo ali tehničnim izidom).</p> <p>Pregledali smo postopke, ki jih je izvedla družba, in njihove rezultate, med katerimi je družba preverila, ali so zavarovalne rezervacije, prikazane v bilanci stanja, zadostne.</p> <p>Med revizijo smo preverili točnost nekaterih matematičnih formul in trdnost predpostavk, ki jih uporablja poslovodstvo v smislu skladnosti s predpisi o rezervacijah, poslovnimi produktnimi načrti, in Vladno uredbo št. 43/2015.</p>

Druge informacije: poslovno poročilo

Druge informacije vključujejo podatke iz poslovnega poročila zavarovalnice Groupama Biztosító Zrt. za leto 2023. Poslovodstvo je odgovorno za pripravo poslovnega poročila v skladu z veljavnimi določili Zakona o računovodstvu in drugo zakonodajo. V razdelku "*Mnenje*" poročilo neodvisnega revizorja o računovodskih izkazih ne vključuje drugih informacij in zato o njih ne izražamo nikakršnega zagotovila ali sklepa.

V zvezi z revizijo letnih računovodskih izkazov je naša odgovornost, da te druge informacije preberemo in presodimo, ali je poslovno poročilo bistveno v nasprotju z letnimi računovodskimi izkazi ali našim poznanjem, pridobljenim med revizijo, ali je kako drugače videti, da vsebuje pomembno napačno navedbo. Če na podlagi našega dela ugotovimo, da druge informacije vsebujejo pomembno napačno navedbo, smo o tem in o naravi napačne navedbe dolžni poročati.

Na podlagi Zakona o računovodstvu je tudi naša odgovornost, da ocenimo, ali je poslovno poročilo v skladu z ustreznimi določbami Zakona o računovodstvu ali druge zakonodaje, in o tem ter o skladnosti poslovnega poročila in letnega poročila izrazimo mnenje.

Ker je družba razvrščena kot podjetje javnega interesa in so pogoji iz točk a) in b) (1). odst. 95/C čl. Zakona o računovodstvu izpolnjeni na dan bilance stanja v danem poslovnem letu, je družba dolžna v skladu z določili 95/C čl. v svojem poslovnem poročilu objaviti nefinančni izkaz poslovanja. V zvezi s tem moramo ugotoviti, ali poslovno poročilo vključuje nefinančni izkaz v skladu z določili 95/C člena Zakona o računovodstvu.

Poslovno poročilo vključuje računovodski izkaz v skladu z določbami 95/C člena Zakona o računovodstvu.

Po našem mnenju je poročilo o poslovanju družbe Groupama Biztosító Zrt. za leto 2023 v vseh bistvenih vidikih skladno z letnim poročilom družbe Groupama Biztosító Zrt. za leto 2023 in ustreznimi določbami Zakona o računovodstvu.

V poslovnem poročilu nismo opazili nobenih drugih bistvenih nedoslednosti ali bistvenih napačnih navedb, zato v zvezi s tem nimamo ničesar za poročati.

Odgovornost poslovodstva in odgovornih za vodenje letnih računovodskih izkazov

Poslovodstvo je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev letnih računovodskih izkazov v skladu z Zakonom o računovodstvu, in za tako notranje kontroliranje, kot je v skladu z odločitvijo poslovodstva potrebno, da omogoči pripravo letnih računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

Poslovodstvo je pri pripravi letnih računovodskih izkazov odgovorno za oceno njene sposobnosti družbe, da nadaljuje poslovanje kot delujoča družba, ter za razkritje zadev, povezanih z delujočo družbo in uporabo predpostavke delujoče družbe kot podlago za pripravo letnih računovodskih izkazov. Poslovodstvo mora izhajati iz načela nadaljevanja poslovanja, razen če uveljavljanje tega načela preprečuje druga določba ali če ni dejavnika ali okoliščine, ki bi nasprotovala nadaljevanju poslovne dejavnosti.

Odgovorne osebe za vodenje so odgovorne za nadzor nad procesom računovodskega poročanja družbe.

Revizorjeva odgovornost za revizijo letnih računovodskih izkazov

Naši cilji so pridobiti sprejemljivo zagotovilo o tem ali so letni računovodski izkazi kot celota brez pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake, in na tej podlagi izdati neodvisno revizijsko poročilo, ki vsebuje naše mnenje. Sprejemljivo zagotovilo nudi visoko stopnja zagotovila, vendar ni jamstvo, da bo revizija, opravljena v skladu z madžarskimi nacionalnimi standardi revidiranja, vedno odkrila pomembno napačno navedbo, če ta obstaja. Napačne navedbe lahko izhajajo iz prevare ali napake, ter se smatrajo za pomembne, če je upravičeno pričakovati, da posamično ali skupaj, vplivajo na gospodarske odločitve uporabnikov, sprejete na podlagi teh letnih računovodskih izkazov.

Med revizijo uporabljamo strokovno presojo in ohranjamo profesionalni skepticizem v skladu z madžarskimi nacionalnimi revizijskimi standardi.

