

**GROUPAMA BIZTOSÍTÓ ZÁRTKÖRŰEN
MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG**

**Godišnje izvješće za godinu završenu
31. prosinca 2024. godine**

Sadržaj

I. Opći pregled	
1. Gospodarsko okružje Društva.....	15
2. Glavne značajke računovodstvene politike Društva	18
3. Informacije.....	23
II. Pojediniosti i objašnjenja vezana za različite bilančne stavke	26
A. Imovina (aktiva).....	26
1. Nematerijalna imovina.....	27
2. Ulaganja	27
2.1. Nekretnine.....	27
2.2. Ulaganja u povezana društva	27
2.3. Ostala ulaganja.....	28
3. Ulaganja u korist ugovaratelja životnog osiguranja povezanog s jedinicom (<i>unit-linked</i>).....	30
4. Potraživanja od poslova izravnog osiguranja.....	31
5. Potraživanja od poslova reosiguranja	31
6. Ostala potraživanja.....	32
7. Ostala imovina	32
8. Aktivna vremenska razgraničenja.....	34
8.1. Kamate i najamnine	34
8.2. Odgođeni troškovi nabave	34
B. Pasiva	36
1. Vlastiti kapital.....	36
2. Pričuve osiguranja (bez pričuve UL)	36
2.1. Pričuve za nezarađene premije.....	37
2.2. Matematičke pričuve.....	37
2.3. Pričuva za potencijalne štete.....	39
2.4. Pričuva povrata naknade koja ovisi o rezultatu.....	41
2.5. Pričuva povrata naknade koja ne ovisi o rezultatu	41
2.6. Pričuva za otkazivanje	42
2.7. Ostale tehničke pričuve osiguranja	42
3. Tehničke pričuve osiguranja u korist osiguranika životnih osiguranja.....	42
4. Pričuve	43
5. Obveze iz poslova izravnog osiguranja	43
6. Obveze iz poslova reosiguranja	44
7. V. Druge obveze	44
8. Pasivna vremenska razgraničenja	44
III. Prikaz bruto premija i stanja reosiguranja za segment životnog osiguranja	46
IV. Prikaz bruto premija i stanja reosiguranja za segment neživotnog osiguranja.....	47
V. Predstavljanje triju najvećih segmenata osiguranja	47
VI. Razvoj troškova	47
VII. Vlastita nekretnina.....	51
VIII. Netehnički obračuni osiguranja.....	51
IX. Odbitak poreza na dobit, razgraničenje gubitka	54
X. Analiza imovine i stanja profitabilnosti	55
XI. Ostale informacije.....	57
XII. Izvanbilančne stavke	58
XIII. Učinci rusko-ukrajinske krize	59
Prilozi	60

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Dioničarima društva Groupama Biztosító Zrt.

Izvešće o reviziji godišnjeg financijskog izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju priloženoga godišnjega financijskog izvještaja za 2024. društva Groupama Biztosító Zrt. (dalje u tekstu: Osiguravajuće društvo), koje se sastoji od bilance pripremljene 31. prosinca 2024. u kojoj odgovarajuća ukupna imovina iznosi 424.486 milijuna HUF, dobit poslije oporezivanja 7.488 milijuna HUF, kao i od dodatnog priloga, koji sadrži račun dobiti i gubitka za poslovnu godinu završenu s istim datumom te informacije o značajnim elementima računovodstvene politike.

Prema našem mišljenju, priloženi godišnji financijski izvještaj daje pouzdanu i istinitu sliku imovine i financijskog stanja Osiguravajućeg društva na dan 31. prosinca 2024. godine, kao i stanje prihoda za poslovnu godinu koja završava na taj datum, u skladu sa Zakonom o računovodstvu (Zakon br. C iz 2000. godine) koji je na snazi u Mađarskoj (u daljnjem tekstu: „Zakon o računovodstvu”).

Osnova za mišljenje

Revizija je provedena u skladu s Mađarskim nacionalnim standardima revizije te na temelju zakona i drugih propisa koji su na snazi u Mađarskoj. Detaljniji opis naših odgovornosti prema tim standardima nalazi se u odjeljku „Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja” našeg izvješća.

Neovisni smo od Osiguravajućeg društva u skladu s mjerodavnim zakonodavstvom koje je na snazi u Mađarskoj i s „Kodeksom ponašanja (etike) i o stegovnom postupku za profesionalne računovođe” Mađarske revizorske komore te, u pogledu pitanja koja tamo nisu navedena, s „Međunarodnim kodeksom etike za profesionalne računovođe (zajedno s Međunarodnim standardima neovisnosti)” koji je izdao Odbor za međunarodne standarde etike za računovođe (IESBA Kodex) te se pridržavamo i ostalih etičkih standarda u skladu s tim zahtjevima.

Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo dobili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su, po našoj profesionalnoj prosudbi, bila od najveće važnosti za reviziju godišnjih financijskih izvještaja tekućeg razdoblja. Tim smo se pitanjima bavili u kontekstu naše revizije godišnjih financijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju mišljenja o njima te ne izdajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima.

Ključno revizijsko područje	Povezani revizijski postupci koji pripadaju tom području
Pričuva potencijalnih šteta (IBNR pričuva i pričuva potencijalnih šteta po stavkama)	
(Detalji su prikazani u točki 2.3. godišnjeg financijskog izvještaja) Određivanje IBNR pričuve i pričuve potencijalnih šteta po stavkama (čiji ukupni bruto iznos iznosi 51.333 milijuna HUF na dan 31. prosinca 2024.) uključuje značajne procjene, kako u smislu razvoja konačnih troškova šteta, tako i u smislu vremenskog tijeka isplata šteta. Njihovo buduće predviđanje zahtijeva značajnu stručnu podršku i ima značajan utjecaj na razvoj tehničkog rezultata osiguranja, stoga smo određivanje pričuve potencijalnih šteta identificirali kao ključno područje revizije. U skladu s osiguravateljskom praksom, Društvo koristi aktuarske modele za izračun pričuve potencijalnih šteta. Ovi su modeli složeni i nose povećan rizik od pogreške zbog svojeg dizajna, primjene i značajnih zahtjeva za podacima. Osim toga, pretpostavke korištene u izračunima, uključujući ekonomske parametre (prinose od ulaganja i kamatne stope), također značajno utječu na razinu pričuva. Zbog toga je utemeljenost i potkrijepljenost pretpostavki izuzetno važna.	Revizijski postupci koje smo proveli uključuju sljedeće: Pregledali smo dizajn i provedbu kontrola korištenih za pokrivanje značajnog rizika; Uskladili smo osnovne podatke aktuarskih izračuna i proveli neovisni aktuarski izračun za IBNR pričuvu; Ispitali smo modeliranje korištenih aktuarskih izračuna, njihovu točnost i usklađenost s tržišnom praksom; Pregledali smo rezultate analize adekvatnosti obveza Društva, tijekom koje je Društvo provjerilo jesu li tehničke rezerve osiguranja iskazane u bilanci dovoljne za obveze koje proizlaze iz ugovora o osiguranju izračunane prema trenutačnim tržišnim pretpostavkama. Također smo provjerili valjanost korištenih pretpostavki. Testiranje potencijalnih šteta po stavkama korištenjem postupaka uzorkovanja, usklađivanje odabranih stavki s dokumentacijom koja potvrđuje transakcije. Pregledali smo bilješke uz financijske izvještaje kako bismo utvrdili sadrže li potrebne informacije u skladu sa zahtjevima Zakona o računovodstvu.

