

Groupama Biztosító Zrt.

DOPOLNILNA PRILOGA
31. december 2022

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)
- 6530'08 Dejavnost pokojninskih skladov
- 6512'08 Dejavnost zavarovanja, razen življenjskega
- 6520'08 Dejavnost pozavarovanja
- 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 Druge nerazvrščeno izobraževanje, izpopolnjevanje in usposabljanje

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

Nadzorni svet

V letu 2022 je prišlo do naslednjih sprememb v sestavi nadzornega sveta in mandatu članov:

Edini delničar je leta 2022 izvolil naslednje člane nadzornega sveta: Jean-Louis Stémart, Pierre Lacoste in Csilla Holló. Članstvo v nadzornem svetu Andrása Vukovicsa je prenehalo. Vpis sprememb v poslovni register registrskega sodišča je v teku.

Člani nadzornega sveta v letu 2022 so sledeči¹:

Predsednik:

Olivier Péqueux

Člani:

Pascal Loiseau

Francis Jacky Louis Thomine

dr. László Bojtor

István Osváth

Mikael Cohen

Luc Chevalier

Karine Touraine

Jean - Louis Barthod

Edit Krisztina Füzes

Jean - Louis Stémart

Pierre Lacoste

Csilla Holló

¹Stanje na dan 31.12.2022

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.

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: 855.131.579).

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. Strošek revizije za leto 2022 je znašal 76 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, Gladiator u. 23.

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

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

Razkritje in objava:

Poročilo družbe v skladu z Zakonom o računovodstvu mora biti posredovano informacijski službi podjetja preko njenih uradnih kontaktnih podatkov v skladu z Zakonom o e-upravi, ob upoštevanju ustreznih določb V. zakona iz leta 2006 o javnosti podjetij, sodnih postopkih in likvidaciji. Z elektronskim pošiljanjem poročila informacijski službi 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 obračune 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 01.01.2023.

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	627
Državne obveznice	93 074
Eskontirana zakladna menica	18 987
Skupaj	112 688

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 tabeli št. 7.

Spodnja tabela prikazuje izračunane vrednosti oslabitve portfeljev na dan 31. decembra 2022, razčlenjene po skupinah sredstev:

	Oslabitev (2021) v milijonih HUF	Oslabitev (2022) v milijonih HUF	Oslabitev (-) / oslabitev razveljavitev (+) (nov) v milijonih HUF
Državne obveznice	0	-35	-35
Domače delnice	-142	-192	-50
Tuje delnice	-5	-3	+2
Podjetniške obveznice	0	-275	-275
Naložbeni certifikati	-1	-19	-18
Skupaj	-148	-524	-376

Med vsako vrsto sredstev je zaznavna manjša odprava oslabitve v primeru delniških portfeljev tujih delničarjev, manjše povečanje oslabitve v primeru delniških portfeljev investicijskih skladov in pomembnejše povečanje v primeru delniških portfeljev domačih delničarjev, državnih obveznic in podjetniških obveznic. Spremembe oslabitev so predvsem posledica tržne apreciacije in depreciacije v letu 2022. 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 jamstvenega kapitala

Dne 31. 12. 2022 je višina vloženega zneska jamstvenega 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 31.12.2022 izpolnjuje tudi ostale zahteve, ki jih določa Zakon Bit. v zvezi z naložbami (103.- 108. člen).

Solventnostni kapital	na dan 31.12.2022 (v milijonih HUF)
Zahtevani solventnostni kapital	37 123
Zahtevani minimalni kapital	15 227
Solventnostni kapital za kritje potreb razpoložljiv solventnostni kapital	61 242
Minimalni kapital za kritje potreb razpoložljiv solventnostni kapital	61 242

c) Metoda razčlenitve posameznih bilančnih postavk po vejah življenjskega in neživljenjskega zavarovanja

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 izravna salda izvede z prerazporeditvijo med vejami na vrstici Druge terjatve ali Druge obveznosti, tako da se bilančna vsota ne spremeni.

Družba je v poročilu z dne 31. december 2022 opravila prerazporeditev sredstev v višini 174 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 2022 račune, ki so bili pogodbeno povezani z letom 2022, 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 četrletje, 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 tovornih pošiljk 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 2022 ni imela prihodkov, odhodkov ali izdatkov izjemnega obsega ali pojavnosti.

3. Informativni podatki

- Povprečno statistično število zaposlenih v skupini Groupama Biztosító Zrt. v letu 2022 je 862. Število podjetnikov je 1.277. Od tega je število odvisnih zavarovalnih zastopnikov 958, število posrednikov pa 319.
- V letu 2022 so stroški plač znašali 10 652 milijonov HUF, povračila stroškov in drugi dohodki iz delovnega razmerja pa so znašali 1 584 milijonov HUF. Prispevki za plače in dodatke so znašali 1.591 milijonov HUF.
- Člani nadzornega sveta in upravnega odbora v letu 2022 niso prejeli honorarja.

Stroški dela so prikazani v naslednji tabeli:

Skupina portfeljev	Povprečno statistično število/oseb)	Stroški dela (v milijonih HUF)	Povračila stroškov in drugi dohodki delovnega razmerja (v milijonih HUF)	Stroški nadomestila in drugih prispevkov (v milijonih HUF)	Izplačila skupaj (v milijonih HUF)
Nabavni oddelek	175	2 278	649	319	3 246
Upravni direktorat	511	6 633	748	999	8 380
Oddelek za reševanje odškodninskih zahtevk	165	1 643	179	260	2 082
Investicijski oddelek	8	98	8	13	119
Skupaj	862	10 652	1 584	1 591	13 827

Plača vodilnih funkcionarjev je znašala 1.032 milijonov HUF. Stanje brezobrestnega stanovanjskega posojila za člana posloводства v letu 2022 je znašalo 3 milijone HUF. Med vodilnimi funkcionarji izkazujemo menedžerje po Bit-u, namestnike generalnega direktorja in direktorje.

- Znesek zmanjšanja vrednosti v skladu z Zakonom o računovodstvu v letu 2022 znaša 2.142 milijonov HUF.
- Zavarovalniški davek je prikazan med drugimi zavarovalno-tehničnimi odhodki, katerih znesek v letu 2022 znaša 10.497 milijonov HUF.

f) **Nadzor, samokontrola**

Celovita davčna revizija za obdobje 2017-2018

Dne 05.02.2020 smo prejeli revizijsko odločbo NAV, ki ni ugotovila davčne razlike. Zato se ti dve leti z vidika davčnih inšpekcijskih pregledov štejeta za zaključeni.

Davčni organ lahko kadar koli v šestih letih 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.

g) **Podatki tujih zavarovalniških podružnic**

Naziv:

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

Naslov: 821 08 Bratislava, Miletičova, 21

Država prejemnica: Slovaška

Družba je 1. decembra 2022 prodala zavarovalni portfelj vseh produktov neživljenjskih, 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 leto 2022 zaključila brez zavarovalniškega portfelja. Družba je 31. marca 2023 zaprla svojo slovaško podružnico.

Podružnica je poslovanje v letu 2022 zaključila z izgubo.

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

Slovaški sistemi/organizacije za zaščito strank	v letu 2022 Plačani znesek – EUR
Slovaška zavarovalna agencija (Slovenská kancelária poisťovateľov - SKP) Slovaško zavarovalno združenje (Slovenská asociácia poisťovateľov – SLASPO)	180 300 39 633
Narodna banka Slovaške (Národná banka Slovenska - NBS) Inštitút sodobnega potrošnika (Inštitút spotrebiteľa)	- -

Naziv:

Groupama Biztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaság Zavarovalnica, Podružnica

Naslov: Ajdovščina 4, 1000 Ljubljana

Država prejemnica: Slovenija

Družba je 28.04.2022 ustanovila podružnico v Sloveniji. Podružnica je kompozitna zavarovalnica in je leta 2022 začela dejavnost v sektorju življenjskih zavarovanj. Naša poslovalnica v Sloveniji je v letu 2022 zaključila poslovanje z izgubo.

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

Slovenski sistemi/organizacije za varstvo strank	v letu 2022 Plačani znesek – EUR
Slovensko zavarovalno združenje (Slovensko zavarovalno združenje)	11 660

Naziv:

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

Naslov: 10000 Zagreb (Grad Zagreb) Ulica grada Vukovara 284

Država prejemnica: Hrvatska

Družba je 5. 6. 2022 ustanovila podružnico na Hrvaškem. Podružnica je kompozitna zavarovalnica in je v letu 2022 začela poslovati na področju neživljenjskih zavarovanj. Naša poslovalnica na Hrvaškem je v letu 2022 zaključila poslovanje z izgubo.

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

Sistemi/organizacije za zaščito strank na Hrvaškem	v letu 2022 Plačani znesek – EUR
Hrvaški zavarovalni urad (Hrvatski urad za zavarovanje)	250 000

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 6.181 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 2022 so navedene v naslednjih tabelah:

Zneski, plačani za prenos zavarovalnega portfelja (v milijonih HUF)	Bruto vrednost	Zmanjšanje vrednosti	Neto vrednost
Začetno stanje na dan 1. januarja 2022	110	110	0
Nabava v letu 2022	-	-	-
Zmanjšanje vrednosti v letu 2022	-	-	-
Končno stanje na dan 31. december 2022	110	110	0

Pri tem je družba upoštevala ocenjeno vrednost zavarovalniškega portfelja, kupljenega od slovaških zavarovalnic v letu 2012.

Druga neopredmetena sredstva (v milijonih HUF)	Bruto vrednost	Zmanjšanje vrednosti	Neto vrednost
Začetno stanje na dan 1. januarja 2022	26 766	21 162	5 604
Nabava v letu 2022	2 163	-	2 163
Zmanjšanje v letu 2022	132	56	76
Zmanjšanje vrednosti v letu 2022	-	1 510	-1 510
Končno stanje na dan 31. december 2022	28 797	22 616	6 181

Družba evidentira najemne pravice, programsko opremo in druge intelektualne produkte, ki niso povezani z nepremičninami, med druga neopredmetena sredstva.

**2. Naložbe
milijonov HUF**

166.391

2.1. Nepremičnine

701 milijonov HUF

Nepremičnine (v milijonih HUF)	Začetna vredno portfelja	Povečanje	Zmanjšanje	Končna vred portfelja
	1. januar 2022			31. december 2022
Bruto vrednost	1 178	14	187	1 005
Zmanjšanje vrednosti	335	18	49	304
Neto vrednost	843	-4	138	701

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.

Leta 2022 je podjetje prodalo svoje nepremičnine v Békéscsabi in Miskolcu.

2.2. Naložbe v povezane družbe

3 524 milijonov HUF

Naložbe v lastniški kapital	31.12.2021	31.12.2022
	v milijonih HUF	v milijonih HUF
IKON Magyarország Kft	30	30
IKON partner, s.r.o. (Slovaška)	7	-
Groupama osiguranje d.d. (Hrvaška)	3 230	3 494
Skupaj	3 267	3 524

Groupama Biztosító je 100-odstotna lastnica vseh treh 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 2022 znaša 33 milijonov HUF, njen osnovni kapital znaša 30 milijonov HUF, rezerva iz dobička 4,3 milijona HUF, dobiček po obdavčitvi pa -1,1 milijona HUF.

Decembra 2022 je družba prodala leta 2014 ustanovljeno družbo IKON partner, s.r.o. (Sedež: 821 08 Bratislava, Miletičova, 21., Slovaška), slovaško družbo.

Družba Groupama osiguranje d.d. je 1. septembra 2021 postala last družbe Groupama Biztosító Zrt. Sedež hrvaške zavarovalnice za življenjsko zavarovanje: 10000 Zagreb, Ulica grada

Vukovara 284, Hrvaška. Lastniški kapital hrvaške družbe v letu 2022 znaša 62,2 milijona hrvaških kun, osnovni kapital 40,9 milijona hrvaških kun, zadržani dobiček 20,7 milijona hrvaških kun, dobiček po obdavčitvi pa 3,4 milijona hrvaških kun.

2.3. Druge naložbe

162 166 milijonov HUF

Delež v drugi družbi z lastniškim razmerjem	31.12.2021	na dan 31.12.2022				
	Knjigovodska vrednost	Nabavna vrednost	Priznana oslabitev	Valutno prevrednotenje	Knjigovodska vrednost	Tržna vrednost
Mednarodne delnice	19	12	-3	6	15	20
OTP delnice	1 052	1 039	-	-	1 039	1 058
Madžarske delnice	2 111	1 726	-192	-	1 534	1 423
Skupaj	3 182	2 777	-195	6	2 588	2 501

Dolžniški vrednostni papirji	31.12.2021	31.12.2022				
	Knjigovodska vrednost	Nabavna vrednost	Priznana oslabitev	Valutno prevrednotenje	Knjigovodska vrednost	Neto tržna vrednost
Državne obveznice z dospelostjo v roku enega leta	20 971	17 407	-	-	17 407	18 237
Državne obveznice z dospelostjo nad eno leto	82 977	75 667	-35	-	75 632	57 400
Eskontirana zakladna menica	20 526	18 987	-	-	18 987	18 925
Hipotekarne obveznice	-	-	-	-	-	-
Mednarodne državne obveznice	566	317	-	310	627	739
Mednarodne obveznice	37	30	-	11	41	40
Podjetniške obveznice	2 431	1 632	-275	-	1 357	1 315
- od tega strukturirane obveznice	1 431	632	-	-	632	590
Skupaj	127 508	114 040	-310	321	114 051	96 656

Delite v investicijski skupnosti	31.12.2021	31.12.2022				
	Knjigovodska vrednost	Nabavna vrednost	Priznana oslabitev	Valutno prevrednotenje	Knjigovodska vrednost	Tržna vrednost
Naložbeni certifikati	6 996	8 766	-18	1 230	9 978	10 032

Skupaj	6 996	8 766	-18	1 230	9 978	10 032

Sredstva portfeljev, razen rezerv, povezanih z naložbami unit-linked so se v letu 2022 na splošno povečala. Zaradi previdnejše naložbene politike in ugodne ravni donosnosti je povečanje najbolj zaznavno na depozitnem portfelju.

Povprečna donosnost naložb v celotnem letu je ob upoštevanju spremembe zaradi oslabitev, amortizacije in tečajnega učinka valut znašala 5,59 %.