Poleg tega lahko:

- Prepoznamo in ocenimo tveganja bistvene napačne navedbe v letnih računovodskih izkazih, bodisi zaradi prevare ali napake, oblikujemo in izvajamo revizijske postopke, primerne za obvladovanje teh tveganj, ter pridobimo zadostne in ustrezne revizijske dokaze, ki podpirajo naše mnenje. Tveganje, da ne bi odkrili bistveno napačne navedbe, ki je posledica prevare, je

večje od tveganja, ki je posledica napake, saj lahko prevara vključuje tajno dogovarjanje, ponarejanje, namerno opustitev, napačno prikazovanje ali prevladujoč notranji nadzor.

- Seznanimo se z notranjo kontrolo, ki je relevantna za revizijo, z namenom, da bi oblikovali revizijske postopke, ki so v danih okoliščinah primerni, vendar pa ne z namenom, da bi podali mnenje o učinkovitosti notranjega nadzora družbe.
- Ocenjujemo ustreznost računovodske usmeritve, ki jo uporablja poslovodstvo, ter razumnost računovodskih ocen in z njimi povezanih razkritij, ki jih je pripravilo poslovodstvo.
- Ugotavljamo, ali je primerno, da poslovodstvo pripravi letno poročilo, ki temelji na načelu delujočega podjetja, in na podlagi pridobljenih revizijskih dokazov, ali obstaja pomembna negotovost glede dogodkov ali pogojev, ki bi lahko vzbujali znatne dvome o sposobnosti družbe, da svoje poslovanje nadaljuje kot delujoča družba. Če ugotovimo, da obstaja pomembna negotovost, moramo v poročilu neodvisnega revizorja opozoriti na s tem povezana razkritja v letnih računovodskih izkazih ali, če razkritja v letnih računovodskih izkazih niso ustrezna, moramo svoje mnenje opredeliti s pridržkom. Naši zaključki temeljijo na računovodskih dokazih, pridobljenih do datuma izdaje poročila našega neodvisnega revizorja. Vendar pa lahko prihodnji dogodki ali razmere povzročijo, da družba ne more nadaljevati svojega poslovanja.
- Ocenjujemo celotno predstavitev, strukturo in vsebino letnih računovodskih izkazov, vključno z razkritji v pojasnilih k računovodskim izkazom, ter ocenjujemo, ali letni računovodski izkazi predstavljajo pošteno predstavitev z njimi povezanih transakcij in dogodkov.

Tistim osebam, ki so zadolžene za upravljanje, bomo med drugim razkrili načrtovani obseg in čas revizije, pomembne ugotovitve revizije, vključno z vsemi pomembnimi pomanjkljivostmi pri notranjem nadzoru, ki ga izvaja družba, ki smo jo identificirali med našo revizijo, če le te obstajajo.

Tistim, ki so zadolženi za upravljanje, zagotavljamo, da izpolnjujemo ustrezne etične zahteve glede neodvisnosti in jih obveščamo o vseh odnosih in drugih zadevah, za katere se lahko razumno pričakuje, da bodo vplivale na našo neodvisnost, in v danih primerih, kjer je to potrebno, s tem povezanimi ukrepi.

Med zadevami, ki smo jih posredovali osebam, pooblaščenim za vodenje smo opredelili zadeve, ki so bila najpomembnejša pri reviziji letnih računovodskih izkazov tekočega obdobja, ki se s tem štejejo za ključne revizijske zadeve. Te zadeve bomo razkrili v našem revizijskem poročilu, razen če nam zakon ali drug predpis prepoveduje razkritje zadeve javnosti ali če v izjemno redkih okoliščinah ugotovimo, da določene zadeve ni mogoče razkriti v revizorjevem poročilu, ker upravičeno pričakujemo, da bodo škodljive posledice prevladale nad koristmi komunikacije v javnem interesu.

Poročilo o drugih zakonskih in regulativnih zahtevah

Družba nas je za svojega revizorja prvič izbrala 29. junija 2018. Naša izvolitev je bila večkrat potrjena na podlagi sklepov delničarjev, kar je pomenilo, da smo pridobili 6 let neprekinjenega mandata.

Potrjujemo, da je naše revizorjevo mnenje skladno z dodatnim poročilom, pripravljenim za Revizijsko komisijo družbe, ki smo ga izdali 24. maja 2024 v skladu z 11. členom Uredbe EU 537/2014.

Izjavljamo, da v skladu z določbami (1). odst. 5. čl. Uredbe EU št. 537/2014 in (1). in (2). odst. 67/A čl. Zakona LXXV iz leta 2007 o madžarski revizorski zbornici, revizijskih dejavnostih in javnem revizijskem nadzoru nismo izvajali prepovedanih storitev.



Poleg tega izjavljamo, da v poslovnem letu od 1. januarja 2023 do 31. decembra 2023 poleg storitev revizije nismo za družbo opravljali nobenih drugih storitev.

Za pripravo tega neodvisnega revizijskega poročila je odgovorna pooblaščená revizorka Andrea Kinga Molnár.

Budimpešta, 24. maj 2024

Philippe Michalak Budzan
Izvršni direktor, Partner

Mazars Kft.
1139 Budapest, Fiastyúk utca 4-8. II. em.
Matična številka: 000220

Andrea Kinga Molnár
Revizor član zbornice
Št. licence: EB 007145