Ostala pitanja

Godišnji financijski izvještaj društva Groupama Biztosító Zrt. za poslovnu godinu koja završava 31. prosinca 2023. revidirao je drugi revizor, koji je 24. svibnja 2024. izdao nekvalificirano mišljenje o godišnjem financijskom izvještaju za 2023. godinu.

Ostale informacije

Ostale informacije sastoje se od poslovnog izvješća za 2024. godinu tvrtke Groupama Biztosító Zrt. Uprava je odgovorna za sastavljanje poslovnog izvješća u skladu sa Zakonom o računovodstvu i ostalim pravilima

koja se odnose na druge povezane zakone. Naše mišljenje o godišnjem financijskom izvještaju iz odjeljka „Mišljenje” izvješća neovisnog revizora ne odnosi se na poslovno izvješće.

U vezi s revizijom godišnjeg financijskog izvještaja naša je odgovornost pročitati poslovno izvješće i razmotriti jesu li ostale informacije značajno proturječne godišnjem financijskom izvještaju ili našim saznanjima stečenim u reviziji ili se drukčije čini da sadrži značajno pogrešni prikaz.

Prema Zakonu o računovodstvu naša je dužnost nadalje procijeniti slaže li se poslovno izvješće s tim zakonom i drugim zakonskim propisima i iznijeti mišljenje o usklađenosti poslovnog izvješća i godišnjeg financijskog izvještaja.

Prema našem mišljenju Poslovno izvješće Osiguravajućeg društva za 2024. godinu u svim je bitnim aspektima u skladu s Godišnjim financijskim izvještajem Osiguravajućeg društva za 2024. godinu i s propisima Zakona o računovodstvu. Budući da nijedan drugi zakon ne nameće dodatne zahtjeve u vezi s poslovnim izvješćem za Osiguravajuće društvo, ne iznosimo mišljenje u tom pogledu.

Uz navedeno, na temelju naših spoznaja o Osiguravajućem društvu i njegovu okružju, moramo izvijestiti jesmo li postali svjesni bilo kakvih materijalno značajnih pogrešnih iskaza (materijalno pogrešnih tvrdnji) u poslovnom izvješću, a ako jesmo, prirodu dotičnih pogrešnih iskaza (pogrešnih tvrdnji). Nemamo što prijaviti u tom pogledu.

Odgovornost uprave i osoba kojima je povjereno vodstvo za godišnji financijski izvještaj

Upravno tijelo odgovorno je za istinit prikaz poslovanja za pripremu godišnjeg financijskog izvještaja u skladu sa zakonom o računovodstvu i za interne kontrole koje smatraju potrebnim za to da u izvještaju ne bude značajnog pogrešnog prikaza zbog prijevare ili pogreške.

U sastavljanju godišnjeg financijskog izvještaja upravno je tijelo odgovorno za procjenjivanje sposobnosti Osiguravajućeg društva da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem i u skladu sa situacijom objavi informacije povezane s time. Također je odgovorno za sastavljanje godišnjeg financijskog izvještaja prema načelu vremenske neograničenosti poslovanja. Upravno tijelo treba polaziti od načela vremenske neograničenosti poslovanja ako provedbu tog načela ne ometa drukčija odredba ili ako ne postoje čimbenici ili okolnosti koje su u suprotnosti s nastavkom poslovanja.

Osobe koje upravljaju poslovanjem odgovorne su za nadgledanje procesa financijskog izvještavanja Osiguravajućeg društva.

Odgovornost revizora za reviziju godišnjeg financijskog izvještaja

Tijekom revizije naši su ciljevi steći razumno uvjerenje o tome jesu li godišnji financijski izvještaji kao cjelina bez značajnog pogrešnog prikaza zbog prijevare ili pogreške i izdati izvješće neovisnog revizora koje uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje viša je razina uvjerenja, ali nije jamstvo da će revizija obavljena u skladu s Mađarskim nacionalnim revizijskim standardima i drugim zakonima i pozitivnim pravnim propisima koji su na snazi u Mađarskoj uvijek otkriti značajno pogrešno prikazivanje kada ono postoji. Pogrešni prikazi mogu nastati zbog prijevare ili pogreške i smatraju se značajnim ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili skupno, utječu na ekonomske odluke korisnika donesene na osnovi tih godišnjih financijskih izvještaja.

Kao sastavni dio revizije u skladu s Mađarskim nacionalnim revizijskim standardima i drugim zakonima i pozitivnim pravnim propisima koji su na snazi u Mađarskoj, stvaramo profesionalne prosudbe i održavamo profesionalni skepticizam tijekom revizije.

Nadalje:

- Prepoznamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza godišnjih financijskih izvještaja, bilo zbog prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog zbog prijevare veći je od rizika nastalog zbog pogreške jer prijevarama može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerne propuste, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola.
- Stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Osiguravajućeg društva.
- Ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorilo Upravno tijelo.
- Stvaramo zaključke o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja kojom se koristi Upravno tijelo te, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Društva da nastavi s poslovanjem. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da u izvješću neovisnog revizora skrenemo pozornost na povezane objave u godišnjim financijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo svoje mišljenje. Naši zaključci temelje se na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg izvješća neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Osiguravajuće društvo ne može nastaviti s poslovanjem.
- Ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj godišnjih financijskih izvještaja, uključujući i objave iz Dodatnih priloga, kao i odražavaju li godišnji financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.

Osobe koje su zadužene za upravljanje obavještavamo o, između ostalog, planiranom djelokrugu i vremenskom rasporedu revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i značajne nedostatke u internim kontrolama Društva koji su otkriveni tijekom naše revizije, ako ih je bilo.

Osobama koje su zadužene za upravljanje dajemo izjavu da odgovaramo etičkim zahtjevima u pogledu neovisnosti i da ćemo ih obavijestiti o svim odnosima i drugim pitanjima, za koje se može razumno smatrati da utječu na našu neovisnost, kao i, gdje je primjenjivo, o radnjama poduzetim za uklanjanje prijetnji ili primijenjene mjere zaštite.

Među pitanjima o kojima se komunicira s onima koji su zaduženi za upravljanje, mi određujemo ona pitanja koja su od najveće važnosti u reviziji financijskog izvještaja tekuće godine i koja su stoga ključna revizijska pitanja. U našem izvješću revizora opisujemo ta pitanja, osim ako zakonodavstvo ili regulativa isključuju javno objavljivanje određenog pitanja, ili ako, u iznimno rijetkim okolnostima, utvrdimo da se određeno pitanje ne može priopćiti u izvješću revizora jer se razumno može očekivati da bi negativne posljedice priopćavanja nadmašile dobrobiti javnog interesa od takvog priopćavanja.