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	7,15	7,15
Državni vrednostni papirji z dospelostjo nad enim letim	2,35	2,29
Naložbeni certifikati	10,90	10,70
Madžarske delnice	91,70	89,32
Instrumenti tipa obveznic	4,72	4,51
Instrumenti delniškega tipa	26,94	26,32
Skupaj	5,84	5,59

Dana posojila	31.12.2021 v milijonih HUF	31.12.2022 v milijonih HUF
Anuitetni kredit za življenjsko zavarovanje	1	1
Stanovanjski kredit dodeljen zaposlenim	177	199
Akontacije plače, dane delavcem	5	5
Zmanjšanje vrednosti posojil	-3	-2
Skupaj	180	203

Depoziti pri kreditnih institucijah	31.12.2021 v milijonih HUF	31.12.2022 v milijonih HUF
OTP depoziti v HUF	10 603	29 992

OTP depoziti vEUR	1 981	4 985
OTP depoziti v drugi tuji valuti	276	369
Skupaj	12 860	35 346

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

3. Naložbe v korist v korist zavarovancev naložbenih življenjskih zavarovanj (Unit-linked), vezanih na enoto premoženja, 153 041 milijona HUF

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

	Vhodna vrednost v milijonih HUF	Razlika v vrednotenju v milijonih HUF
Državne obveznice z dospelostjo v roku enega leta	6 387	-638
Državne obveznice z dospelostjo nad eno leto	19 377	-2 831
Naložbeni certifikati	79 038	11 135
Bančni depoziti	37 247	96
Eskontirana zakladna menica	-	-
Terminski posli	-	136
Hipotekarne obveznice	-	-
Mednarodne državne obveznice	18	-1
Tuje delnice	71	60
Delnice	274	99
Podjetniške obveznice	2 243	448
Obveznosti	-120	1
Skupaj	144 535	8 506

Bilanca postavka vključuje kritje sredstev rezerv unit-linked naložbenih oblik zavarovanja, vezanih na enoto na podlagi uredbe vlade, ki ureja pripravo zavarovalniškega poročila v primeru kapitalno zaščitenih skladov 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 zajamčenega 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 zavarovanca v obsegu, ki je potreben za delovanje produkta. Pri izdelavi bilance stanja v primeru unit-linked naložbenih oblik zavarovanja je vrednost naložbenih rezervacij po premoženjskih skladih natančno določena z aktuarsko metodo in njim razporejena sredstva v ustreznem znesku v tej vrstici bilance stanja, medtem ko so vhodni stroški sredstev, ki presegajo to vrednost, prikazani v ustrezni vrstici bilance stanja.

Naložbe, vezane na enote premoženja unit-linked:

Vhodni stroški:	144.535 milijonov HUF
Razlika v vrednotenju:	8.506 milijonov HUF
Skupaj:	153.041 milijonov HUF

**4. Terjatve iz naslova neposrednih zavarovalnih poslov
milijonov HUF****5.283**

	31.12.2021 v milijonih HUF	31.12.2022 v milijonih HUF
Terjatve do imetnikov zavarovalnih polic	4 601	5 219
Terjatve do zavarovalnih posrednikov	175	205
Oslabitev terjatev do zavarovalnih posrednikov	-110	-141
Skupaj	4 666	5 283

Premijski dolg zavarovancev se je v primerjavi s preteklim letom povečal za 13,2 %. Družba ima rezervo za izbris dolga v višini 371 milijonov HUF.

Terjatve do zavarovalnih posrednikov izhajajo iz naslova odprave vrednosti provizije. V družbi je bil izveden obračun oslabitve vrednosti. Sprememba oslabitve v letu 2022 znaša 31 milijonov HUF.

5. Terjatve iz pozavarovalnih poslov**18 milijonov HUF**

Terjatve do pozavarovateljev	31.12.2021 v milijonih HUF	31.12.2022 v milijonih HUF
Terjatve do povezanih družb	-	5
Terjatve do drugih pozavarovateljev	18	45
Skupaj	18	50

Terjatev skoraj v celoti izhaja iz naslova obračuna pozavarovanja IV. četrtertja za leto 2022. Zaradi specifičnosti pozavarovanja bo finančna poravnava teh postavk izvedena v začetku naslednjega leta.

Naša terjatev iz pozavarovanja do povezanih družb je konec leta 2022 znašala 5 milijonov HUF, ki obstaja z družbo Groupama Assurances Mutuelles.

**6. Druge terjatve
milijonov HUF**

2.117

	31.12.2021	31.12.2022
	v milijonih HUF	v milijonih HUF
Dana predplačila	29	24
Oslabitev danih predplačil	-	-
EuroMondial	2	2
Predplačila odškodnine	60	60
Poravnava odškodninskega računa	188	148
Slovaška terjatev za regres	7	-
Preplačilo davka od dohodkov pravnih oseb	-	340
Preplačilo lokalnega davka od dohodkov pravnih oseb	84	-
Preplačilo lokalnih davkov	1	1
Preplačilo davkov na Slovaškem	8	19
Preplačilo davkov v Sloveniji	-	11
Preplačilo davka iz naslova nezgodnih zavarovanj	1	2
Preplačilo dajatev	6	9
Preplačilo EHO zdravstvenih prispevkov	10	10
Prispevki za socialno varnost	31	30
Preplačilo prispevkov za poklicno usposabljanje	-	8
Davčna globa	4	4
Terjatve do zaposlenih in upokojenih delavcev	16	13
Oslabitev terjatev do zaposlenih in upokojenih delavcev	-1	-
Obračunana kavcija, varščina	183	200
Terjatve do kupcev	3	7
Terjatve iz naslova poslov z vrednostnimi papirji	838	369
Predplačilo provizije	27	746
Druge ostale terjatve	88	115
Oslabitev drugih ostalih terjatev	-13	-1
Skupaj	1 572	2 117

**7. Druga sredstva
HUF**

3.061 milijonov

Zaloge	31.12.2021	31.12.2022
	v milijonih HUF	v milijonih HUF
Tiskovine	37	35
Kupljeni kompleti (darilni izdelki)	1	4
Oslabitev vrednosti zalog	-	-
Skupaj	38	39

Sprememba **opredmetenih sredstev** v letu 2022 je prikazana v naslednji tabeli (v milijonih HUF):

Opredmetena sredstva	Začetna vrednost portfelja	Povečanje	Zmanjšanje	Končna vrednost portfelja
Bruto vrednost				
Naložbe v najete nepremičnine	1 221	262	48	1 435
Računalniška oprema	2 551	324	134	2 741
Poslovno tehnična oprema	7	-	-	7
Napeljave in oprema	1 293	112	109	1 289
Sredstva namenjena izboljšanju blaginje	9	-	-	9
Drugi stroji in oprema	464	42	182	324
Umetniški predmeti	3	-	-	3
Vozni park	978	108	140	946
Skupaj	6 526	848	620	6 754
Zmanjšanje vrednosti				
Naložbe v najete nepremičnine	420	80	16	484
Računalniška oprema	1 972	293	108	2 157
Poslovno tehnična oprema	7	-	-	7
Napeljave in oprema	1 099	85	94	1 090
Sredstva namenjena izboljšanju blaginje	8	1	-	8
Drugi stroji in oprema	392	32	176	248
Umetniški predmeti	-	-	-	-
Vozni park	454	125	101	478
Skupaj	4 352	615	495	4 472
Neto vrednost				
Naložbe v najete nepremičnine	801	182	32	951
Računalniška oprema	579	31	26	584
Poslovno tehnična oprema	-	-	-	-
Napeljave in oprema	194	27	22	199
Sredstva namenjena izboljšanju blaginje	1	-	-	1
Drugi stroji in oprema	72	10	6	76
Umetniški predmeti	3	-	-	3
Vozni park	524	-17	39	468
Skupaj	2 174	233	125	2 282

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

Finančna sredstva	31.12.2021 v milijonih HUF	31.12.2022 v milijonih HUF
HUF računi	354	214
Bančni računi v tuji valuti	820	521
Blagajna	4	5

Skupaj	1 178	740
---------------	--------------	------------

8. Aktivne časovne razmejitve milijonov HUF

6.340

	31.12.2021 v milijonih HUF	31.12.2022 v milijonih HU
Aktivne časovne razmejitve obresti in najemnin, amortizacija vrednostnih papirjev	3 443	3 882
Odloženi stroški pridobivanja zavarovanj	2 263	2 241
Druge aktivne časovne razmejitve	145	217
Skupaj	5 851	6 340

8.1. Obresti, najemnina

Razmejitev obresti znaša 1.638 milijonov HUF, amortizacija 2.239 milijonov HUF, razmejitev najemnine 5 milijonov HUF.

V skladu z ustrežno vladno uredbo mora biti v primeru naložb vezanih na enoto razlika med lastno ceno in tržno ceno prikazana v korist kupcev (unit-linked), ki vključuje tudi razmejitev obresti, ki se zato tukaj ne prikazujejo več. Razmejitev obresti se v primeru obrestonosnih instrumentov, ki niso vezani na enote naložbenega sklada unit-linked obračuna na običajen način.

Razmejitev obresti (1.638 milijonov HUF) pomeni razmejitev obresti, ki so vezane na naložbene instrumente.

Obračunane obresti za posamezno sredstvo so naslednje:

	31.12.2021 v milijonih HU	31.12.2022 v milijonih HUF
Državne obveznice z dospelostjo v roku enega leta	505	121
Državne obveznice z dospelostjo nad eno leto	831	1 122
Podjetniške obveznice	302	147
Hipotekarne obveznice	-	-
Tuje državne obveznice	10	11
Tuje korporativne obveznice	-	-
Depoziti	-	67
Eskontirana zakladna menica	51	170
Skupaj	1 699	1 638

8.2. Odloženi stroški pridobivanja zavarovanj

Stroški pridobivanja življenjskih zavarovanj:

Ker negativna rezerva ni pripoznana v izračunu matematičnih rezerv, se bo določen del skupnih začetnih stroškov novih pridobitev v prihodnosti pokrit šele iz naslova vplačil dodatnih premij. Začetne vrednosti stroškov, ki še niso bile povrnjene z zilverizacijo, so bile določene v višini 423 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 2022, ki so bili še vedno distribuirani v letu 2022, z uporabo formul za izračun vrednosti premij, določenih v produktnih načrtih.

Vrednosti za posamezen produkt so naslednje:

v milijonih HUF

Tvegani produkti	278
Etični produkti (UL)	145
Skupaj	423

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

	31.12.2022 v milijonih HU
Tradicionalni produkti življenjskega zavarovanja	278
Izdelki, vezani na enoto unit-linked	145
Produkti življenjskega zavarovanja	423
Produkti neživljenjskega zavarovanja	1 818
Skupaj	2 241

Družba oblikuje tudi vnaprej razmejene stroške pridobivanja zavarovanj v primeru vej premoženjskih zavarovanj. V letu 2022 le v primeru madžarskega podjetja. Stroški se ustvarjajo in sproščajo ločeno.

B VIRI SREDSTEV**1. Lastniški kapital
milijonov HUF****51.974**

	31.12.2021 v milijonih HUF	sprememba v milijonih HU	31.12.2022 v milijonih HUF
Osnovni kapital	9 376	-	9 376
Registriran nevplačani kapital	-	-	-
Kapitalska rezerva	6 643	-	6 643
Rezerva iz dobička	27 985	2 219	30 204
Vezana rezerva	-	-	-
Dobiček po obdavčitvi	11 220	-5 469	5 751
Skupaj	55 224	-3 250	51 974

V letu 2022 je bilo iz obdavčljivega dobička leta 2021 družbi Groupama Holding Filiales et Participations kot matični družbi izplačanih 9.000 milijonov HUF dividend.

Preostali dobiček po obdavčitvi za preteklo leto predstavlja spremembo rezerve iz dobička za leto 2022.

2. Zavarovalne tehnične rezervacije (brez rezerve UL)**116 291 milijonov HUF**

Na spremembe rezerv je vplivalo tudi prenehanje PPI življenjskega zavarovanja in celotnega portfelja premoženjskih zavarovanj slovaške podružnice 30. novembra, natančneje prevzem s strani slovaške zavarovalnice Union. Rezerve slovenske podružnice življenjskega zavarovanja, ustanovljene leta 2022, so še vedno minimalne.

Neto vrednost naših zavarovalno-tehničnih rezervacij se je povečala s 103.783 milijonov HUF na začetku leta na 116.291 milijonov HUF do konca leta. V zaključnem portfelju rezervni portfelj v višini 3,7 milijona HUF, prenesen iz slovaške podružnice, ni več vključen. Rezerva iz naslova življenjskega zavarovanja slovenske podružnice je minimalna, zato je vsak vpliv deviznega tečaja, ki izhaja iz rezerve v eurih, zanemarljiv.

Podrobneje, razčlenjeno po vejah:

Zavarovalne-tehnične rezervacije (brez rezerve UL)	na dan 31.12.2021	na dan 31.12.2022
VEJA ŽIVLJENJSKIH ZAVAROVA		
Bruto	49 973	57 961
Neto	49 805	57 961
VEJA NEŽIVLJENJSKIH ZAVAROVANJ		
Bruto	55 130	60 568
Neto	53 978	58 330
SKUPAJ		

Bruto	105 103	118 529
Neto	103 783	116 291

Povečale so se tudi rezervacije za obveznosti. To predstavljamo glede na vrsto rezerve v nadaljevanju:

2. 1. Rezervacije za prenosne premije

Vrednost bruto rezervnih portfeljev na začetku leta je znašala 13.748 milijonov HUF. Po spremembah, prikazanih v spodnji tabeli, je to ob koncu leta znašalo 15.111 milijonov HUF. Preneseni slovaški rezervni delež je znašal 1.897 milijonov HUF.

Rezervacije za prenosne premije	31.12.2021	na dan 31.12.2022
VEJA ŽIVLJENJSKIH ZAVAROVANJ		
Bruto	1 434	1 424
Neto	1 434	1 424
VEJA NEŽIVLJENJSKIH ZAVAROVANJ		
Bruto	12 314	13 687
Neto	12 314	13 687
SKUPAJ		
Bruto	13 748	15 111
Neto	13 748	15 111

Rezervacije iz naslova veje življenjskega zavarovanja so se povečale za 0,7 %, bistveno pomembnejše rezerve iz naslova veje premoženjskih zavarovanj za 11,2 %, tako da je skupna sprememba znašala +9,9 %. Največje povečanje je mogoče zaznati pri požarnih in drugih osnovnih zavarovanjih (862 milijonov HUF) ter drugih sredstvih (+ 542 milijonov HUF). Zaradi izgube podružnice se je največje znižanje zgodilo v skupini obveznega zavarovanja vozil (-204 milijonov HUF). Spremembe v teh treh sektorjih skupaj predstavljajo 88,0 % sprememb v premoženjskih zavarovanjih.

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

Razmerje neto rezerv v višini 15.111 milijonov HUF med vejami življenjskih in neživljenjskih zavarovanj je 9,4–90,6 %. 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 rezerva tradicionalnega življenjskega zavarovanja se je od vrednosti 38.344 milijonov HUF na začetku leta povečala na 45.739 milijonov HUF zaradi dela premije za

življenjska zavarovanja UL², ki je bil vključen v matematično rezervo. Prenos portfeljev je vplival samo na slovaško rentno rezervo, katere vrednost je znašala 132 milijonov HUF.