Izvjeshće o drugim zakonskim i regulatornim zahtjevima

U skladu s člankom 10. st. (2) Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća, u našem izvješću neovisnog revizora, uz obveze izvješćivanja koje propisuju Mađarski nacionalni revizijski standardi, dajemo sljedeće izjave:

Imenovanje revizora i trajanje angažmana

Za revizora društva Groupama Biztosító Zrt. izabrani smo odlukom dioničara od 29. svibnja 2024. i naš mandat traje bez prekida od našeg izbora.

Usklađenost između revizorovog izvješća i dopunskog izvješća upućenog revizijskom odboru

Potvrđujemo da je naše revizorsko izvješće o godišnjim financijskim izvještajima sadržano u ovom revizorskom izvješću u skladu s dodatnim izvješćem upućenim revizorskom odboru Groupama Biztosító Zrt., koje smo izdali 30. travnja 2025. u skladu s člankom 11. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća.

Pružanje nerevizijskih usluga

Izjavljujemo da Osiguravajućem društvu nismo pružili nikakve nedopuštene nerevizijske usluge iz članka 5. stavka 1. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća. Osim toga, izjavljujemo da nismo pružili nikakve druge nerevizijske usluge društvu Groupama Biztosító Zrt. i društvima koja kontrolira, a koje nisu uključene u financijske izvještaje.

Angažirani partner u reviziji koja ima za posljedicu ovo izvješće neovisnog revizora potpisnik je izvješća.

Budimpešta, 30. travnja 2025.



Gábor Molnár

Zastupajući Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. (Deloitte d. o. o. za reviziju i savjetovanje) odnosno kao član komore revizor

Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó
Kft. 1068 Budapest Dózsa György út
84/C. RegistarSKI broj: 000083

Broj člana komore revizora: 007239

IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU

(u milijunima HUF)

Redni broj	AKTIVA	2023.12.31.	2024.12.31.			
		Ukupno	Životno	Neživotno	Nije djelatnost osiguranja	Ukupno
1	A. Nematerijalna imovina	6.463	2.561	4.590		7.151
2	B. Ulaganja	187.450	84.915	101.482		186.397
3	I. Nekretnine	612	183	294		477
4	od toga: nekretnine za vlastitu upotrebu	612	183	294		477
5	II. Ulaganja u povezana društva	3.372		3.610		3.610
6	1. Ulaganje koje predstavlja vlasnički udio u matičnoj tvrtki i podružnici	3.372		3.610		3.610
7	2. Dužnički vrijednosni papiri matične tvrtke i podružnice, kredit izdan matičnoj tvrtki i podružnici					
8	3. Ulaganje koje predstavlja vlasnički udio u zajednički kontroliranom subjektu					
9	4. Ulaganje koje predstavlja vlasnički udio u zajednički kontroliranom subjektu, kredit izdan zajednički kontroliranom subjektu					
10	III. Ostala ulaganja	183.466	84.732	97.578		182.310
11	1. Ulaganje koje predstavlja vlasnički udio u poduzeću sa značajnim vlasničkim ili drugim dioničkim odnosom	2.733	53	2.692		2.745
12	2. Dužnički vrijednosni papiri (osim II/2. i II/4.)	131.903	81.963	83.555		165.518
13	3. Udio u investicijskoj zajednici (investment pool)	10.461	991	10.971		11.962
14	4. Zajam osiguran hipotekom (osim II/2. i II/4. i III/5.)					
15	5. Drugi zajmovi (osim II/2. i II/4. i III/4.)	238	1	254		255
16	6. Depoziti kreditnih institucija	38.131	1.724	106		1.830
17	7. Druga ulaganja					
18	IV. Potraživanja depozita proizašlih iz transakcija reosiguranja					
19	V. Usklađivanje vrijednosti ulaganja					
20	VI. Razlika u procjeni ulaganja					
21	VII. Odgođena porezna imovina					
22	C. Ulaganja izvršena u korist imatelja polica životnog osiguranja vezane uz investicijske jedinice (unit-linked)	173.223	206.468			206.468
23	D. Potraživanja	7.178	2.776	7.915	2	10.693
24	I. Potraživanja koja proizlaze iz izravnih poslova osiguranja	5.531	1.822	6.131		7.953
25	1. Potraživanja osiguranika	5.472	1.816	6.130		7.946
26	od: a) povezanog društva					

Redni broj	AKTIVA	2023.12.31.	2024.12.31.			
		Ukupno	Životno	Neživotno	Nije djelatnost osiguranja	Ukupno
27	b) tvrtke sa značajnim vlasničkim udjelom					
28	c) drugih društava s dioničarskim odnosom					
29	2. Potraživanja posrednika u osiguranju	59	6	1		7
30	od: a) povezanog društva					
31	b) tvrtke sa značajnim vlasničkim udjelom					
32	c) drugih društava s dioničarskim odnosom					
33	3. Druga potraživanja koja proizlaze iz izravnih poslova osiguranja					
34	od: a) povezanog društva					
35	b) tvrtke sa značajnim vlasničkim udjelom					
36	c) drugih društava s dioničarskim odnosom					
37	II. Potraživanja iz poslova reosiguranja	66	0	62		62
38	od: a) povezanog društva	18		18		18
39	b) tvrtke sa značajnim vlasničkim udjelom					
40	c) drugih društava s dioničarskim odnosom					
41	III. Dio pričuve premije životnog osiguranja društva za reosiguranje					
42	IV. Ostala potraživanja	1.581	954	1.722	2	2.678
43	od: a) povezanog društva					
44	b) tvrtke sa značajnim vlasničkim udjelom					
45	c) drugih društava s dioničarskim odnosom					
46	V. Razlika u vrednovanju potraživanja					
47	VI. Pozitivna razlika u vrednovanju poslovanja s izvedenicama					
48	E. Druga imovina	5.075	1.627	2.915		4.542
49	1. Materijalna imovina (osim nekretnina), zalihe	2.709	1.047	1.875		2.922
50	2. Bankovni depoziti, blagajna	2.366	580	1.040		1.620
51	3. Ponovno kupljene vlastite dionice					
52	4. Drugo					
53	F. Obračunani prihodi i odgođeni troškovi	7.039	3.430	5.805		9.235
54	1. Kamate, najam	3.689	2.787	1.683		4.470
55	2. Razgraničeni troškovi pribave	3.072	455	3.786		4.241
56	3. Drugi obračunani prihodi i odgođeni troškovi	278	188	336		524
UKUPNO AKTIVA		386.428	301.777	122.707	2	424.486

Budimpešta, 30. travanj 2025.