Rentne rezervacije iz naslova premoženjske veje, predvsem iz obveznega zavarovanja avtomobilske odgovornosti, so se v bruto/neto znesku povečale za 1,8 %. Letos je poleg učinka vplačil in odkupov pomembno vlogo odigralo še zvišanje rent več oškodovancem, tako smo imeli ob koncu 6 novih rezervacijskih let rezervo v višini +215 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	31.12.2021	na dan 31.12.2022
VEJA ŽIVLJENJSKIH ZAVAROVANJ		
Bruto	38 344	45 739
Neto	38 344	45 739
VEJA NEŽIVLJENJSKIH ZAVAROVANJ		
Bruto	6 172	6 283
Neto	6 168	6 280
SKUPAJ		
Bruto	44 515	52 022
Neto	44 512	52 019

Tržna vrednost vrednostnih papirjev, ki se uporabljajo za kritje matematičnih rezerv ob koncu leta 2022:

Tržna vrednost vrednostnih papirjev (v milijonih HUF)	Matematična rezerva za življenjska zavarovanja	Matematična rezerva za neživljenjska zavarovanja	Skupaj
Madžarske državne obveznice	39 636	4 582	44 218
Mednarodne državne obveznice	700	22	722
Druge obveznice	525	-	525
Obveznosti	-2 110	-	-2 110
Depoziti	3 851	850	4 701
Delnice	-	419	419
Skupaj	42 602	5 873	48 475

Tržna vrednost naložb, uporabljenih kot zavarovanje za matematične rezerve, je nižja od knjigovodske vrednosti, kar je posledica znatnega prevrednotenja vrednostnih papirjev, uporabljenih kot zavarovanje (predvsem državnih vrednostnih papirjev), zaradi naraščajočega okolja tržnega donosa v letu 2022.

Stroški pridobitev, odšteti od rezerve življenjskega zavarovanja, znašajo 470 milijonov HUF. Stroški pridobitve zavarovalnice, odšteti od njenih rezerv življenjskega zavarovanja, so se za zadevne metode gibali na naslednji način: milijon HUF

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

GB761, Releva	124
GB115, Stadium	3
GB117, NovoGranit	180
GB118, Vir	21
GB123, NovoRiziko	22
GB126, Vir II.	68
GB169, Vir Devizna valuta	3
GB172, Granit	2
GB140, Szeleence	32
GB154	2
GB156	1
Slovaški portfelj	12
Skupaj	470

2. 3. Rezervacije iz naslova posrednih škod

Ta rezerva večinoma pripada panogi premoženjskih zavarovanj, konec leta 2022 znaša razmerje 78,0 %.

Posredne škodne rezervacije	31.12.2021	na dan 31.12.2022
Razčlenjene rezervacije za posredne škodo		
VEJA ŽIVLJENJSKIH ZAVAROVANJ		
Bruto	7 945	8 025
Neto	7 777	8 025
VEJA NEŽIVLJENJSKIH ZAVAROVANJ		
Bruto	25 195	28 424
Neto	24 046	26 189
SKUPAJ		
Bruto	33 140	36 449
Neto	31 823	34 214
IBNR rezervacije		
VEJA ŽIVLJENJSKIH ZAVAROVANJ		
Bruto	1 214	1 033
Neto	1 214	1 033
VEJA NEŽIVLJENJSKIH ZAVAROVANJ		
Bruto	11 117	11 778
Neto	11 117	11 778

SKUPAJ			
Bruto		12 331	12 811
Neto		12 331	12 811
Skupaj rezervacije za posredne škod			
VEJA ŽIVLJENJSKIH ZAVAROVA			
Bruto		9 159	9 058
Neto		8 991	9 058
VEJA NEŽIVLJENJSKIH ZAVAROVANJ			
Bruto		36 312	40 202
Neto		35 163	37 967
SKUPAJ			
Bruto		45 471	49 260
Neto		44 154	47 025

Bruto znesek razčlenjene posredne škode, ki se je prikazovala ločeno je na začetku leta je znašal 33.140 milijonov. Njena končna vrednost je znašala 36.449 milijonov HUF. Prenesene zaloge so znašale 1.304 milijona HUF. Rast v sektorju življenjskih zavarovanj izvira iz naslova tradicionalnih življenjskih zavarovanj. Rezerve iz naslova neživljenjskega zavarovanja so se povečale, pri čemer je prišlo do znatnega povečanja pri rezervacij iz naslova požarnih in elementarnih škod v višini 1.215 milijonov HUF, pri drugih premoženjskih (678 milijonov HUF), pri obveznih (667 milijonov HUF) in pri zvaraovanju odgovornosti (494 milijonov HUF).

V skladu s tem se je zaradi nekaterih večjih škodnih incidentov se je pozavarovalni zahtevek za rezervacije v zvezi s panogo premoženjskih zavarovanja povečal s 1.149 milijonov HUF na 2.235 milijonov HUF. Pozavarovalni zahtevki iz naslova neživljenjskih zavarovanj zmanjšujejo začetno letno materialno rezervo za posredno škodo za 4,6% ter zaključno rezervo za 7,9%.

Rezervo IBNR je treba oblikovati posebej, na podlagi statističnih podatkov.³ Njena bruto vrednost je na začetku leta znašala 12.331 milijonov HUF, ob koncu leta pa 12.811 milijonov HUF. Prenesen portfelj je znašal 1.304 milijona HUF. Rast v sektorju življenjskih zavarovanj izvira iz naslova tradicionalnih življenjskih zavarovanj.

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

V naslednjih dveh tabelah so ločeno prikazani rezultati poravnave škodnih rezervacij za izgube za obdobje med 1. januarjem in 30. novembrom za celoten madžarski portfelj premoženjskih zavarovanj v letu 2022 ter prenesenega slovaškega portfelja, ki se pojavlja v izkazu poslovnega izida zaradi prenosa portfelja:

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..

2022. začetne vrednosti kosmatih škodnih rezervacij neživljenjskega zavarovanja * izkaz poravnave, Groupama HU, v milijonih HUF

	bruttó kártartalék		nettó kártartalék	
nyitó RBNS+IBNR+járadék	37976	100,0%	36843	100,0%
felhasználás	9802	25,8%	9802	26,6%
járadékátSORolás	215	0,6%	215	0,6%
záró RBNS+IBNR+járadékátSORolás	24224	63,8%	22450	60,9%
egyenleg	3735	9,8%	4376	11,9%
nyitó RBNS	22144	100,0%	21014	100,0%
kifizetés	6362	28,7%	6362	30,3%
járadékátSORolás	215	1,0%	215	1,0%
záró RBNS	12680	57,3%	10908	51,9%
egyenleg	2 888	13,0%	3529	16,8%
nyitó IBNR	9741	100,0%	9741	100,0%
kifizetés+záró RBNS	3212	33,0%	3212	33,0%
járadékátSORolás	0	0,0%	0	0,0%
IBNR maradvány	5477	56,2%	5477	56,2%
egyenleg	1 052	10,8%	1052	10,8%
nyitó járadék	6090	100,0%	6087	100,0%
kifizetés	227	3,7%	227	3,7%
záró járadék maradvány	6068	99,6%	6065	99,6%
egyenleg	-205	-3,4%	-205	-3,4%

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

Ugotovimo lahko, da so bile oblikovane rezervacije ustrezne, izid poravnave kosmate škodne rezervacije je znašal 9,8 %, čiste rezervacije pa 11,9 %. Negativni izid rentne rezerve v višini -205 milijonov HUF izhaja iz znatnega povečanja ene velike rente v letu 2022, ki je bil izravnán s 5,88-odstotnim naložbenim dobičkom, doseženim na rentni rezervi (370 milijonov HUF).

2022. začetne vrednosti kosmatih škodnih rezervacij neživljenjskega zavarovanja * izid poravnave, SK podružnica, v milijonih HUF

	bruttó kártartalék		nettó kártartalék	
nyitó RBNS+IBNR+járadék+SKP	1008	100,0%	989	100,0%
felhasználás	987	97,9%	987	99,7%
járadékátsorolás	0	0,0%	0	0,0%
záró RBNS+IBNR+járadék SKP	636	63,1%	615	62,2%
egyenleg	-615	-61,0%	-613	-61,9%
nyitó RBNS	774	100,0%	755	100,0%
kifizetés	834	107,9%	834	110,6%
járadékátsorolás	0	0,0%	0	0,0%
záró RBNS	256	33,1%	235	31,1%
egyenleg	-317	-40,9%	-315	-41,7%
nyitó IBNR	149	100,0%	149	100,0%
kifizetés+záró RBNS	147	99,2%	147	99,2%
járadékátsorolás	0	0,0%	0	0,0%
IBNR maradvány	22	14,7%	22	14,7%
egyenleg	-21	-13,8%	-21	-13,8%
nyitó járadék	82	100,0%	82	100,0%
kifizetés	5	5,7%	5	5,7%
záró járadék maradvány	132	162,3%	132	162,3%
egyenleg	-55	-68,0%	-55	-68,0%
nyitó SKP	4	100,0%	4	100,0%
záró jSKP	226	5109,9%	226	5109,9%
egyenleg	-222	-5009,9%	-222	-5009,9%

* Rezervacije za posledne škode so vrednosti brez odškodninskega dela poravnave škod

Izid podružnice izkazuje precejšnje izgubo, ki je predvsem posledica prenosa portfeljev: po naših prejšnjih načrtih je bila rezerva SKP, ki naj bi se oblikovala več let, v celoti oblikovana do 30. nov. (prikazano ločeno v tabeli), na podlagi sodbe sodišča pa je prišlo do občutnega povišanja rent. Obenem je bila nedonosna tudi razčlenjena začetna rezerva RBNS, že izplačani znesek je bil višji od začetne vrednosti. To izgubo je mogoče/treba primerjati z nadomestilom, vključenim v pogodbo o prenosu portfelja.

Za prihodnost naj bo vodilo poslovni izid iz zgoraj navedene tabele.

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 presežnega donosa, ki ga je treba vrniti zavarovancu, ki je bil upoštevan, vendar še ni bil vrnjen do priprave bilance stanja. Njen znesek se je povečal s 1.009 milijonov HUF v preteklem letu na 1.575 milijonov HUF. To je posledica 19,3-odstotnega povečanja matematične rezervacije življenjskih zavarovanj in izboljšane okolja donosa. V zvezi z zaprtjem slovaške podružnice ni bilo nobenega učinka.

Rezervacije za bonuse in popuste, ki so vezani na rezultat poslovnega izida	31.12.2021	na dan 31.12.2022
VEJA ŽIVLJENJSKIH ZAVAROVANJ		

Bruto	1 009	1 575
Neto	1 009	1 575

Večji del zaključne rezervacije se bo v letu 2023 prenesel v rezervo za premije življenjskih zavarovanj.⁴ Pozavarovalnih rezerv ni, prav tako ni bilo nobenega učinka v zvezi z ukinitvijo slovaške podružnice.

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 24 milijonov HUF na začetku leta vrednost na postavki te rezervacije ob koncu leta znaša 190 milijonov HUF. Povečanje je posledica bonusne rezerve za produkte GB760-761.

Rezervacije za bonuse in popuste, ki niso vezani na rezultat poslovnega izida	31.12.2021	na dan 31.12.2022
VEJA ŽIVLJENJSKIH ZAVAROVANJ		
Bruto	2	136
Neto	2	136
VEJA NEŽIVLJENJSKIH ZAVAROVANJ		
Bruto	22	54
Neto	22	54
SKUPAJ		
Bruto	24	190
Neto	24	190

Pozavarovalnih rezerv ni, prav tako ni bilo nobenega učinka v zvezi z ukinitvijo slovaške podružnice.

2. 6. Rezervacija za odpoved

Pri rezervaciji smo glede na uporabljeno meritev stopnje zadostnosti rezerve tudi letos upoštevali dosedanjo 95-odstotno raven varnosti v obeh vejah. Zaradi izkušenj glede visokega relativnega standardnega odstopanja v deležu odpovedi smo na ravni družbe v rezervacijah določili za 35% višje vrednosti v primerjavi s pričakovano vrednostjo.

Rezervacija za odpoved	31.12.2021	na dan 31.12.2022
VEJA ŽIVLJENJSKIH ZAVAROVANJ		

⁴: Delitev dobička profit sharing po odločitvi menedžmenta pride v poštev pri enem produktu. Na tej postavki smo rezervirali celoten dobiček in smo porabili pb. 70% ustvarjenih letnih rezerv. V letu 2023 bo pričakovana povrnjena vrednost donosa znbašala približno 100% rezultata iz leta 2022.

Bruto	25	29
Neto	25	29
VEJA NEŽIVLJENJSKIH ZAVAROVANJ		
Bruto	307	342
Neto	307	342
SKUPAJ		
Bruto	332	371
Neto	332	371

Pozavarovalnih rezerv ni, učinek, povezan z ukinitvijo slovaške podružnice je znašal 19 milijonov HUF.

2. Druge zavarovalno-tehnične rezervacije

Začetna vrednost za tako imenovano obveznost SKP slovaške podružnice je znašala 4 milijone HUF. Obveznost je prenehala s prenosom portfeljev, pri čemer je kritje obveznosti iz prenesenega obveznega zavarovanja avtomobilske odgovornosti znašalo 226 milijonov HUF. Končna vrednost je nič.

3. Zavarovalno tehnične rezervacije v korist zavarovancev **153.041 milijonov HUF** imetnikov življenjskih zavarovanj, vezanih na naložbene enote premoženja

Rezerva v višini 171.305 milijonov HUF na začetku leta za življenjska zavarovanja, vezana na naložbe, se je znatno zmanjšala in je ob koncu leta znašala 153.041 milijonov HUF. To je deloma posledica izplačil in deloma posledica padanja menjalnih tečajev na denarno enoto v okviru gospodarske krize.

Rezervacije za premije za življenjska zavarovanja, vezana na enoto premoženja (unit-linked)	31.12.2021	na dan 31.12.2022
VEJA ŽIVLJENJSKIH ZAVAROVANJ		
Bruto	171 305	153 041
Neto	171 305	153 041

V delu naložbenih skladov zavarovalnica prevzame izpolnjevanje zavarovanja donosnosti/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 2022 v milijonih HUF	Ocenjena metoda trajanje (v letih)	Ocenjena sprememba vrednosti ob povečanju donosa za 1 odstotno točko v milijonih HUF
Garancija donosa	2 699	0,16	-4
OTP	380	0,43	-2
Kapitalsko kritje	751	0,00	-
Euro Kapitalsko kritje	653	0,49	-3
Kritje Razno	531	0,56	-3
GYIVI	148	0,12	-
VIP kapitalsko kritje	17	0,00	-
Razno	2	1,79	-
Skupaj	5 151		-12

4. Namenske rezervacije

69 milijonov HUF

	31.12.2021 v milijonih HUF	31.12.2022 v milijonih HUF
Pričakovani stroški, povezani z delovnimi tožbami	24	24
Pričakovani stroški, povezani z drugimi pravnimi postopki	56	45
Revizijska odločba NAV za leto 2011-2012	4	-
Stroški v zvezi s prenehanjem delovnega razmerja	301	-
Pričakovani znesek sodnega postopka v zvezi s slovaško zavarovalno pogodbo	29	-
Pričakovani stroški slovaških delovnih sodnih postopkov	58	-
Skupaj	472	69

V letu 2022 je prišlo do znatnega zmanjšanja namenskih rezervacij.

Do enega od teh znatnih znižanj je prišlo zaradi sprostitve zaradi plačila zneska (301 milijon HUF), povezanega s prenehanjem delovnega razmerja v letu 2021, kot tudi prenos namenskih rezervacij (87 milijonov HUF), povezanih z delovnimi zadevami slovaške podružnice.