Alexandre Pierre Jeanjean
direktor



Péter Taczman
voditelj računovodstvenog postupka



Dr. Sándor József
glavni aktuar

IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU

(u milijunima HUF)

Redni broj	PASIVA	2023.12.31.	2024.12.31.			
		Ukupno	Životno	Neživotno	Nije djelatnost osiguranja	Ukupno
57	A. Kapital	59.145	22.950	36.514	-2	59.462
58	I. Upisani kapital	9.376	2.702	6.674		9.376
59	od toga: otkupljen vlasnički udio po nominalnoj vrijednosti					
60	II. Upisan, ali neuplaćen kapital (–)					
61	III. Povlaštene dionice	6.643	309	6.334		6.643
62	IV. Zadržana dobit (+/–)	35.955	17.135	18.834	-14	35.955
63	V. Ugovorena rezerva	0				0
64	VI. Revalorizacijska rezerva					
65	1. Usklađivanje revalorizacijske rezerve					
66	2. Pričuva revalorizacijske rezerve					
67	od toga: udio za osiguranike					
68	VII. Rezultat nakon poreza (+/–)	7.171	2.804	4.672	12	7.488
69	B. Podređene obveze					
70	C. Računovodstvene tehničke pričuve	129.882	57.645	76.283		133.928
71	1. Pričuva za prijenosne premije [a) + b)]	19.780	2.187	26.523		28.710
72	a) bruto iznos	19.780	2.187	26.523		28.710
73	b) dio pričuve za reosiguranje (–)	0				0
74	2. Matematičke pričuve	57.729	43.923	5.707		49.630
75	a) pričuva premije životnog osiguranja [aa) + ab)]	51.400	43.923			43.923
76	aa) bruto iznos	51.400	43.923			43.923
77	od toga: dio pričuve za reosiguranje					
78	ab) dio pričuve za reosiguranje (osiguranje od rizika) (–)					
79	b) pričuva premije zdravstvenog osiguranja [ba) + bb)]					
80	ba) bruto iznos					
81	bb) dio pričuve za reosiguranje (–)					
82	c) mirovinska pričuva osiguranja za slučaj nesreće [ca) + cb)]					
83	ca) bruto iznos					
84	cb) dio pričuve za reosiguranje (–)					
85	d) mirovinska pričuva osiguranja od odgovornosti [da)+db)]	6.329		5.707		5.707
86	da) bruto iznos	6.332		5.710		5.710
87	cb) dio pričuve za reosiguranje (–)	3		3		3
88	3. Pričuva za odštetne zahtjeve [a)+b)]	48.036	7.972	43.361		51.333
89	a) specifičirana pričuva za odštetne zahtjeve [aa) + ab)]	35.568	6.459	30.325		36.784
90	aa) bruto iznos	38.218	6.459	33.147		39.606
91	ab) dio pričuve za reosiguranje (–)	2.650		2.822		2.822
92	b) pričuva za nastale, a neprijavljene štete (IBNR) [ba) + bb)]	12.468	1.513	13.036		14.549

Redni broj	PASIVA	2023.12.31.	2024.12.31.			
		Ukupno	Životno	Neživotno	Nije djelatnost osiguranja	Ukupno
93	ba) bruto iznos	12.468	1.513	13.036		14.549
94	bb) dio pričuve za reosiguranje (–)	0				0
95	4. Pričuve za povrate naknada [a)+b)]	4.080	3.546	248		3.794
96	a) pričuva za povrat naknade ovisna o rezultatu	3.825	3.349			3.349
97	aa) bruto iznos	3.825	3.349			3.349
98	ab) dio pričuve za reosiguranje (–)					
99	a) pričuva za povrat naknade neovisna o rezultatu [ba) + bb)]	255	197	248		445
100	ba) bruto iznos	255	197	248		445
101	bb) dio pričuve za reosiguranje (–)					
102	5. Pričuva za izravnavanje šteta	0				0
103	6. Ostale pričuve [a)+b)+ c)]	257	17	444		461
104	a) pričuva za velike štete					
105	b) pričuva za otkazivanje [ba) + bb)]	257	17	444		461
106	ba) bruto iznos	257	17	444		461
107	bb) dio pričuve za reosiguranje (–)	0				0
108	c) druge računovodstvene tehničke pričuve	0		0		0
109	ca) bruto iznos	0				0
110	cb) dio pričuve za reosiguranje (–)					
111	C. Računovodstvena tehnička pričuva za ulaganja izvršena u korist imatelja police životnog osiguranja vezane uz investicijske jedinice (unit-linked) (1+2)	173.223	206.468			206.468
112	1. bruto iznos	173.223	206.468			206.468
113	2. dio pričuve za reosiguranje (–)					
114	E. Rezerviranja	143	46	83		129
115	1. Rezerviranja za očekivane obveze					
116	2. Rezerviranja za buduće obveze	143	46	83		129
117	3. Druga rezerviranja					
118	Obveze iz reosiguranja					
119	G. Obveze	14.650	4.089	9.827	4	13.920
120	I. Obveze koje proizlaze iz poslova izravnog osiguranja	4.905	1.795	4.677		6.472
121	od: a) povezanog društva					
122	b) tvrtke sa značajnim vlasničkim udjelom					
123	c) drugih društava s dioničarskim odnosom					
124	II. Obveze koje proizlaze iz poslova reosiguranja	910	11	1.550		1.561
125	od: a) povezanog društva	582	5	843		848
126	b) tvrtke sa značajnim vlasničkim udjelom					
127	c) drugih društava s dioničarskim odnosom					
128	III. Obveze koje proizlaze iz izdavanja obveznica					
129	od: a) povezanog društva					

Redni broj	PASIVA	2023.12.31.	2024.12.31.			
		Ukupno	Životno	Neživotno	Nije djelatnost osiguranja	Ukupno
130	b) tvrtke sa značajnim vlasničkim udjelom					
131	c) drugih društava s dioničarskim odnosom					
132	IV. Zajmovi					
133	: a) povezanog društva					
134	b) tvrtke sa značajnim vlasničkim udjelom					
135	c) drugih društava s dioničarskim odnosom					
136	V. Druge obveze	8.835	2.283	3.600	4	5.887
137	prema: a) povezanom društvu	0				0
138	b) tvrtki sa značajnim vlasničkim udjelom					
139	c) drugim društvima s dioničarskim odnosom					
140	VI. Razlika u procjeni potraživanja					
141	VII. Negativna razlika u vrednovanju poslovanja s izvedenicama					
142	VIII. Odgođena porezna obveza					
143	H. Pasivna vremenska razgraničenja	9.385	10.579			10.579
144	1. Pasivno vremensko razgraničenje prihoda					
145	2. Pasivno vremensko razgraničenje troškova, izdataka	9.385	10.579			10.579
146	3. Odgođeni prihodi	0				0
UKUPNO PASIVA		386.428	301.777	122.707	2	424.486

Budimpešta, 30. travanj 2025.



Alexandre Pierre Jeanjean
direktor



Péter Taczman
voditelj računovodstvenog postupka



Dr. Sándor József
glavni aktuar

IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI

Redni broj	Naziv	2023.	2024.
1	A) Neživotno osiguranje		
2	01. Zarađene premije, bez reosiguranja	102.474	124.145
3	a) bruto premija	114.033	141.245
4	b) premija predana reosiguranju (–)	7.204	8.625
5	c) promjena pričuve za prijenosne premije (+/–)	4.355	8.475
6	c) promjena pričuve za prijenosne premije, udio reosiguratelja (+/–)		
7	02. Povrati premija ovisni i neovisni o rezultatu (kao u redu C/06.)		
8	03. Ostali tehnički prihodi	451	1.423
9	04. Izdaci za osigurane slučajeve	39.887	49.332
10	a) isplate šteta i troškovi rješavanja šteta	39.204	44.622
11	aa) isplate šteta	36.482	41.744
12	1. bruto iznos	37.265	42.204
13	2. udio reosiguratelja (–)	783	460
14	ab) troškovi rješavanja šteta	3.308	3.477
15	ac) prihod od naknada i troškova nagodbe (–)	586	599
16	b) promjena pričuve šteta (+/–)	683	4.710
17	ba) specificirana promjena pričuve štete	1.119	3.016
18	1. bruto iznos	1.534	3.188
19	2. udio reosiguratelja (–)	415	172
20	bb) promjena pričuve za nastale, a neprijavljene štete (IBNR) (+/–)	-436	1694
21	1. bruto iznos	-436	1694
22	2. udio reosiguratelja (–)		
23	05. Promjene matematičkih pričuva (+/–)	49	-622
24	a) promjena pričuve premije zdravstvenog osiguranja (+/–)		
25	aa) bruto iznos		
26	ab) udio reosiguratelja (–)		
27	b) promjena rentne pričuve osiguranja za slučaj nesreće (+/–)		
28	ba) bruto iznos		
29	bb) udio reosiguratelja (–)		
30	c) promjena rentne pričuve osiguranja od odgovornosti (+/–)	49	-622
31	ca) bruto iznos	49	-622
32	cb) udio reosiguratelja (–)		
33	06. Promjena pričuve za povrate naknada (+/–)	33	161
34	a) promjena pričuve za povrat naknade ovisne o rezultatu		
35	aa) bruto iznos		
36	ab) udio reosiguratelja (–)		
37	a) promjena pričuve za povrat naknade neovisne o rezultatu	33	161
38	ba) bruto iznos	33	161

Redni broj	Naziv	2023.	2024.
39	bb) udio reosiguratelja (–)		
40	07. Promjena pričuve za kolebanje šteta (+/–)		
41	08. Promjene ostalih pričuva (+/–)	-101	203
42	a) promjena pričuve za velike štete (+/–)		
43	b) promjene pričuva za otkazivanje (+/–)	-101	203
44	ba) bruto iznos	-101	203
45	bb) udio reosiguratelja (–)		
46	c) promjene ostalih tehničkih pričuva (+/–)	0	0
47	ca) bruto iznos		
48	cb) udio reosiguratelja (–)		
49	09. Neto operativni troškovi	41.758	49.950
50	a) troškovi pribave nastali u tekućoj godini	30.927	36.873
51	b) promjene razgraničenih troškova pribave (+/–)	834	1133
52	c) administrativni troškovi (bez troškova za ulaganja)	12.474	15.178
53	d) provizije i udjeli u dobiti od reosiguranja (–)	809	968
54	10. Ostali tehnički izdaci	12.907	15.378
55	A) TEHNIČKI PRIHOD (01+02+03-04+/-05+/-06-07+/-08-09-10)	8.392	11.166
56	B) Djelatnost životnog osiguranja		
57	01. Zarađene premije, bez reosiguranja	69.546	78.304
58	a) bruto premija	69.935	78.834
59	b) premija predana reosiguranju (–)	81	75
60	c) promjena pričuve za prijenosne premije (+/–)	308	455
61	c) promjena pričuve za prijenosne premije, udio reosiguratelja (+/–)		
62	02. Tehnički prihodi od ulaganja	14.086	13.520
63	a) primljena dividenda i udio	620	987
64	od: povezanog društva		
65	b) ostali prihodi od ulaganja	8.675	6.590
66	od: povezanog društva		
67	ba) prihodi od materijalne imovine koji se odnose na portfelj osiguranja		
68	bb) primljene kamate i prihod od kamata	8.675	6.590
69	c) tečajni dobiti od ulaganja, ostali prihodi ulaganja	4.791	5.943
70	d) prihod od ulaganja alociran iz životnog osiguranja (kao u redu C/05.)(–)		
71	03. Neostvarena dobit od ulaganja	18.372	13813
72	pobliže: razlika vrednovanja		
73	04. Ostali tehnički prihodi		
74	05. Izdaci za osigurane slučajeve	53.336	57.636
75	a) isplate šteta i troškovi rješavanja šteta	53.008	59.049
76	aa) isplate šteta	52.365	58.062
77	1. bruto iznos	52.386	58.080
78	2. udio reosiguratelja (–)	21	18
79	ab) troškovi rješavanja šteta	691	1037
80	ac) prihodi od naknada i troškova nagodbe	48	50

Redni broj	Naziv	2023.	2024.
81	b) promjena pričuve šteta (+/-)	328	-1413
82	ba) specificirana promjena pričuve štete	235	-1800
83	1. bruto iznos	235	-1800
84	2. udio reosiguratelja (-)		
85	bb) promjena pričuve za nastale, a neprijavljene štete (IBNR) (+/-)	93	387
86	1. bruto iznos	93	387
87	2. udio reosiguratelja (-)		
88	06. Promjene matematičkih pričuva (+/-)	5661	-7.477
89	a) promjena pričuve životnog osiguranja (+/-)	5661	-7.477
90	aa) bruto iznos	5661	-7.477
91	ab) udio reosiguratelja (osiguranje od rizika) (-)		
92	b) promjena pričuve premije zdravstvenog osiguranja (+/-)		
93	ba) bruto iznos		
94	bb) udio reosiguratelja (-)		
95	c) promjena rentne pričuve osiguranja za slučaj nesreće (+/-)		
96	ca) bruto iznos		
97	cb) udio reosiguratelja (-)		
98	07. Promjena pričuve za povrate naknada (+/-)	2282	-447
99	a) promjena pričuve za povrat naknade ovisne o rezultatu	2250	-476
100	aa) bruto iznos	2250	-476
101	ab) udio reosiguratelja (-)		
102	a) promjena pričuve za povrat naknade neovisne o rezultatu	32	29
103	ba) bruto iznos	32	29
104	bb) udio reosiguratelja (-9)		
105	08. Promjena pričuve za kolebanje šteta (+/-)		
106	09. Promjene ostalih pričuva (+/-)	-13	1
107	a) promjena pričuve za velike štete (+/-)		
108	b) promjene pričuva za otkazivanje (+/-)	-13	1
109	ba) bruto iznos	-13	1
110	bb) udio reosiguratelja (-)		
111	c) promjene ostalih tehničkih pričuva (+/-)		
112	ca) bruto iznos		
113	cb) udio reosiguratelja (-)		
114	10. Promjena pričuva životnog osiguranja vezane uz investicijske jedinice (unit-linked) (+/-)	20.182	33.245
115	a) bruto iznos	20.182	33.245
116	cb) udio reosiguratelja (-)		
117	11. Neto operativni troškovi	10.017	11.293
118	a) troškovi pribave nastali u tekućoj godini	6.876	8.109
119	b) promjene razgraničenih troškova pribave (+/-)	-5	36
120	c) administrativni troškovi (bez troškova ulaganja)	3.138	3.220
121	d) provizije i udjeli u dobiti od reosiguranja (-)	2	0
122	12. Tehnički rashodi iz ulaganja	3.684	1.174