5. Obveznosti iz neposrednih zavarovalnih poslov**5.200 milijonov HUF**

	31.12.2021 v milijonih HUF	31.12.2022 v milijonih HUF
Predplačila imetnikov obveznic	2 145	1 832
Posredni stroški	91	136
Pristojbine za rezervacije	282	56
Prejeta, neobdelana plačila	1 886	2 505
Provizije, plačane posrednikom in zaposlenim v podjetjih	632	627
Povrnjena škoda	23	37
Račun za poravnavo škode	3	7
Skupaj	5 062	5 200

6. Obveznosti iz pozavarovalnih poslov**243 milijonov HUF**

Ta obveznost v veliki meri izhaja iz obračuna pozavarovanja za IV. četrtoletje 2022, katerega finančni obračun bo zaradi specifičnosti pozavarovanja opravljen v začetku naslednjega leta.

	31.12.2021 v milijonih HUF	31.12.2022 v milijonih HUF
Obveznosti do povezanih družb	380	128
Obveznosti do drugih pozavarovateljev	273	115
Skupaj	653	243

Naša pozavarovalna obveznost do povezanih družb znaša 128 milijonov HUF, ki jo dolgujemo družbi Groupama Assurances Mutuelles.

7. Druge obveznosti**8.196 milijonov HUF**

	31.12.2021 v milijonih HUF	31.12.2022 v milijonih HUF
Dobavitelji v razmerju do povezanih podjetij	-	92
Dobavitelji v razmerju do drugih podjetij	327	342
Obveznosti za davke in prispevke	1 717	2 115
Dolg iz dobička	69	43
Finančni lizing	8	-
Polog	19	-
Ostale druge obveznosti	145	5 604
Skupaj	2 285	8 196

Naša obveznost dobave do povezane družbe znaša 92 milijonov HUF, ki jo dolgujemo družbi Groupama Assurances Mutuelles.

Pomembnejšo spremembo pri drugih obveznostih povzročata dve postavki. Eden od njih je 5 008 milijonov HUF, vključenih v naložbe, in obveznost plačila rezervnega kritja za zavarovalniški portfelj slovaški družbi Union poisťovna, kar znaša 432 milijonov HUF.

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

8. Aktivne časovne razmejitve

7.450 milijonov HUF

Pasivne časovne razmejitve: stroški, nastali v letu 2022, vendar preneseni v leto 2023; in prihodki, zapadli v plačilo leta 2023, prejeti pa leta 2022.

	31.12.2021 v milijonih HUF	31.12.2022 v milijonih HUF
Razmejitev provizije	2 238	2 550
Premija in njeni prispevki	752	729
Nagrade	82	187
Amortizacija vrednostnih papirjev	4 480	2 605
Drugo	906	1 379
Skupaj	8 458	7 450

Druge časovne razmejitve znašajo 1.379 milijonov HUF.

Ta znesek vključuje naslednje glavne postavke: stroški energije in režijski stroški za zgradbe 42 milijonov HUF, IT podpora 39 milijonov HUF, poštni stroški 33 milijonov HUF, povračila za zavarovalne pogodbe 18 milijonov HUF, stroški poravnave škod 38 milijonov HUF, stroški upravljanja sredstev in depozitov 34 milijonov HUF, stroški oglaševanja 203 milijonov HUF, stroški revizije 46 milijonov HUF, zdravstveni in asistenčni stroški v zvezi z zdravstvenim zavarovanjem 57 milijonov HUF, stroški nadzora 54 milijonov HUF, stroški študijskega potovanja v zvezi z konkurenčnim delom 90 milijonov HUF, v letu 2021 Potovanja kariernega sistema 90 milijonov HUF, pogodbeni stroški Generalni nacionalnega direktorata za pokojninsko zavarovanje (ONYF) in Nacionalne zdravstvene blagajne (OEP) znašajo 332 milijonov HUF, razmejitve stroškov podružnic v Sloveniji 79 milijonov HUF, hrvaških 91 milijonov HUF ter druge časovne razmejitve v višini 150 milijonov HUF.

III. PREDSTAVITEV OBRAČUNANIH KOSMATIH PREMIJ

Oblikovanje skupin obračunanih kosmatih zavarovalnih premij v sektorju življenjskih zavarovanj

v milijonih HUF

	Bruto zavarovalna premija
Individualne pogodbe	54 233
Skupinske pogodbe	2 868
Skupaj	57 101

	Bruto vrednost
Pogodbe z plačilom tekočih premij	24 202
Pogodbe z plačilom enkratne premije	32 899
Skupaj	57 101

	Bruto vrednost
Pogodbe, sklenjene brez udeležbe pri dobičku	11 326
Pogodbe z udeležbo pri dobičku	2 064
Pogodbe, vezane na enoto premoženja (unit-linked)	43 711
Skupaj	57 101

IV. 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.

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

podatki v milijonih

HUF

	Nesreča	CASCO	Požarne in elementarne škode	Druge premoženjske škode	Odgovorn	AO*
Obračunane kosmate zavarovalne premije	18 674	13 223	33 703	10 969	3 074	17 191
Plačane bruto zavarovalne premije	18 728	13 504	34 942	11 511	3 159	18 215
Kosmati odhodki za odškodnine	2 732	8 678	12 337	10 396	856	9 881
Kosmati stroški poslovanja zavarovalne dejavnosti	10 991	2 928	13 594	2 078	1 088	5 586
Bilanca pozavarovanja	20	502	1 562	- 2 906	309	502

*vključuje tudi mejno zavarovanje

V. PREDSTAVITEV BILANC POZAVAROVANJA

Pozavarovalna bilanca sektorja življenjskih zavarovanj

v

milijonih HUF

Pogodbe, vezane na enoto premoženja unit-linked	2
Tradicionalno življenjsko zavarovanje	-214
Skupaj	-212

obračunana premija, oddana v pozavarovanje in sozavarovanje	-75
Škoda, prenesena na pozavarovalnico	-147
Pozavarovalna provizija	8
Skupaj tradicionalno življenjsko zavarovanje	-214

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 Slovaško, na podlagi načela 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 zavarovalniškimi svetovalcem v kanalu OTP, plače in operativni stroški, knjiženi na stroškovna mesta v kanalu Centralnega direktorata zavarovalnih posrednikov, ter drugi stroški prevzema slovaške podružnice, 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 ABE (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

Neposredne skupine stroškov poravnave škod

Med stroški poravnave odškodninskih zahtevkov, glede na skupino produktov so izkazani neposredni stroški asistencije pri odškodninskih zahtevkih knjiženi na postavki upravljanje produktov premoženjskega zavarovanja prebivalcev in postavki upravljanje produktov zavarovanja motornih vozil, poštni stroški gotovinskega izplačila, ki se prikažejo na postavki stroškovnega računovodstva, in stroški poravnave odškodninskih zahtevkov slovaške podružnice, ki se prav tako prenesejo na ločeno stroškovno mesto s storitvenega področja.

Posredne skupine stroškov 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 slovaške podružnice.

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.

	Leto 2021	Leto 2022
Stroški materiala	v milijonih HU	v milijonih HU
Stroški energije	129	270
Poraba goriva	65	99
Uporaba tiskanega obrazca	89	113
Uporaba papirja	14	19
Drugi stroški	49	34
Skupaj	346	535

	Leto 2021	Leto 2022
Uporabljene storitve	v milijonih HUF	v milijonih HUF
Stroški vzdrževanja sredstev	935	956
Stroški službenih potovanj	181	246
Poštšina, telefonski stroški	1 007	1 011
Provizija, plačana za pridobitev zavarovanja	20 237	24 852
Provizija - sozavarovanje, aktivno pozavarovanje	345	766
Nadomestilo, plačano za dejavnost poravnave odškodninskih zahtevkov	421	508
Storitve IT	187	227
Najemnine	1 226	1 379
<i>od tega najemnine od najema nepremičnine v lastni lasti, uporabi</i>	<i>121</i>	<i>104</i>
Honorarji strokovnih izvedencev	497	448
Oglaševanje, reklame, propaganda	1 007	1 218
Izobraževanje in usposabljanje	209	172
Honorarji medicinskih izvedencev	193	271
Storitve v zvezi s stavbami	236	312
Članarine	83	102
Drugi stroški	1 046	1 163
Skupaj	27 810	33 631

Od provizije, plačane za pridobitev zavarovanja je provizija, plačana zavarovalnim zastopnikom znašala 6.548 milijonov HUF, znesek, plačan zavarovalnim posrednikom je znašal 6.900 milijonov HUF, znesek, plačan OTP, pa 11.404 milijonov HUF. Provizije, izplačane zaposlenim zastopnikom v delovnem razmerju, so vključene v izplačila plač, katerih znesek znaša 697 milijonov HUF.

	Leto 2021	Leto 2022
Druge uporabljene storitve	v milijonih HUF	v milijonih HUF
Pravdni stroški, sodne pristojbine	21	13
Bančni stroški	436	505
Upravne takse	233	358
Zavarovalnine	71	78
Skupaj	761	954

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	115	-	115
Zgradbe	890	304	586
Skupaj	1 005	304	701

Družba nepremičnine uporablja za izvajanje lastne dejavnosti.

Družba je leta 2022 odtujila svoje nepremičnine v Békéscsabi in Miskolcu.

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	232	-161	393
02. Prejete obresti in prihodki od obresti	5 271	1 759	3 511
03. Prihodki iz opredmetenih sredstev, povezanih z zavarovalnim portfeljem	256	-	256
04. Prihodki od tečajnih razlik pri odtujitvah naložb, drugi prihodki naložb	4 417	2 151	2 265
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	-1 328	-1 834	505
08. Oslabitev naložb, odpravljena oslabitev naložb	196	118	78
09. Tečajne razlike od prodaje naložb, drugi odhodki naložb	5 395	2 556	2 839

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	179	1 013	195

11. Drugi zavarovalni odhodki	3 146	5 535	159
-------------------------------	-------	-------	-----

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 konolidirani 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 področjih.

Izid naložbenega donosa družbe je znašal 2.234 milijonov HUF, na kar so vplivali številni dejavniki.

	<i>podatki v milijonih HUF</i>	
Skupaj prihodki od naložb:	27.699	
Učinek valutnega prevrednotenja naložb		1 006
Investicijski odhodki in stroški:	26.096	
<u>Oslabitev/odprava oslabitve naložb (+)</u>	<u>-375</u>	
Poslovni izid naložb:	2 234	

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 2022 je skupna vrednost dobička iz naslova tečajne razlike znašala 585 milijonov HUF.

Predstavitev naložbenega dobička	Prihodki	Odhodki	Oslabitev (-) / odprava slabitve (+)	Sprememba valutnega prevrednotenja v tekočem obdobju
Naložbeni certifikati	6 630	16 251	-17	613
Depoziti	10 082	2 142	-	- 15
Eskontirana zakladna menica	434	2	-	-
Državne obveznice z dospelostjo v roku enega leta	2 360	1 265	-	-
Državne obveznice z dospelostjo nad eno leto	3 097	3 246	-35	-
Mednarodne obveznice	-	-	-	5
Tuje državne obveznice	24	2	-	68
Domače delnice	1 864	34	-50	-
Hipotekarne obveznice	-	-	-	-
Mednarodne delnice	3	1	+2	-1
Podjetniške obveznice	232	-	-275	-
Terminske transakcije	705	1 130	-	336
Nepremičnine	-	-	-	-
Drugo	2 265	2 023	-	-
Skupaj	27 699	26 096	-375	1 006

Terminske transakcije, zaključene v tekočem letu:

Leta 2022 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 -563 milijonov HUF.

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

Dejavnost	Prihodki	Odhodki
Dejavnosti posredovanja in zaposlovanja	130	151
Letovanje zaposlenih	3	-
Recenzentski honorar	8	-
Povračilo stroškov (skupna raba, najemnina)	32	-
Drugo	22	8

Skupaj	195	159
---------------	------------	------------

IX. ODBITEK DAVKA OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB, OMEJITEV IZGUBE

Obračun davka od dohodkov pravnih oseb:

Rezultat pred obdavčitvijo – brez podatkov o podružnici: 8,018 milijona HUF

Postavke, ki povečujejo dobiček	Leto 2022 v milijonih HUF	Sprememba postavke kot posledica ocenjevanja
Oblikovanje rezervacij	-	-
Zmanjšanje vrednosti po Zakonu o računovodstvu	2 610	-
Stroški, ki niso povezani s poslovnimi dejavnostmi	92	-
Globe, zamudne obresti	2	-
Priznana oslabitev	43	-
Odpis terjatev, ki niso razvrščene kot neizterljive	-	-
Znesek, ki se obračunava kot izdatek pri davčnih revizijah in samorevizijah	-	-
Skupaj	2 748	-

Postavke, ki zmanjšujejo poslovni izid	Leto 2022 v milijonih HUF	Sprememba postavke kot posledica ocenjevanja
Znesek, porabljen v davčnem letu iz izgube preteklih let	-	-
Uporaba namenskih rezerv	317	-
Zmanjšanje vrednosti po davčni zakonodaji	2 637	-
Prihodki iz deležev v podjetjih	548	-
Odprava oslabitve	-	-
Donacije	6	-
Dohodek v davčnem letu zaradi odpusta in vračila glob	-	-
Znesek, obračunan kot dohodek pri davčni reviziji, samoreviziji	-	-
Znesek davčnega dobropisa, pripoznan kot drugi dohodek	49	-
Skupaj	3 557	-

Družba je v skladu z določbami 24/A čl. zakona o davku od dohodkov pravnih oseb TAO neprofitnim organizacijam namenila plačane dohodnine v višini 720 milijonov HUF.

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

X. ANALIZA STANJASREDSTEV 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	27 985	30 204
Vezana rezerva	0	0
<u>Dobiček po obdavčitvi</u>	11 220	5 751
Lastniški kapital	55 224	51 974
Namenske rezervacije	472	69
Zavarovalno-tehnične rezervacije	275 088	269 332
	275 560	269 401
Obveznosti	8 000	13 639
Razmerje med obveznostmi in viri (%)	2,30	3,98
Spremembe obveznosti glede na preteklo leto (%)	116,14	170,49
Sestava sredstev		
Terjatve	6 256	7 450
Skupaj sredstva	347 242	342 464
Delež terjatev (%)	1,80	2,18
Sprememba terjatev glede na preteklo leto (%)	105,13	119,09
Analiza stanja dobičkonosnosti		
Razmerje med investicijami in lastniškim kapitalom		
Naložbe skupaj	154 836	166 391
Lastniški kapital	55 224	51 974
Razmerje med investicijami in lastniškim kapitalom (%)	280,38	320,14
Sprememba naložb v primerjavi s preteklim letom (%)	110,80	107,46
Donosnost sredstev (dobiček pred obdavčitvijopremoženja/sredstva) %	3,52	1,87
Oblikovanje razmerja med stroški / (pridobitev + administrativni stroški) / prihodki od premij / %	27,98	29,49
Specifična vrednost		
Oblikovanje zavarovalno-tehničnega izida	12 962	7 940

Podatki: v milijonih HUF	Predhodno leto	Tekoče leto
Sestava sredstev in obveznosti		
Delež naložb		
Nepremičnine	843	701
Delniški deleži in posojila dani povezanim družbam	3 267	3 524
<u>Druge naložbe</u>	150 726	162 166
Naložbe	154 836	166 391
Celotna aktiva	347 242	342 464
Razmerje naložb do celotnih sredstev (%)	44,59	48,59
Sprememba naložb v primerjavi s preteklim letom (%)	110,80	107,46
Oblikovanje lastniškega kapitala in obveznosti		
Skupaj lastniški kapital	55 224	51 974
Skupaj obveznosti	8 000	13 639
Razmerje med obveznostmi in lastniškim kapitalom (%)	14,49	26,24
Spremembe obveznosti glede na preteklo leto (%)	116,14	170,49

XI. DRUGE INFORMACIJE

Groupama Biztosító Zrt. je leta 2022 dosegla dobiček pred obdavčitvijo v višini 6 400 milijonov HUF. Ob upoštevanju davčne obveznosti znaša znesek dobička po obdavčitvi 5.751 milijonov HUF. Družba ne načrtuje izplačila dividend, zato se preostanek prenese na zadržani čisti dobiček.