Redni broj	Naziv	2023.	2024.
123	a) Operativni troškovi ulaganja, uključujući plaćene kamate i troškove kamata	100	117
124	b) Umanjenje vrijednosti ulaganja, otpis umanjenja vrijednosti ulaganja (+/-)	-111	-12
125	c) tečajni gubici od ulaganja, ostali rashodi ulaganja	3.695	1.069
126	13. Neostvareni gubitak od ulaganja	689	3.163
127	pobliže: razlika vrednovanja		
128	14. Ostali tehnički izdaci	487	463
129	B) TEHNIČKI PRIHOD (01+02+03+04-05+/-06+/-07+/-08+/-09+/-10-11+/-12-13-14	5.679	6.586
130	C.) Netehnički obračuni		
131	01. Primljena dividenda i udio	299	508
132	od čega (iz retka C/01.): razlika vrednovanja		
133	od čega (iz retka C/01.): od povezanog društva		
134	02. Primljene kamate i prihod od kamata	6.362	5.642
135	od: povezanog društva		
136	03. Prihodi od materijalne imovine koji se odnose na portfelj osiguranja	238	352
137	04. Tečajni dobici od ulaganja, ostali prihodi ulaganja	2.986	2.521
138	05. Prihod od ulaganja alociran iz životnog osiguranja (kao u redu B/02/d)		
139	06. Povrati premija ovisni i neovisni o rezultatu (-) (kao u redu C/02.)		
140	07. Operativni troškovi ulaganja, uključujući plaćene kamate i troškove kamata	644	692
141	pobliže: razlika vrednovanja		
142	08. Umanjenje vrijednosti ulaganja, otpis umanjenja vrijednosti ulaganja (+/-)	-205	315
143	09. Tečajni gubici od ulaganja, ostali rashodi ulaganja	2.166	1.386
144	10. Ostali prihodi	548	747
145	11. Ostali izdaci	13.982	16.722
146	D) POSLOVNI REZULTAT (+/-A+/-B+01+02+03+04+05-06-07-08-09+10-11)	7.917	8.407
147	12. Izvanredni prihodi		
148	13. Izvanredni izdaci		
149	14. Izvanredni rezultat (12-13)		
150	E) REZULTAT PRIJE OPOREZIVANJA (+/-D+/-14)	7.917	8.407
151	15. Porezna obveza	746	919
152	15/1. Razlika odgođenog poreza (±)		
152	F) REZULTAT NAKON POREZA (+/-E-15)	7.171	7.488

Budimpešta, 30. travanj 2025.



Alexandre Pierre Jeanjean
direktor



Péter Taczman
voditelj računovodstvenog postupka



Dr. Sándor József
glavni aktuar

I. OPĆI PREGLED

1. Gospodarsko okružje Društva

Datum osnivačkog akta: 30. studenog 1987.

Naziv: Groupama Biztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaság
skraćeni naziv: Groupama Biztosító Zrt.
strani naziv: Groupama Insurance Private Company Limited by Shares.

Sjedište: 1146 Budapest, Erzsébet királyné útja 1/C

Porezni broj: 10207349-2-44

Registracija pri Trgovačkom sudu: U Budimpešti, pod brojem Cg.01-10-041071, 7. siječnja 1988.

Opseg djelatnosti Društva u skladu je s popisom Jedinstvene klasifikacije gospodarskih djelatnosti '25:

6511'25 Životno osiguranje (glavna djelatnost)
6512'25 Neživotno osiguranje
6520'25 Reosiguranje
6530'25 Mirovinski fondovi
6612'25 Vrijednosni papiri, djelatnost burzovnih agencija
6619'25 Ostale pomoćne financijske djelatnosti
6621'25 Procjena rizika, stručna procjena štete
6622'25 Posredovanje u osiguranju, posrednička djelatnost
6629'25 Pomoćne djelatnosti u osiguranju i mirovinskim fondovima, d. n.
6220'25 Računalno savjetovanje i djelatnosti upravljanja računalnom opremom
6290'25 Ostale usluge informacijske tehnologije
6820'25 Davanje u najam i upravljanje nekretninama u vlasništvu i u najmu
7711'25 Iznajmljivanje osobnih vozila
7733'25 Iznajmljivanje i davanje u zakup uredskih strojeva i opreme, uključujući računala
7739'25 Iznajmljivanje ostalih strojeva i sredstava
8532'25 Srednje strukovno obrazovanje
8551'25 Osposobljavanje za sport i rekreaciju
8552'08 Kulturno obrazovanje
8559'08 Ostalo neklasificirano obrazovanje

Društvo obavlja djelatnost općeg osiguranja od 7. siječnja 1988. godine na temelju dozvole Državnog nadzornog tijela za osiguranja.

Društvo od osiguravateljskih djelatnosti ne obavlja osiguranje kredita za izvoz.

Uprava

Društvom upravlja Uprava.

Članovi Uprave su sljedeće osobe:

Predsjednik:
Alexandre Pierre Jeanjean

Članovi:
dr. Györgyi Katalin Bálint
dr. Tamás István Kálózdí
Péter Kádár

Nadzorni odbor

U 2024. godini dogodile su se sljedeće promjene u sastavu Nadzornog odbora i mandatu članova:

Jedini je dioničar u svibnju 2024. godine za člana Nadzornog odbora izabrao Christophea Buisseta, a u rujnu je Cathrine Paul Granger-Ponchon izabrao predsjednicom Nadzornog odbora. Članovi Nadzornog odbora u 2024. godini sljedeće su osobe¹:

Predsjednica:
Cathrine Paul Granger-Ponchon

Članovi:
Pascal Loiseau
Francis Jacky Louis Thomine
István Osváth
Mikael Cohen
Karine Touraine
Edit Krisztina Füzes
Jean-Louis Stémart
Pierre Lacoste
Csilla Holló
Zoltán Flatsker
Christophe Buisset

Temeljni kapital: 9.376 milijuna HUF, koji se sastoji od 9.376 registriranih redovnih dionica nominalne vrijednosti od 1 milijun HUF svaka, s istim pravima. Dionice moraju biti izdane kao nematerijalizirani vrijednosni papiri.

Vlasnici: 100 % temeljnog kapitala Groupama Biztosító Zrt. u izravnom je vlasništvu Groupama Holding Filiales et Participations (sjedište: 8-10 rue d'Astorg, 75008 Pariz, Francuska, matični broj subjekta: 822.131.579).

Odabrani revizor: Jedini dioničar Odlukom 5/2024. (V. 29.) za revizora Društva za financijska izvješća za godine koje završavaju 31. prosinca 2024., a do 31. svibnja 2025. izabrao je

¹ stanje na dan 31. prosinca 2024.

Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. (Deloitte d. o. o. za reviziju i savjetovanje)

(1068 Budapest, Dózsa György út 84/C.; MBS: 01-09-071057; registarski broj u Mađarskoj revizorskoj komori: 000220), odnosno odobrio je

imenovanje Gábora Molnára (članski broj u komori: 007239),

kao osobe odgovorne za reviziju.

Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. (Deloitte d. o. o. za reviziju i savjetovanje) ne obavlja druge usluge za Društvo osim revizije. Naknada za reviziju 2024. iznosila je 117 milijuna HUF.

Time je glavno tijelo Društva ispunilo (i) zakonsku obvezu obvezne revizije.

Podatci o osobi odgovornoj za vođenje poslova iz djelokruga knjigovodstvenog servisa:

Péter Taczman

Adresa: 1026 Budapest, Guyon Richárd utca 10. III. kat 1.

Registarski broj: 141291

Ime i adresa potpisnika izvještaja:

Glavni direktor

Alexandre Pierre Jeanjean

adresa: 1125 Budapest, Diós árok 14/B 1. kat 3.

Voditelj računovodstva

Péter Taczman

1026 Budapest, Guyon Richárd utca 10. III. kat 1.

Glavni aktuar

Dr. Sándor József

1031 Budapest, Gladiátor u. 23.

Matična tvrtka: Groupama Holding Filiales et Participations (sjedište: 8-10 rue d'Astorg, 75008 Pariz, Francuska, matični broj subjekta: 822.131.579).

Groupama Assurance Mutuelles (matično društvo tvrtke Groupama Holding Filiales et Participations) sastavlja konsolidirane financijske izvještaje svih poduzeća uključenih u konsolidaciju u skladu s međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI), a koji su dostupni na adresi www.groupama.com.

Objavljivanje godišnjeg izvještaja:

Izvještaj Društva sastavljen na temelju odredaba Zakona o računovodstvu, izvješće neovisnog revizora, odluke o korištenju dobiti nakon oporezivanja (u daljnjem tekstu: izvještaj), potvrde o uplati naknade za objavljivanje i elektronički obrazac potrebno je poslati službi za informiranje o podacima trgovačkih društava putem portala Vlade. Slanjem izvještaja elektroničkim putem službi za informiranje o podacima trgovačkih društava, Društvo ispunjava i svoje obveze polaganja i objavljivanja.

Godišnji izvještaj i Izvješće o poslovanju svi zainteresirani mogu pogledati u sjedištu Društva te izraditi potpuni ili djelomični preslik.

Društvo je dužno godišnji izvještaj objaviti zajedno s izvješćem neovisnog revizora, koje uključuje i klauzulu revizora.

2. Glavne značajke računovodstvene politike Društva

a) Računovodstvo Groupama Biztosító Zrt. regulirano je sljedećim:

- Zakon C. iz 2000. o računovodstvu,
- Zakon LXXXVIII. iz 2014. o djelatnosti osiguranja,
- Uredba Vlade 192/2000. (XI. 24.) o značajkama obveze društava za osiguranje izrade godišnjih izvještaja,
- Uredba Vlade 43/2015. (III. 12.) o solventnom kapitalu i osigurateljno tehničkim pričuvama društava za osiguranje i društava za reosiguranje,
- Uredba Ministarstva nacionalnoga gospodarstva 28/2015. (X. 21.) o načinu razdvajanja segmenata životnih i neživotnih osiguranja u društvu za osiguranje,
- Uredba Ministarstva nacionalnog gospodarstva 45/2011. (XII. 21.) o obračunu dobiti proizvoda obveznih osiguranja od automobilske odgovornosti društava za osiguranje.

Dioničko društvo dužno je sastaviti godišnji izvještaj po principu dvojnog knjigovodstva. Njegov rezultat utvrđuje se postupkom troška prometa.

Društvo za osiguranje mora prikazati svoje tehničke rezultate osiguranja odvojeno za segmente životnog i neživotnog osiguranja.

b) Postupci vrednovanja

Datum izrade bilance je 1. siječnja 2025. godine.

Troškovi ulaganja

U slučaju ulaganja koja predstavljaju vlasnički udio u poduzeću ili drugih nedužničkih ulaganja – neovisno o tome bilježi li ih Društvo u konto klasi 1 ili 3 (za investicijske ili prometne svrhe) – mora se obračunati gubitak vrijednosti, u visini razlike između knjigovodstvene vrijednosti ulaganja i njegove tržišne vrijednosti (prirode gubitka) ako se ta razlika pokaže trajnom i znatnog iznosa.

Prilikom određivanja tržišne vrijednosti potrebno je uzeti u obzir sljedeće:

- dugoročna tržišna percepcija trgovačkog društva, trend tržišne percepcije, burzovna i izvanburzovna cijena ulaganja umanjena za (akumulirane) dividende, njezin dugoročni trend,
- iznos za koji se očekuje da će biti vraćen u slučaju trgovačkog društva u likvidaciji,
- dio vlastitog kapitala trgovačkog društva koji se ulaže, kod ulaganja u stranoj valuti, u vrijednosti HUF preračunanoj po tečaju Mađarske narodne banke za bilancu poslovne godine.

Ako je tržišna vrijednost ulaganja u trenutku sastavljanja bilance značajno i trajno viša od knjigovodstvene vrijednosti ulaganja usklađene za umanjenje vrijednosti, prethodno evidentirano umanjenje vrijednosti mora se umanjiti razlikom ukidanja. Ukidanjem umanjenja knjigovodstvena vrijednost ulaganja ne smije biti veća od izvorne registracijske (nabavne) vrijednosti.

U slučaju dužničkog vrijednosnog papira s rokom dospjeća dužim od jedne godine – osim vrijednosnih papira klasificiranih bezrizičnim, izdanim od strane središnje vlade ili središnje banke neke zemlje, koji se drže do dospjeća, sa zajamčenim kapitalom i povratom, koji su amortizirani prema članku 44. stavku (3) i članku 32. stavcima (2) i (3) Zakona o računovodstvu, odnosno

diskontnih vrijednosnih papira – umanjenje vrijednosti mora se obračunati ako je razlika između knjigovodstvene vrijednosti dužničkog vrijednosnog papira i njegove tržišne vrijednosti – isključujući (akumulirane) kamate – prirode gubitka, čini se trajnim i ima značajan iznos.

Prilikom određivanja tržišne vrijednosti vrijednosnog papira potrebno je uzeti u obzir sljedeće:

- burzovni i izvanburzovni tečaj, tržišna vrijednost vrijednosnog papira umanjena za (akumulirane) kamate i njezino dugoročno kretanje,
- tržišna percepcija izdavatelja vrijednosnog papira, tendencija tržišne percepcije, očekuje li se da će izdavatelj platiti nominalnu vrijednost (i akumuliranu kamatu) po dospeljeću ili po otkupu te u kojem će omjeru platiti.