V letu 2022 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 davkov plačanih tujim davčnim organom..

Razčlenitev bilance stanja za leto 2022 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 31.12.2022 znašala 1.600 milijonov HUF.

Kreditni limit:

OTP Bank Nyrt. zagotavlja zavarovalnici možnost limita za prekoračitev stanja na računu v višini 450 milijonov HUF, ki poteče 16. 1. 2024.

Najem pisarne:

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 3,803 milijona 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. PANDEMIJA KORONAVIRUSA IN NJEGOVI PRIČAKOVANI UČINKI

Družba v obdobju od izbruha pandemije kontinuirano spremlja in analizira poslovne učinke epidemije. Na podlagi teh analiz je bil vpliv pandemije COVID-19 na izid leta 2022 zmeren in ni ogrozil naših ciljev glede dobička. Rast družbe je v letošnjem letu močno preseгла načrtovano.

Naši ključni partnerji so prav tako zagotovili kontinuiteto poslovanja in zaradi pandemije niso v veliki meri spremenili svojih poslovnih zavez.

Likvidnostni položaj družbe je stabilen. Premijski prihodki so pritečeni, bistvenega poslabšanja vplačil premij ni bilo, stabilen pa je tudi obstoječi zavarovalni portfelj. Naša družba se ne poslužuje posojil in povezanih posojil. Plačilo odškodninskih zahtevkov in obratovalnih stroškov za družbo ne predstavlja težav.

Naši ukrepi, ki smo jih uvedli po izbruhu epidemije zagotavljajo neprekinjenost poslovanja in varovanje zdravja naših strank in zaposlenih. Naše pisarne za podporo strankam smo opremili s pleksi steklomlisti, zaposlenim pa zagotovili zaščitne maske in rokavice.

Po naši presoji in načrtih dogodki zaradi COVID-19 nimajo bistvenega vpliva na nadaljevanje poslovanja.

XIV. RUSKO-UKRAJINSKA KRIZA IN NJENI PRIČAKOVANI UČINKI

Kratkoročno je rusko-ukrajinski konflikt, ki se je zgodil leta 2022, po datumu bilance stanja, okrepil tiste negativne procese, ki so bili zaznavni že v IV. četrtletju leta 2021 in v začetku leta 2022: povečanje inflacije, dvig osnovne obrestne mere centralne banke, razvrednotenje obveznic, izguba vrednosti nekaterih delnic. Za obvladovanje vseh teh tveganj smo že v letih 2021 in 2022 sprejeli ukrepe za zmanjšanje koncentracije tveganja in kapitalskega tveganja. Pri obveznicah smo s prodajo ustvarili izgubo, vendar nam to daje možnost za doseganje višjih donosov, hkrati pa smo zmanjšali tudi delniško izpostavljenost. Naložbeni portfelj se je s spremembo strukture naložb začasno preusmeril v smeri kratkoročnejših in donosnejših naložb, ki so sicer zagotavljale bistveno višje donose, vendar pa so se s tem ponovno povečale koncentracije tveganja.

Naša rusko-ukrajinska izpostavljenost je minimalna tudi za zavarovalna in naložbena tveganja.

Dva tedna po izbruhu konflikta je prišlo do opaznega povečanja odkupa življenjskih zavarovanj, nato pa se je vse vrnilo na normalno raven. Naše terjatve iz naslova neplačanih premij se niso povečale.

Zaradi vsega tega menimo, da sta naš načrt poslovnega izida za leto 2023 in načrt skladnosti s solventnostjo družbe dosegljiva.

Budimpešta, 16. maj 2023

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
Izračun 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 naložbenih instrumentov za kritje zavarovalno-tehničnih rezervacij in lastnega premoženja	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
Odpрте pozicije za terminsko prodajo in nakup tuje valute	Priloga št. 10
Bilanca stanja, slovaška-slovenska-hrvaška-madžarska razčlenitev	Priloga št. 11
Izkaz poslovnega izida, slovaška-slovenska-hrvaška-madžarska razčlenitev	Priloga št. 12

SEKTORSKI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA
za leto 2022

Velikost: milijon HUF

Zap. številka	Poimenovanje	Življenjska zavarovanja vezana na naložbe	Nezgodno zavarovanje	Požar in elementarna škoda
1	A) Sektor neživljenjskih zavarovanj			
2	01. Obračunane zavarovalne premije, brez pozavarovanja		18 598	30 780
3	a) bruto zavarovalna premija		18 674	33 702
4	b) obračunana premija, oddana v pozavarovanje in sozavarovanje (-)		23	1 683
5	c) sprememba rezervacij prenosnih premij (+/-)		53	1 239
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		62	763
9	04. Odhodki za škode		3 109	12 395
10	a) obračunani kosmati zneski škod		2 455	10 901
11	aa) škodna izplačila		2 342	9 640
12	1. bruto znesek		2 342	9 721
13	2. obračunani deleži pozavarovateljev in sozavarovateljev (-)		3	81
14	ab) obračunani stroški poravnave škod		120	1 356
15	ac) prihodki iz naslova odškodnin in nadomestil za povračilo škode (-)		7	95
16	b) sprememba posrednih škodnih rezervacij (+/-)		654	1 494
17	ba) sprememba rezervacij za razčlenjene posredne škode (+/-)		274	1 286
18	1. bruto znesek		274	1 355
19	2. obračunani deleži pozavarovateljev in sozavarovateljev (-)			69
20	bb) sprememba IBNR rezervacij (+/-)		380	208
21	1. bruto znesek		380	208
22	2. obračunani deleži pozavarovateljev in sozavarovateljev (-)			
23	05. Sprememba matematičnih rezervacij (+/-)			40
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 (+/-)			40
31	ca) bruto znesek			40
32	cb) obračunani deleži pozavarovateljev in sozavarovateljev			

	(-)			
33	06. Sprememba rezervacij za povračila premij (+/-)			32
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 (-)			
Zap. številka	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 (+/-)			32
38	ba) bruto znesek			32
39	bb) obračunani deleži pozavarovateljev in sozavarovateljev (-)			
40	07. Sprememba izravnalnih škodnih rezervacij (+/-)			
41	08. Sprememba drugih škodnih rezervacij (+/-)		7	12
42	a)			
43	b) Sprememba rezervacij za odpise in popravke vrednosti (+/-)		7	12
44	ba) bruto znesek		7	12
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		10 991	13 554
50	a) stroški pridobivanja zavarovanj, nastali v tekočem letu		8 289	9 108
51	b) sprememba razmejenih stroškov pridobivanja zavarovanj (+/-)		32	230
52	c) drugi obratovalni stroški (brez stroškov naložb)		2 734	4 716
53	d) prihodki od pozavarovalnih provizij in udeležba pri dobičku (-)			40
54	10. Drugi zavarovalno-tehnični odhodki		1 172	3 549
55	A) ZAVAROVALNO-TEHNIČNI POSLOVNI IZID (01+02+03-04+/-05+/-06-07+/-08-09-10)		3 381	1 961
56	B) Izkaz poslovnega izida življenjskih zavarovanj			
57	01. Obračunane zavarovalne premije, brez pozavarovanja	43 839		
58	a) bruto zavarovalna premija	43 711		
59	b) obračunana premija, oddana v pozavarovanje in sozavarovanje (-)	2		
60	c) sprememba rezervacij prenosnih premij (+/-)	-130		
61	d) delež pozavarovalnice pri povečanju ali zmanjšanju stanja rezervacij za prenosne premije (+/-)			
62	02. Zavarovalno-tehnični prihodki naložb	15 311		
63	a) prihodki iz deležev v podjetjih	341		
64	od tega: prihodki iz deležev povezanih družb			
65	b) prihodki drugih naložb	6 484		
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	6 484		
69	c) prihodki od tečajnih razlik pri odtujitvah naložb, drugi prihodki naložb	8 486		
70	d) razporejen donos naložb, prenesen iz življenjskih zavarovanj (enako, kot vrstica C/05) (-)			
71	03. Nerealizirani kapitalni dobički od naložb	410		
72	od tega: razlika v vrednotenju			
73	04. Drugi zavarovalni-tehnični prihodki			
74	05. Odhodki za škode	40 494		
75	a) obračunani kosmati zneski škod	40 803		
76	aa) škodna izplačila	40 691		
77	1. bruto znesek	40 691		
Zap. številka	Poimenovanje	Življenjska zavarovanja vezana na naložbe	Nezgodno zavarovanje	Požar in elementarna škoda
78	2. obračunani deleži pozavarovateljev in sozavarovateljev (-)			
79	ab) obračunani stroški poravnave škod	141		
80	ac) prihodki iz naslova odškodnin in nadomestil za povračilo škode (-)	29		
81	b) sprememba posrednih škodnih rezervacij (+/-)	-309		
82	ba) sprememba rezervacij za razčlenjene posredne škode (+/-)	2		
83	1. bruto znesek	2		
84	2. obračunani deleži pozavarovateljev in sozavarovateljev (-)			
85	bb) sprememba IBNR rezervacij (+/-)	-311		
86	1. bruto znesek	-311		
87	2. obračunani deleži pozavarovateljev in sozavarovateljev (-)			
88	06. Sprememba matematičnih rezervacij (+/-)	9 863		
89	a) sprememba rezervacij za premije življenjskega zavarovanja (+/-)	9 863		
90	aa) bruto znesek	9 863		
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 (+/-)	445		
99	a) Rezervacije za bonuse in popuste, ki so vezani na rezultat poslovnega izida (+/-)	445		
100	aa) bruto znesek	445		
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) obračunani deleži pozavarovateljev in sozavarovateljev (-)			
105	08. Sprememba izravnalnih škodnih rezervacij (+/-)			

106	09. Sprememba drugih škodnih rezervacij (+/-)	0		
107	a)			
108	b) Sprememba rezervacij za odpise in popravke vrednosti (+/-)			
109	ba) bruto znesek			
110	bb) obračunani deleži pozavarovateljev in sozavarovateljev (-)			
111	c) Sprememba drugih zavarovalno-tehničnih rezervacij (+/-)			
112	ca) bruto znesek			
113	cb) obračunani deleži pozavarovateljev in sozavarovateljev (-)			
114	10. Sprememba rezervacij za življenjska zavarovanja, vezanih na enoto naložbe (unit-linked) (+/-)	-18 263		
115	a) bruto znesek	-18 263		
116	(b) obračunani deleži pozavarovateljev in sozavarovateljev (-)			
117	11. Neto obratovalni stroški	3 927		
118	a) stroški pridobivanja zavarovanj, nastali v tekočem letu	2 369		
119	b) sprememba razmejenih stroškov pridobivanja zavarovanj (+/-)	-116		
120	c) drugi obratovalni stroški (brez stroškov naložb)	1 442		
121	d) prihodki od pozavarovalnih provizij in udeležba pri dobičku (-)			
Zap. številka	Poimenovanje	Življenjska zavarovanja vezana na naložbe	Nezgodno zavarovanje	Požar in elementarna škoda
122	12. Zavarovalno-tehnični odhodki iz naložb	7 126		
123	(a) obratovalni in vzdrževalni stroški naložb, vključno s plačanimi obrestmi in stroški obresti	21		
124	b) oslabitev naložb, odpravljena oslabitev naložb (+/-)	156		
125	c) tečajne izgube od odtujitve naložb, drugi odhodki naložb	6 949		
126	13. Nerealizirani kapitalski dobički od naložb	15 070		
127	od tega: razlika v vrednotenju			
128	14. Drugi zavarovalno-tehnični odhodki	21		
129	B) ZAVAROVALNO-TEHNIČNI POSLOVNI IZID (01+02+03+04-05+/-06+/-07+/-08+/-09+/-10-11+/-12-13-14	877		
130	C) Izid nezavarovalno-tehničnih naložb	-1 692	-570	-951
131	01. Prihodki iz deležev v podjetjih		14	49
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		250	857
135	od tega: prihodki iz deležev povezanih družb			
136	03. Prihodki iz opredmetenih sredstev, povezanih z zavarovalnim portfeljem	29	14	49
137	04. Prihodki od tečajnih razlik pri odtujitvah naložb, drugi prihodki naložb		208	711
138	05. Razporejeni donos 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		-81	-278
141	od tega: razlika v vrednotenju			
142	08. oslabitev naložb, odpravljena oslabitev naložb (+/-)	32	10	35
143	09. tečajne izgube od prodaje naložb, drugi odhodki naložb	1	220	754
144	10. Drugi zavarovalni prihodki	134	189	343
145	11. Drugi zavarovalni odhodki	1 822	1 096	2 449
146	D) IZKAZ REDNEGA POSLOVNEGA IZIDA (+/-A+/-B+01+02+03+04+05-06-07-08-09+10-11)	-815	2 811	1 010
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)	-815	2 811	1 010
151	15. Davčna obveznost	-83	285	102
152	F) ČISTI POSLOVNI IZID OBRAČUNSKEGA OBDOBJA PO OBDAVČITVI (+/-E-15)	-732	2 526	908

**Izkaz poslovnega izida obveznega zavarovanja avtomobilske odgovornosti
za leto 2022**

Velikost: milijon HUF

Zap. številka	Poimenovanje	skupaj tekoče leto
1	A) Sektor neživiljenjskih zavarovanj	
2	01. Obračunane zavarovalne premije, brez pozavarovanja	15 644
3	a) bruto zavarovalna premija	17 192
4	b) obračunana premija, oddana v pozavarovanje in sozavarovanje (-)	524
5	c) sprememba rezervacij prenosnih premij (+/-)	1 024
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	600
9	04. Odhodki za škode	9 478
10	a) obračunani kosmati zneski škod	8 174
11	aa) škodna izplačila	7 673
12	1. bruto znesek	7 695
13	2. obračunani deleži pozavarovateljev in sozavarovateljev (-)	22
14	ab) obračunani stroški poravnave škod	630
15	ac) prihodki iz naslova odškodnin in nadomestil za povračilo škode (-)	129
16	b) sprememba posrednih škodnih rezervacij (+/-)	1 304
17	ba) sprememba rezervacij za razčlenjene posredne škode (+/-)	840
18	1. bruto znesek	1 684
19	2. obračunani deleži pozavarovateljev in sozavarovateljev (-)	844
20	bb) sprememba IBNR rezervacij (+/-)	464
21	1. bruto znesek	464
22	2. obračunani deleži pozavarovateljev in sozavarovateljev (-)	
23	05. Sprememba matematičnih rezervacij (+/-)	144
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 (+/-)	144
31	ca) bruto znesek	144
32	cb) obračunani deleži pozavarovateljev in sozavarovateljev (-)	
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) obračunani deleži pozavarovateljev in sozavarovateljev (-)	
Zap. številka	Poimenovanje	skupaj tekoče leto
40	07. Sprememba izravnalnih škodnih rezervacij (+/-)	
41	08. Sprememba drugih škodnih rezervacij (+/-)	251
42	a)	
43	b) Sprememba rezervacij za odpise in popravke vrednosti (+/-)	29
44	ba) bruto znesek	29
45	bb) obračunani deleži pozavarovateljev in sozavarovateljev (-)	
46	c) Sprememba drugih zavarovalno-tehničnih rezervacij (+/-)	221
47	ca) bruto znesek	221
48	cb) obračunani deleži pozavarovateljev in sozavarovateljev (-)	
49	09. Neto obratovalni stroški	5 585
50	a) stroški pridobivanja zavarovanj, nastali v tekočem letu	2 586
51	b) sprememba razmejenih stroškov pridobivanja zavarovanj (+/-)	-250
52	c) drugi obratovalni stroški (brez stroškov naložb)	2 750
53	d) prihodki od pozavarovalnih provizij in udeležba pri dobičku (-)	1
54	10. Drugi zavarovalno-tehnični odhodki	4 523
55	A) ZAVAROVALNO-TEHNIČNI POSLOVNI IZID (01+02+03-04+/-05+/-06-07+/-08-09-10)	-3 737
56	C) Izid nezavarovalno-tehničnih naložb	1 542
57	01. Prihodki iz deležev v podjetjih	100
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	1 757
61	od tega: prihodki iz deležev povezanih družb	
62	03. Prihodki iz opredmetenih sredstev, povezanih z zavarovalnim portfeljem	101
63	04. Prihodki od tečajnih razlik pri odtujitvah naložb, drugi prihodki naložb	1 458
64	05. Razporejeni donos naložb, prenesen iz življenjskih zavarovanj (enako, kot vrstica B/02/d)	
65	06. Sredstva zavarovancev, ki prevzemajo naložbeno tveganje (-) (enako, kot vrstica A/02)	
66	07. Obratovalni in vzdrževalni stroški naložb, vključno s plačanimi obrestmi in stroški obresti	-571
67	od tega: razlika v vrednotenju	
68	08. oslabitev naložb, odpravljena oslabitev naložb (+/-)	72
69	09. tečajne izgube od prodaje naložb, drugi odhodki naložb	1 546
70	10. Drugi zavarovalni prihodki	175
71	11. Drugi zavarovalni odhodki	1 002
72	D) IZKAZ REDNEGA POSLOVNEGA IZIDA (+/-A+/-B+01+02+03+04+05-06-07-08-09+10-11)	-2 195
73	12. Izredni prihodki	
74	13. Izredni odhodki	
75	14. Izredni dobiček ali izguba (12-13)	
76	E) POSLOVNI IZID PRED OBDAVČITVIJO (+/-D+/-14)	-2 195
77	15. Davčna obveznost	-223
78	F) ČISTI POSLOVNI IZID OBRAČUNSKEGA OBDOBJA PO OBDAVČITVI (+/-E-15)	-1 972

METODA OBLIKOVANJA REZERVACIJ IBNR NA SKUPINO PRODUKTOV NEPOSREDNEGA ZAVAROVANJA IN MÜBSE-POZAVAROVANJA V SEKTORJIH NEŽIVLJENJSKIH ZAVAROVANJ

V skladu s predpisi se morajo zavarovalno-tehnične rezervacije oblikovati po sektorjih. Sektorske rezerve IBNR se⁵ ustvarijo po *razčlenitvi rezerv IBNR na ravni produkta za skupine izdelkov, povzete glede na njihovo sektorsko razvrstitev*.⁶ Vse druge IBNR rezerve, ki so potrebne za skupine produktov, se določijo na ta način.

A) IBNR - Rezervacije za neposredna zavarovanja

Za skupino produktov s statistiko, daljšo od treh 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 prijavljene šele v letu t+i, ter izplačane v letu t+i+s
rezervacije (t,t+i,t+i+s):	letne posredne rezervacije za škodo, nastalo v letu t, vendar prijavljeno 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:

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

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

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

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,...,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,...,n

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

$$\text{IBNR}_{j,T} = D(T) * \sum_{i=1, \dots, n} (Ek_j(i) + z_j(i) * \text{Min}_j(i))$$

$$\text{IBN}_{R_{j,T-1}} = D(T-1) * \sum_{i=2, \dots, n} (Ek_j(i) + z_j(i) * Dk_j(i))$$

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

$$\text{IBN}_{R_{j,T-(n-1)}} = D(T-(n-1)) * (Ek_j(n) + z_j(n) * Dk_j(n))$$

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

⁵: Produktne skupine 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.

Ob koncu leta T je vrednost IBNR rezervacij za škodo v tej skupini:

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

medtem je vrednost skupno oblikovanih rezervacij:

$$IBNR_{T, neposredna} = \sum_{j=1, \dots, m} IBNR_j(T)$$

Skupna varnost rezerv, oblikovanih v vsaki skupini:

Kot naključno spremenljivko predpostavljamo neodvisnost ustvarjenih skupin in letnih škodnih količin ter normalno porazdelitev skupne škode, katere kritje je zagotovljeno iz IBNR rezervacij ob koncu leta T. Ocena pričakovane vrednosti porazdelitve E_T in standardnega odklona S_T :

$$E_T = \sum_{j=1, \dots, m} \sum_{k=0, \dots, n-1} (D(T-k) * \sum_{i=k+1, \dots, n} Ek_j(i))$$

$$S_T = \left\{ \sum_{j=1, \dots, m} \sum_{k=0, \dots, n-1} (D(T-k) * \sum_{i=k+1, \dots, n} Dk_j(i)^2) \right\}^{0.5},$$

na podlagi dane vrednosti znaša ocena varnosti T -vrednosti IBNR rezervacij:

$$P(IBNR < IBNR_{T, direkt}) = \Phi\left(\frac{IBNR_{T, neposredna} - E_T}{S_T}\right); \quad \Phi \sim N(0,1).$$

Za določitev skupin, ki se bodo oblikovale in izbiro števila let N_j (najmanj 3, največ 10), ki se uporabijo za oceno na ravni skupine, je odgovoren glavni aktuar. Uporabiti je treba vrednosti $z_j(i)$, ki pripadajo skupinam, vendar ni obvezno izbrati enakih vrednosti. Izbira(-e) zagotovi (-jo), da varnost bruto vrednosti rezervacije za škodo na skupni ravni skupine, kot je izmerjena zgoraj, doseže 60 %.

Slovaška podružnica je prevzela obveznosti nekdanjih slovaških zavarovalnic Groupama poist'ovna in Groupama zivotna poist'ovna, zato je treba oblikovati IBNR rezervacije tudi za pretekla leta. Upoštevajoč slovaške specifične, zgornjo metodo za oblikovanje deležev rezervacij podružnice uporabljamo na podlagi prakse podružnice od leta 2012. Za madžarske in slovaške deleže rezervacij je treba ločeno zagotoviti najmanj 60 % varnost kritja.

B) Rezerva IBNR za pozavarovanje MÜBSE

Pogodbeni portfelj združenja predstavljajo predvsem zavarovanja odvetniške odgovornosti s tremi vrstami limitne vrednosti. Pozavarovano tveganje v primeru kritja odškodninskih zahtevkov iz naslova pogodbenih škod predstavlja delež med lastnim delom združenja in odvetniško franšizo ter mejno vrednostjo pogodbe. Naša obveznost obstaja le za škodna leta 2007-2011 v primeru škod, ki so se zgodile po začetku januarja 2002 v času trajanja pogodbe in so bile priglašene v 10 letih po tem. V primeru 7-letne zavarovalne dobe, ki se začne leta 2012 je rok za prijavo koledarske letne škode sedem let.

Od leta 2019 je v veljavo stopila 3-letna proporcionalna (QS) pogodba. Ta vključuje 50 % delitev škode v primeru prejšnjih 3 vrst pogodb, medtem ko je naše kritje 90-odstotno pri dveh novih zavarovanjih višjega škodnega limita. Za to kritje velja 7-letna omejitev prijave škodnih zahtevkov, vendar se rok ne računa od nastanka škode, temveč se šteje od prenehanja odvetnikovega zavarovanja pri združenju! Do leta 2022 je bila pogodba podaljšana pod nespremenjenimi pogoji.

Za ta tri+eno leto smo se tudi zavezali, da so škode, nastale v obdobju 2002-2018 in prijavljene v letih 2019-2022 - poleg omejitve prijave škodnih zahtevkov iz prejšnje pogodbe - prav tako pokrite s 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 2019-2022 veljali različni pogoji, je treba tudi te upoštevati v modelu. Primer:

T	je leto oblikovanja rezervacij
N(t)	število prijav škod, ki se pričakujejo v prihodnosti za leta škod t (t= 2002, 2003,...). Le ta se oceni se na podlagi števila rešenih škodnih zahtevkov iz podatkovne škodne evidence združenja, in se po potrebi korigira s prihodnjim faktorjem rasti. Faktor lahko brez posebne utemeljitve izberemo med 0 in 10 %.
N	= E(število škod IBNR) = leta tveganja N(t), kjer je t= 2002, 2003, ...
RSN	je relativno standardno odstopanje, ocenjeno iz statistike števila prijavljenih pozavarovalnih zahtevkov
SN	= RSN*N

- X je povprečna pričakovana 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 narediti na več načinov, zanjo 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 %.

Potem je po kompleksnem modelu tveganja pričakovana vrednost zneska pričakovanih bodočih prijavljenih škod:

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

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

Ob predpostavki normalne porazdelitve pričakovane skupne izgube IBNR mora biti rezerva IBNR po modelu določena tako, da njena stopnja varnosti znaša vsaj 60, tj. za $IBNR_T$ vrednost modela

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

Drugačna vrsta ocene pričakovane vrednosti, ki temelji na letni premiji Dt za leta obdobja od leta 2002, kot tudi predpostavljenega/pričakovanega razmerja izgube kt% t% in vseh znanih KSZ_T terjatev do danes, se lahko uporablja tudi drug način ocene pričakovane vrednosti,

IBNR_T = tvegana leta Dt * kt% - KSZ_T. Največja vrednost od obeh ocen, tj.

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

se šteje za bilančno rezervo.

Rezerva $IBNR_{T, \text{MÜBSE}}$ se porazdeli na vsako škodno leto glede na porazdelitev prihodnjih števil škode (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.

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 je torej rezerva IBNR(T) na koncu leta T:

$$IBNR(T) = (1 + \text{poraba}(T)) * IBNR_{T, \text{neposredna}} + (1 + 0,5 * \text{strošek}(T)) * IBNR_{T, \text{MÜBSE}}.$$

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 izbrati 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 produktnih 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.

Vzpostavitev rezerve IBNR v panogi življenjskega zavarovanja

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

$k_t(i)$: število škodnih primerov, prijavljenih zamudno v letu i v letu t , $i=1,2,\dots,5$

EKock_t: ocenjena povprečje škod *nad premijsko rezervo* za zamudne škode

DKock_t: Ocenjeno standardno odstopanje terjatev *nad premijsko rezervo* za zamudne terjatve

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 sprost 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 $KD_t = D_{ij}/D_{ij,t-1} \cdot \sum_{i=1,\dots,5} s_i \cdot k_t(i)$. 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 njegova 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 (veja) 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 posebnosti bilančne rezervacije IBNR panoge življenjskih zavarovanj ter potrebne utemeljitve morajo biti evidentirane v Poročilu o aktuarski funkciji za bilančno leto.

F) Rezerve Groupame T = IBNR ob koncu leta 2022

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 zavarovanja,⁸ podskupino veje: stanovanjsko, transport, odgovornost, nezgode, kmetijstvo, drugo premoženje, finance, GFB, kasko, življenjska zavarovanja, UL zavarovanja.

Tako za življenjska kot za neživljenjska neposredna zavarovanja si na splošno prizadevamo, da zagotovimo 90-odstotno varnost naložb glede na metriko uveljavljenega modela. To utemeljujemo na statistiki zadnjih 3-7 let iz izkušenj, ki segajo največ 10 let nazaj. *Zaradi možnih učinkov kriznih razmer v letu 2022 smo za skupine, ki vključujejo tudi izdelke PPI, zamudne škode prvega leta ocenili na podlagi škodne prakse 2009-2012, razliko pa rezervirali za kritje učinka krize. Za razliko od preteklih let smo konec leta 2022 v vseh skupinah postavili parametre na 85-odstotno varnostno stopnjo.*

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

skupina produktov	Vrednosti $z_j(i)$, uporabljene za 85-odstotno varnostno raven po skupinah produktov glede na leto prihodnje prijave		raven varnosti skupine
	1. leto	2-5. leto	
Stanovanjsko	75,4%	75,4%	85%
premoženjsko	64,1%	64,1%	85%
nezgodno	70,1%	70,1%	85%
AO	50,0%	73,1%	85%
kasko	83,3%	83,3%	85%
finančno	65,8%	65,8%	85%
tovorno	78,8%	78,8%	85%
kmetijsko	79,8%	79,8%	85%
odgovornost	61,4%	61,4%	85%

Pri neposrednem premoženjskem zavarovanju 85-85-odstotna stopnja varnosti pomeni, da kvalificirana rezerva presega pričakovane škodne zahtevke za 21-26 %.

	brez krize	s krizo
pričakovana neposredna škoda v milijonih HUF	4 862	5 721
IBNR kritje, v milijonih HUF	5 876	7 196
NL stopnja varnosti	96,9%	98,4%
varstveni dodatek	21%	26%

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

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. 8,3% je višja od pričakovane škode. Pri tem je treba opozoriti, da je bila škodna izguba IBNR v letu 2021 bistveno višja od škodne izgube v preteklih letih zaradi presežne umrljivosti zaradi epidemije. Stanje leta 2022 je bilo že veliko bolj ugodno.
- 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 za sektorje z velikimi potrebami po terjatvah in/ali visokimi rezervami ter za druge sektorje zbirno. Vpliv ekstremne inflacije v letu 2022 na stroške reševanja škod smo upoštevali na podlagi razmerij med napovedjo družbe za leto 2022 in načrtovanimi stroški reševanja škod v načrtih družbe. Zaradi ukinitve podružnice SK so od leta 2021 v spodnjo tabelo vključeni samo parametri madžarskih portfeljev:

sektor	IBNR% 2021 HU	IBNR% 2022
kopenski kasko	8,90%	10,15%
obvezno	10,60%	13,94%
odgovornost/neposredna zavarovanja	18,60%	17,58%
odgovornost/MÜBSE	11,90%	12,01%
požarne in elementarne	20,30	19,01%
drug NL sektor	11,30%	10,16%

V sektorju življenjskega zavarovanja je IBNR stroškovni količnik (madžarski in slovaški je enak) na začetku leta znašal 4,9 %, ob koncu leta je zaradi višjega dela administrativnih stroškov in vpliva inflacije narasel na 7,9 %. Vrednost 1,9% stroškov RBNA je ostala nespremenjena⁹.

⁹: Stopnja bi brez inflacije znašala 2,2 %, z inflacijo pa 3,2 %, kar bi bilo za 68 % višje od stopnje 1,9 % leta 2021.

Razčlenitev stroškov po vrstah stroškov
za leto 2022

v milijonih HUF

Stroški po stroškovnih nosilcih	Predhodno leto	Tekoče leto
Stroški materiala	346	535
Vrednost uporabljenih storitev	27 810	33 631
Vrednost drugih storitev	761	954
I. Materialni odhodki	28 917	35 120
Stroški dela	9 144	10 652
Druga povračila stroškov iz delovnega razmerja	1 245	1 584
Prispevki iz plače	1 770	1 591
II. Plače zaposlenih	12 159	13 827
III. Oslabitev sredstev	2 079	2 142
IV. Sprememba razmejenih nabavnih stroškov	-197	22
V. Usredstvena vrednost lastno proizvedenih sredstev	-709	-717
Skupaj	42 249	50 394

**Naložbe zavarovalno-tehničnih rezervacij
za leto 2022**

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	153 041	45 739	12 222	221 002	6 280	52 050	58 330	269 332
Skupaj	153 041	45 739	12 222	221 002	6 280	52 050	58 330	269 332
Dolžniški vrednostni papirji z državnim jamstvom	22 312	43 091	9 377	74 780	4 978	43 451	48 429	123 209
Podjetniške obveznice	2 691	489	-	3 180	-	240	240	3 420
Delnice	505	-	-	505	439	441	880	1 385
Naložbeni certifikati	90 310	-	73	90 383	-	4 854	4 854,	95 237
Depoziti kreditnih institucij	37 343	3 720	3 401	44 464	814	4 262	5 076	49 540
Obveznosti	-120	-2 061	763	-2 944	-	-1 828	-1 828	-4.772
Razmejene obresti	-	500	134	634	49	630	679	1 312

**Tržna vrednost zavarovalno tehničnih rezervacij in naložbenih instrumentov za kritje lastnih sredstev
na dan 31. december 2022**

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
Madžarske državne obveznice	22 295	36 756	4 441	63 492	4 388	23 508	27 896	91 388	4 644	3 143
Naložbeni certifikati	90 173	-	71	90 244	-	4 775	4 775	95 019	685	4 501
Depoziti	37 343	3 720	3 411	44 474	814	4 264	5 078	49 552	14 121	9 090
Eskontirane zakladne menice	-	-	3 764	3 764	-	13 580	13 580	17 344	991	759
Terminske transakcije	136	-	-	136	-	125	125	261	5	148
Mednarodne državne obveznice	17	576	-	593	21	25	46	639	126	2
Mednarodne obveznice	-	32	-	32	-	-	-	32	8	-
Mednarodne delnice	131	-	-	131	-	-	-	131	20	-
Madžarske delnice	373	-	-	373	402	411	813	1 186	95	1 573
Podjetniške obveznice	2 691	473	-	3 164	0	247	247	3 411	728	14
Drugi prihodki iz deležev v kapitalu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 524
Obveznosti	-120	-2 061	-764	-2 945	0	-1 828	-1 828	-4 773	-251	-102
Terjatve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5
Denar in drugi ustrezniki	-	-	-	-	-	-	-	-	419	732
Nepremičnine	-	-	-	-	-	-	-	-	224	477
Skupaj	153 039	39 496	10 923	203 458	5 625	45 107	50 732	254 190	21 815	23 866

**OSLABITEV
VREDNOSTI
na dan 01.**

v milijonih HUF

	na dan 31. 01. 2022 začetni	Odprava oslabitve/ izbris slabe terjatve	Izguba vrednosti	31 12. 2022 zaključni
Zavarovalni posredniki	110	-	31	141
Predplačilo dobaviteljem	-	-	-	-
Kupci	-	-	-	-
Zaloge	-	-	-	-
OMB - Državni sklad za delo	-	-	-	-
Odpoved sodnega postopka	1	1	-	-
Stanovanjsko posojilo	2	-	-	2
Druge terjatve	14	13	-	1
Naložbe	148	-	376	524
Skupaj	275	14	407	668

Nominalna najemnina, registrska in tržna vrednost lastnih nepremičnin za leto 2022

Naslov	m2	Nominalna najemnina v milijonih HUF/leto	Bruto vrednost v milijonih HUF	Neto vrednost v milijonih HUF	Tržna vrednost v milijonih HUF	Opomba
			na dan 31.12.2022	na dan 31.12.2022		
Győr, Kiss J. u. 26.	236	5	69	46	46	Ocena vrednotenja za leto 2020
Győr, Árpád u. 75-79.	311	7	56	40	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 januar 2023
Balatonszemes, letovišče in parc. delež	233	3	53	42	176	Ocena vrednotenja januar 2023
Debrecen, Segner tér 7. A- D.	699	18	161	121	154	Ocena vrednotenja za leto 2018
Kecskemét, Kiskert tér 6.	349	9	62	47	90	Ocena vrednotenja za leto 2018
Békéscsaba, Gyoni G. u. 9.	550	10			88	Prodano leta 2022
Miskolc, Déryné u. 14.	487	9			74	Prodano leta 2022
Tatabánya, Szt. Borbála tér 6.	477	11	102	59	164	Ocena vrednotenja januar 2023
Kaposvár, Dózsa Gy. U. 6.fszt1-2.	474	7	70	51	67	Ocena vrednotenja za leto 2018
Nyíregyháza, Vay Á. Krt.14.	369	10	89	56	82	Ocena vrednotenja za leto 2018
Nyíregyháza, Nyár u. 7. Mansarda	146	2	31	22	22	Ocena vrednotenja za leto 2018
Nyíregyháza, Nyár u. 7. 2. nadstropje	117	3			24	Ocena vrednotenja za leto 2018
Szolnok, Magyar u. 4.	413	9	144	94	94	Ocena vrednotenja za leto 2021
Szombathely, Kőszegi u. 31/A.	408	9	84	59	77	Ocena vrednotenja za leto 2020
Keszthely, Kossuth L. u. 49.	87	2	20	16	39	Ocena vrednotenja januar 2023
Budapest, Vályog u. 16	103	3	23	19	70	Ocena vrednotenja januar 2023

Tabela ne vključuje lastninskih pravic, povezanih z nepremičnino.

Popravek 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	117	267
FWD USD-HUF	19	1
FWD GBP-HUF	-	10
Skupaj	136	278

Terminska devizna prodaja odprtih pozicij na dan 31.12.2022

	Nominalna vrednost		Zavezujoč menjalni tečaj	
	Unit-linked v milijonih HUF	Ne unit-linked v milijonih HUF	Unit-linked	Ne unit-linked
FWD EUR-HUF	1 071	3 280	417.045	417.045
FWD EUR-HUF	1 676	3 360	426.430	426.430
FWD USD-EUR	227	26	395.635	395.635
FWD USD-HUF	162	1	404.180	404.180
FWD GBP-HUF	-	184	483.325	483.325

Terminska devizna prodaja odprtih pozicij na dan 31.12.2022

	Nominalna vrednost		Zavezujoč menjalni tečaj	
	Unit-linked v milijonih HUF	Ne unit-linked v milijonih HUF	Unit-linked	Ne unit-linked
FWD EUR-HUF	54	5	426.450	426.450
FWD EUR-HUF	76	7	396.264	396.264
FWD EUR-HUF	3	0	420.993	420.993
FWD EUR-HUF	10	1	420.652	420.652
FWD EUR-HUF	12	3	406.521	406.521
FWD EUR-HUF	19	1	404.147	404.147
FWD EUR-HUF	-	110	406.133	406.133

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

BILANCA
SLOVAŠKO – SLOVENSKO – HRVAŠKO - MADŽARSKA
RAZČLENITEV
za leto 2022

v milijonih HUF

Zaporedna številka	OSNOVNA SREDSTVA	Poslovni izid slovaške podružnice	Poslovni izid slovenske podružnice	Poslovni izid hrvaške podružnice	Poslovni izid družbe Groupama brez podružnic	Skupaj
1	A. Neopredmetena sredstva		29	66	6 086	6 181
2	B. Naložbe				166 391	166 391
3	I. Nepremičnine				701	701
4	od tega: nepremičnine za lastno rabo				701	701
5	II. Finančne naložbe podjetjih v skupini in v pridruženih podjetjih				3 524	3 524
6	1. Deleži v podjetjih v skupini				3 524	3 524
7	2. Dolžniški vrednostni papirji in posojila, dana drugim podjetjem v skupini					
8	3. Deleži v pridruženih podjetjih s skupnim vodenjem					
9	4. Dolžniški vrednostni papirji in posojila, dana pridruženim podjetjem s skupnim vodenjem					
10	III. Druge finančne naložbe				162 166	162 166
11	1. Kapitalska naložba v druga povezana podjetja				2 588	2 588
12	2. Dolžniški vrednostni papirji (razen II/2 in II/4)				114 051	114 051
13	3. Deleži v investicijskih skladih (investment pool)				9 978	9 978
14	4. Dana hipotekarna posojila (razen II/2 in II/4 ter III/5)					
15	5. Druga dana posojila (razen II/2 in II/4 ter III/4)				203	203
16	6. Depoziti pri bankah				35 346	35 346
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				153 041	153 041
22	D. Terjatve	-1 261	-63	-198	8 972	7 450
23	I. Terjatve iz naslova neposrednih zavarovanj	-4	1		5 286	5 283
24	1. Terjatve do imetnikov zavarovalnih polic	-4	1		5 222	5 219
25	od tega: a) do povezanih podjetij					
26	b) terjatve do podjetij s pomembnim lastniškim deležem					

27	c) do drugih podjetij v lastniškem razmerju					
Zaporedna številka	SREDSTVA	Poslovni izid slovaške podružnice	Poslovni izid slovenske podružnice	Poslovni izid hrvaške podružnice	Poslovni izid družbe Groupama brez podružnic	Skupaj
28	2. Terjatve do zavarovalnih posrednikov				64	64
29	od tega: a) do povezanih podjetij					
30	b) terjatve do podjetij s pomembnim lastniškim deležem					
31	c) do drugih podjetij v lastniškem razmerju					
32	3. Druge terjatve iz naslova neposrednih zavarovalnih dejavnosti					
33	od tega: a) do povezanih podjetij					
34	b) terjatve do podjetij s pomembnim lastniškim deležem					
35	c) do drugih podjetij v lastniškem razmerju					
36	II. Terjatve iz pozavarovanja				50	50
37	od tega: a) do povezanih podjetij				5	5
38	b) terjatve do podjetij s pomembnim lastniškim deležem					
39	c) do drugih podjetij v lastniškem razmerju					
40	III. Obračunan delež rezervacij pozavarovalnicam iz premijske rezerve življenjskega zavarovanja					
41	IV. Druge terjatve	23	25	13	2 056	2 117
42	od tega: a) do povezanih podjetij					
43	b) terjatve do podjetij s pomembnim lastniškim deležem					
44	c) do drugih podjetij v lastniškem razmerju					
45	V. Razlika v vrednotenju terjatev					
46	VI. Pozitivna razlika transakcij z izvedenimi finančnimi instrumenti					
47	VII. Računovodstvo do podružnic	-1 280	89	-211	1 580	0
48	E. Razna sredstva	218	17	27	2 802	3 061
49	1. Opredmetena osnovna sredstva razen zemljišč in zgradb, zaloge	10	10	-8	2 309	2 321
50	2. Bančni depoziti, blagajna	205	7	35	493	740
51	3. Odkupljene lastne delnice					
52	4. Druge sredstva					
53	F. Aktivne časovne razmejitve	1	3		6 336	6 340
54	1. Prehodno nezaračunani prihodki od obresti in najemnin				3 882	3 882
55	2. Odloženi stroški pridobivanja zavarovanj		3		2 238	2 241
56	3. Druge aktivne časovne razmejitve	1			216	217
57	SREDSTVA (AKTIVA) SKUPAJ	-1 045	-14	-105	343 628	342 464

Zaporedna številka	VIRI SREDSTEV	Poslovni izid slovaške podružnice	Poslovni izid slovenske podružnice	Poslovni izid hrvaške podružnice	Poslovni izid družbe Groupama brez podružnic	Skupaj
58	A. Lastniški kapital	-1 320	-102	-196	53 592	51 974
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 (+/-)				30 204	30 204
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 zavarovanca					
69	VII. Dobiček po obdavčitvi (+/-)	-1 320	-102	-196	7 369	5 751
70	B. Podrejeni dolžniški kapital					
71	C. Zavarovalno-tehnične rezervacije		12		116 279	116 291
72	1. Rezervacije za prenosne premije [a) + b)]		9		15 102	15 111
73	a) bruto znesek		9		15 102	15 111
74	(b) obračunan delež rezervacij pozavarovalnicam (-)					
75	2. Matematične rezerve				52 019	52 019
76	(a) rezervacije za življenjska zavarovanja [aa) + ab)]				45 739	45 739
77	aa) bruto znesek				45 739	45 739
78	od tega: delež rezervacij pozavarovatelja (-)					
79	ab) delež rezervacij pozavarovatelja (zavarovanje rizika) (-)					
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 rezervacij pozavarovatelja (-)					
86	c) rentne rezervacije za zavarovanje odgovornosti (+/-)				6 280	6 280
87	(da) bruto znesek				6 283	6 283
88	db) delež rezervacij pozavarovatelja (-)				3	3
89	3. Rezervacije za posredne škodne terjatve [a)+b)]		2		47 023	47 025
90	a) rezervacije za razčlenjene posredne škodne terjatve [aa) + ab)				34 214	34 214

91	aa) bruto znesek				36 449	36 449
92	ab) delež rezervacij pozavarovatelja (-)				2 235	2 235
93	b) rezerva IBNR [(ba) + bb)]		2		12 809	12 811
94	ba) bruto znesek		2		12 809	12 811
95	bb) delež rezervacij pozavarovatelja (-)					
96	4. Rezervacije za bonuse in popuste [(a)+b)]				1 765	1 765
Zaporedna številka	VIRI SREDSTEV	Poslovni izid slovaške podružnice	Poslovni izid slovenske podružnice	Poslovni izid hrvaške podružnice	Poslovni izid družbe Groupama brez podružnic	Skupaj
97	a) rezervacije za bonuse in popuste, ki so vezani na rezultat poslovnega izida [(aa) + ab)]				1 575	1 575
98	aa) bruto znesek				1 575	1 575
99	ab) delež rezerve na pozavarovalca (-)					
100	b) Rezervacije za bonuse in popuste, ki niso vezani na rezultat poslovnega izida				190	190
101	ba) bruto znesek				190	190
102	bb) delež rezervacij pozavarovatelja (-)					
103	5. Izravnalne škodne rezervacije					
104	6. Druge rezervacije [(a)+b)+ c)]		1		370	371
105	a)					
106	b) rezervacije za odpoved [(ba) + bb)]		1		370	371
107	ba) bruto znesek		1		370	371
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)				153 041	153 041
113	1. bruto znesek				153 041	153 041
114	2. delež rezervacij pozavarovatelja (-)					
115	E. Namenske rezerve				69	69
116	1. Namenske rezerve za pričakovane obveznosti					
117	2. Namenske rezerve za prihodnje stroške				69	69
118	3. Druge namenske rezerve					
119	F. Depoziti pri pozavarovateljih					
120	G. Obveznosti	284	5		13 350	13 639
121	I. Obveznosti iz neposrednih zavarovalnih poslov	20	5		5 175	5 200
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				243	243
126	od tega: a) do povezanih podjetij				128	128
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					
Zaporedna številka	VIRI SREDSTEV	Poslovni izid slovaške podružnice	Poslovni izid slovenske podružnice	Poslovni izid hrvaške podružnice	Poslovni izid družbe Groupama brez podružnic	Skupaj
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	264			7 932	8 196
138	od tega: a) do povezanih podjetij				91	91
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 razmejnitve	-9	71	91	7 297	7 450
144	1. Pasivne časovne razmejnitve prihodkov					
145	2. Pasivne časovne razmejnitve stroškov, odhodkov	-9	71	91	7 297	7 450
146	3. Odloženi prihodki					0
147	VIRI SREDSTEV (PASIVA) SKUPAJ	-1 045	-14	-105	343 628	342 464

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA
SLOVAŠKO – SLOVENSKO – HRVAŠKO - MADŽARSKA
RAZČLENITEV
za leto 2022

v milijonih HUF

Zap. številka	Poimenovanje	Poslovni izid slovaške podružnice	Poslovni izid slovenske podružnice	Poslovni izid hrvaške podružnice	Poslovni izid družbe Groupama brez podružnic	Skupaj
1	A) Sektor neživiljenjskih zavarovanj					
2	01. Obračunane zavarovalne premije, brez pozavarovanja	3 516			88 850	92 366
3	a) bruto zavarovalna premija	4 007			95 729	99 736
4	b) obračunana premija, oddana v pozavarovanje in sozavarovanje (-)	170			3 929	4 099
5	c) sprememba rezervacij prenosnih premij (+/-)	321			2 950	3 271
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	1 051			588	1 639
9	04. Odhodki za škode	2 682			38 583	41 265
10	a) obračunani kosmati zneski škod	2 267			34 775	37 042
11	aa) škodna izplačila	2 142			32 473	34 615
12	1. bruto znesek	2 145			36 227	38 372
13	2. obračunani deleži pozavarovateljev in sozavarovateljev (-)	3			3 754	3 757
14	ab) obračunani stroški poravnave škod	223			2 812	3 035
15	ac) prihodki iz naslova odškodnin in nadomestil za povračilo škode (-)	98			510	608
16	b) sprememba posrednih škodnih rezervacij (+/-)	415			3 808	4 223
17	ba) sprememba rezervacij za razčlenjene posredne škode (+/-)	410			2 977	3 387
18	1. bruto znesek	412			4 082	4 494
19	2. obračunani deleži pozavarovateljev in sozavarovateljev (-)	2			1 105	1 107
20	bb) sprememba IBNR rezervacij (+/-)	5			831	836
21	1. bruto znesek	5			831	836
22	2. obračunani deleži pozavarovateljev in sozavarovateljev (-)					0
23	05. Sprememba matematičnih rezervacij (+/-)	51			193	244
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 (+/-)	51		193		244
31	ca) bruto znesek	51		193		244
32	cb) obračunani deleži pozavarovateljev in sozavarovateljev (-)					0
33	06. Sprememba rezervacij za bonuse in popuste (+/-)	0		32		32
34	a) Rezervacije za bonuse in popuste, ki so vezani na rezultat poslovnega izida (+/-)					
Zap. številka	Poimenovanje	Poslovni izid slovaške podružnice	Poslovni izid slovenske podružnice	Poslovni izid hrvaške podružnice	Poslovni izid družbe Groupama brez podružnic	Skupaj
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 (+/-)			32		32
38	ba) bruto znesek			32		32
39	bb) obračunani deleži pozavarovateljev in sozavarovateljev (-)					
40	07. Sprememba izravnalnih škodnih rezervacij (+/-)					
41	08. Sprememba drugih škodnih rezervacij (+/-)	228		49		266
42	a)					
43	b) Sprememba rezervacij za odpise in popravke vrednosti (+/-)	6		49		55
44	ba) bruto znesek	6		49		55
45	bb) obračunani deleži pozavarovateljev in sozavarovateljev (-)					
46	c) Sprememba drugih zavarovalno-tehničnih rezervacij (+/-)	222				222
47	ca) bruto znesek	222				222
48	cb) obračunani deleži pozavarovateljev in sozavarovateljev (-)					
49	09. Neto obratovalni stroški	2 056		197	34 964	37 217
50	a) stroški pridobivanja zavarovanj, nastali v tekočem letu	1 076		103	24 672	25 851
51	b) sprememba razmejenih stroškov pridobivanja zavarovanj (+/-)	-244			328	84
52	c) drugi obratovalni stroški (brez stroškov naložb)	734		94	10 730	11 558
53	d) prihodki od pozavarovalnih provizij in udeležba pri dobičku (-)	-2			110	108
54	10. Drugi zavarovalno-tehnični odhodki	986			11 125	12 111
55	A) ZAVAROVALNO-TEHNIČNI POSLOVNI IZID (01+02+03-04+/-05+/-06-07+/-08-09-10)	-1 436		-197	4 492	2 859
56	B) Izkaz poslovnega izida življenjskih zavarovanj					
57	01. Obračunane zavarovalne premije, brez pozavarovanja	516	54		56 463	57 033
58	a) bruto zavarovalna premija	460	63		56 577	57 100
59	b) obračunana premija, oddana v pozavarovanje in sozavarovanje (-)				77	77
60	c) sprememba rezervacij prenosnih premij (+/-)	56	9		37	-10

61	d) delež pozavarovalnice pri povečanju ali zmanjšanju stanja rezervacij za prenosne premije (+/-)					
62	02. Zavarovalno-tehnični prihodki naložb	706		18 007	18 713	
63	a) prihodki iz deležev v podjetjih	1		340	341	
64	od tega: prihodki iz deležev povezanih družb					
65	b) prihodki drugih naložb	8		9 322	9 330	
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		9 322	9 330	
69	c) prihodki od tečajnih razlik pri odtujitvah naložb, drugi prihodki naložb	697		8 345	9 042	
70	d) razporejen donos naložb, prenesen iz življenjskih zavarovanj (enako, kot vrstica C/05) (-)					
71	03. Nerealizirani kapitalski dobički od naložb	-55		464	409	
72	od tega: razlika v vrednotenju					
Zap. številka	Poimenovanje	Poslovni izid slovaške podružnice	Poslovni izid slovenske podružnice	Poslovni izid hrvaške podružnice	Poslovni izid družbe Groupama brez podružnic	Skupaj
73	04. Drugi zavarovalni-tehnični prihodki					
74	05. Odhodki za škode	216	2	48 715	48 933	
75	a) obračunani kosmati zneski škod	210		48 599	48 809	
76	aa) škodna izplačila	192		48 129	48 321	
77	1. bruto znesek	192		48 150	48 342	
78	2. obračunani deleži pozavarovateljev in sozavarovateljev (-)			21	21	
79	ab) obračunani stroški poravnave škod	19		527	546	
80	ac) prihodki iz naslova odškodnin in nadomestil za povračilo škode (-)	1		57	58	
81	b) sprememba posrednih škodnih rezervacij (+/-)	6	2	116	124	
82	ba) sprememba rezervacij za razčlenjene posredne škode (+/-)	6		282	288	
83	1. bruto znesek	6		114	120	
84	2. obračunani deleži pozavarovateljev in sozavarovateljev (-)			-168	-168	
85	bb) sprememba IBNR rezervacij (+/-)		2	-166	-164	
86	1. bruto znesek		2	-166	-164	
87	2. obračunani deleži pozavarovateljev in sozavarovateljev (-)					
88	06. Sprememba matematičnih rezervacij (+/-)	51		7 344	7 395	
89	a) sprememba rezervacij za premije življenjskega zavarovanja (+/-)	51		7 344	7 395	
90	aa) bruto znesek	51		7 344	7 395	
91	ab) obračunani deleži pozavarovateljev in sozavarovateljev (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 (+/-)				700	700
99	a) Rezervacije za bonuse in popuste, ki so vezani na rezultat poslovnega izida (+/-)				566	566
100	aa) bruto znesek				566	566
101	ab) obračunani deleži pozavarovateljev in sozavarovateljev (-)					
102	b) Sprememba rezervacij za bonuse in popuste, ki niso vezani na rezultat poslovnega izida (+/-)				134	134
103	ba) bruto znesek				134	134
104	bb) obračunani deleži pozavarovateljev in sozavarovateljev (-)					
105	08. Sprememba izravnalnih škodnih rezervacij (+/-)					
106	09. Sprememba drugih škodnih rezervacij (+/-)				3	3
107	a)					
108	b) Sprememba rezervacij za odpise in popravke vrednosti (+/-)				3	3
109	ba) bruto znesek				3	3
110	bb) obračunani deleži pozavarovateljev in sozavarovateljev (-)					
111	c) Sprememba drugih zavarovalno-tehničnih rezervacij (+/-)					
112	ca) bruto znesek					
113	cb) obračunani deleži pozavarovateljev in sozavarovateljev (-)					
		Poslovni izid slovaške podružnice	Poslovni izid slovenske podružnice	Poslovni izid hrvaške podružnice	Poslovni izid družbe Groupama brez podružnic	Skupaj
114	10. Sprememba rezervacij za življenjska zavarovanja, vezanih na enoto naložbe (unit-linked) (+/-)	45			-18 309	-18 264
115	a) bruto znesek	45			-18 309	-18 264
116	(b) obračunani deleži pozavarovateljev in sozavarovateljev (-)					
117	11. Neto obratovalni stroški	245	153		8 552	8 950
118	a) stroški pridobivanja zavarovanj, nastali v tekočem letu	113	45		5 990	6 148
119	b) sprememba razmejenih stroškov pridobivanja zavarovanj (+/-)		3		-108	-105
120	c) drugi obratovalni stroški (brez stroškov naložb)	132	111		2 462	2 705
121	d) prihodki od pozavarovalnih provizij in udeležba pri dobičku (-)				8	8
122	12. Zavarovalno-tehnični odhodki iz naložb	569			7 393	7 962
123	(a) obratovalni in vzdrževalni stroški naložb, vključno s plačanimi obrestmi in stroški obresti				70	70
124	b) oslabitev naložb, odpravljena oslabitev naložb (+/-)				179	179
125	c) tečajne izgube od odtujitve naložb, drugi odhodki naložb	569			7 144	7 713
126	13. Nerealizirani kapitalski dobički od naložb	5			15 065	15 070

127	od tega: razlika v vrednotenju					
128	14. Drugi zavarovalno-tehnični odhodki				325	325
129	B) ZAVAROVALNO-TEHNIČNI POSLOVNI IZID (01+02+03+04-05+/-06+/-07+/-08+/-09+/-10-11+/-12-13-14)	36	-101		5 146	5 081
130	C) Izid nezavarovalno-tehničnih naložb	80	-1	1	-1 620	-1 540
131	01. Prihodki iz deležev v podjetjih	22			210	232
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	2			5 269	5 271
135	od tega: prihodki iz deležev povezanih družb					
136	03. Prihodki iz opredmetenih sredstev, povezanih z zavarovalnim portfeljem				256	256
137	04. Prihodki od tečajnih razlik pri odtujitvah naložb, drugi prihodki naložb	227	2	1	4 187	4 417
138	05. Razporejeni donos 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	2			-1 330	-1 328
141	od tega: razlika v vrednotenju					
142	08. oslabitev naložb, odpravljena oslabitev naložb (+/-)				196	196
143	09. tečajne izgube od prodaje naložb, drugi odhodki naložb	161			5 223	5 395
144	10. Drugi zavarovalni prihodki	49			1 338	1 387
145	11. Drugi zavarovalni odhodki	46	3		8 791	8 840
Zap. številka	Poimenovanje	Poslovni izid slovaške podružnice	Poslovni izid slovenske podružnice	Poslovni izid hrvaške podružnice	Poslovni izid družbe Groupama brez podružnic	Skupaj
146	D) IZKAZ REDNEGA POSLOVNEGA IZIDA (+/-A+/-B+01+02+03+04+05-06-07-08-09+10-11)	-1 320	-102	-196	8 018	6 400
147	12. Izredni prihodki					
148	13. Izredni odhodki					
149	14. Izredni dobiček ali izguba (12-13)					
150	E) POSLOVNI IZID PRED OBDAVČITVIJO (+/-D+/-14)	-1 320	-102	-196	8 018	6 400
151	15. Davčna obveznost				649	649
152	F) ČISTI POSLOVNI IZID OBRAČUNSKEGA OBDOBJA PO OBDAVČITVI (+/-E-15)	-1 320	-102	-196	7 369	5 751

*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 podjetja.....	2
2. Glavne značilnosti računovodske usmeritve družbe	5
3. Informativni podatki	11
II. Podrobnosti in pojasnila, ki se nanašajo na posamezne postavke bilance stanja.....	14
A. Sredstva	14
1. Neopredmetena sredstva	14
2. Naložbe	15
2.1. Nepremičnine	15
2.2. Naložbe v povezana podjetja.....	15
2.3. Druge naložbe	16
3. Naložbe v korist imetnikov polic življenjskega zavarovanja (unit-linked) vezanih na enoto naložbe	18
4. Terjatve iz neposrednih zavarovalnih poslov	19
5. Terjatve iz pozavarovalnih poslov	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	23
B. Viri sredstev.....	24
1. Lastniški kapital	24
2. Zavarovalno-tehnične rezervacije	24
2.1. Rezerve za prenosne premije.....	25
2.2. Matematična rezerva	25
2.3. Rezervacije za posredne škode.....	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	31
3. Zavarovalno tehnične rezervacije v korist imetnikov polic življenjskega zavarovanja, vezanih na enoto naložbe	31
4. Namenske rezervacije	32
5. Obveznosti iz neposrednih zavarovalnih poslov	33
6. Obveznosti iz pozavarovalnih poslov.....	33
7. Druge obveznosti.....	33
8. Pasivne časovne razmejitve.....	34
III. Obračunane kosmate zavarovalne premije.....	35
IV. Predstavitev treh največjih zavarovalnih panog.....	36
V. Predstavitev bilanc pozavarovanja	36
VI. Oblikovanje stroškov	37
VII. Lastniška nepremičnina	41
VIII. Nezavarovalno-tehnični izkazi	41
IX. Odbitek davka od dohodkov pravnih oseb, razmejitev izgube	44
X. Analiza stanja sredstev in dobičkonosnosti.....	45
XI. Druge informacije	47
XII. Zunajbilančne postavke	48
XIII. Pandemija koronavirusa in njeni pričakovani učinki	49
XIV. Rusko-ukrajinska kriza in njene posledice.....	49
Priloge	50