Društvo za osiguranje koristi mogućnost ograničenja razlike između nominalne i nabavne vrijednosti na temelju članka 32. stavci (2) i (3) i članka 44. stavak (3) Zakona o računovodstvu. Ako je tržišna vrijednost gore navedenih vrijednosnih papira u trenutku sastavljanja bilance značajno i trajno viša od knjigovodstvene vrijednosti ulaganja usklađene za umanjenje vrijednosti, prethodno evidentirano umanjenje vrijednosti mora se umanjiti razlikom ukidanja. Ukidanjem umanjenja knjigovodstvena vrijednost vrijednosnog papira ne smije biti veća od nabavne vrijednosti (koja je utvrđena sukladno odredbama Zakona o računovodstvu), a ako je nabavna vrijednost veća od nominalne vrijednosti (za vrijednosne papire kupljene iznad nominalne vrijednosti), ukidanjem umanjenja, knjigovodstvena vrijednost vrijednosnog papira ne smije premašiti nominalnu vrijednost danog papira. U vezi s ukidanjem umanjenja, društvo za osiguranje utvrđuje trajnost i značenje na način da se ukidanje umanjenja na gore opisani način može dogoditi ako je prosječna tržišna cijena predmetnog vrijednosnog papira u trenutku izrade bilance ili tijekom 12 mjeseci prije sastavljanja bilance veća od knjigovodstvene vrijednosti.

U slučaju ulaganja koje predstavlja vlasnički udio u stranoj novčanoj vrijednosti ili vrijednosnog papira koji uključuje dužnički odnos, iznos gubitka vrijednosti ili njegova otpisa mora se utvrditi u stranoj valuti, a zatim se mora pretvoriti u HUF po rekordnom tečaju i obračunati kao rashod ili stavku koja umanjuje rashod među financijskim operacijama. Nakon toga treba utvrditi učinak tečajnih razlika (članak 60. Zakona o računovodstvu).

U slučaju vrijednosnih papira koji se drže do dospeljeća, kamatonosnih ili diskontnih vrijednosnih papira koje je izdala središnja država ili središnja banka zemlje koje su klasificirane kao bezrizične sa stajališta kreditnog rizika – s obzirom na odredbe sljedećeg stavka – ili koji su zajamčeni u smislu kapitala i prinosa, računovodstvo umanjenja ne mora se primijeniti na onaj dio troška nakon kojeg se otplaćuje po dospeljeću. Ako nabavna vrijednost vrijednosnog papira premašuje vrijednost pri dospeljeću (nominalna vrijednost), a Društvo ne amortizira razliku između dviju vrijednosti u skladu s člankom 44. stavkom (3) Zakona o računovodstvu, razlika se mora obračunati kao gubitak vrijednosti u godini stjecanja.

Sa stajališta odredaba prethodnog stavka, vrijednosni papir koji je izdala središnja država ili središnja banka zemlje, ili koji je zajamčen u smislu kapitala i prinosa, koji se može smatrati stavkom ponderiranom rizikom od nula posto prema zakonodavstvu o izračunu stope adekvatnosti kapitala izdano na temelju ovlaštenja posebnog zakona, pod uvjetom da u odnosu na vrijednosni papir nije bilo kašnjenja u otplati glavnice ili kamata.

Društvo kupuje svoja ulaganja s dospeljećem kraćim od jedne godine primarno za potrebe likvidnosti, svoja ulaganja s dospeljećem dužim od jedne godine za potrebe ulaganja te namjerava zadržati svoja dužnička ulaganja do dospeljeća.

Držanje do dospeljeća za potrebe ulaganja poslovna je politička odluka i odluka o računovodstvenoj politici koja se na njoj temelji. Činjenica da Društvo namjerava i može zadržati svoja ulaganja u kolateralnu imovinu do dospeljeća mora biti potkrijepljena na odgovarajući način (primjerice, analizom ALM-a, poslovnim planom). Analiza se mora provesti po portfelu, po vrijednosnom papiru, za kupovne skupine vrijednosnih papira navedenih kao kolateral za rezerve i vlastitu imovinu, uzimajući u obzir dospeljeće vrijednosnih papira i ulaganja. U slučaju prodaje ove imovine

prije dospijeca može se zadržati klasifikacija preostalih dionica u svrhu ulaganja koja se drže do dospijeca ako je prodaja opravdana odgovarajućim razlozima (npr. likvidnost, usklađenost sa solventnošću, ALM). Ako je razdoblje držanja do dospijeca oštećeno kao rezultat prodaje, preostale zalihe moraju se reklasificirati u kategoriju koja će se prodati i mora se obračunati umanjene vrijednosti. Sa stajališta vrednovanja, stanje u Društvu može se smatrati trajnim ako su dolje navedeni uvjeti koji opravdavaju knjiženje negativne razlike u vrednovanju (negativne razlike između knjigovodstvene i tržišne vrijednosti) kontinuirano postojali tijekom godine koja je prethodila prekretnici dane godine.

Portfelj bez rizika	Vrijednost nabave milijun HUF
Međunarodne državne obveznice	1.087
Državne obveznice	104.039
Diskontni trezorski zapisi	8.791
Obveznica Mađarske narodne banke	46.295
Ukupno	160.212

Negativna razlika u vrednovanju može se smatrati značajnom u sljedećim slučajevima:

- u slučaju ulaganja koja predstavljaju vlasnički odnos ili druge nedužničke odnose, negativna razlika između knjigovodstvene i tržišne vrijednosti značajna je ako tijekom tekuće godine prosječna tržišna cijena danog vrijednosnog papira ne dosegne 80 % prosječne knjigovodstvene vrijednosti portfelja danog vrijednosnog papira.
- u slučaju dužničkih vrijednosnih papira i onih vrijednosnih papira koje je izdao/zajamčio izdavatelj ponderom rizika različitim od nule, razlika između knjigovodstvene i tržišne vrijednosti značajna je ako tijekom tekuće godine prosječna tržišna cijena danog vrijednosnog papira ne dosegne 80 % prosječne knjigovodstvene vrijednosti dionice danog vrijednosnog papira.
- u slučaju vrijednosnih papira koje je izdao/zajamčio izdavatelj ponderiran nultim rizikom koji uključuje dužnički odnos, razlika između registarske i tržišne vrijednosti značajna je ako tijekom tekuće godine prosječna tržišna cijena danog vrijednosnog papira ne dosegne 90 % prosječne registarske cijene dionice danog vrijednosnog papira.

Negativna razlika vrednovanja obračunava se kako slijedi:

Umanjenje vrijednosti mora se obračunati po portfelju, po vrijednosnom papiru, uzimajući u obzir ukupan iznos negativne razlike u vrednovanju. Utvrđivanje umanjena vrijednosti nadležnost je i odgovornost Investicije.

Evolucija obračunanog umanjenja sadržana je u Prilogu br. 7.

Tablica u nastavku prikazuje izračunane iznose umanjenja vrijednosti za dionice na dan 31. prosinca 2024., raščlanjene po skupinama imovine:

	Umanjenje vrijednosti (2023.) milijun HUF	Umanjenje vrijednosti (2024.) milijun HUF	Umanjenje vrijednosti (-) umanjenje vrijednosti ukidanje (+) (novi) milijun HUF
Državne obveznice	-4	-4	0
Domaće dionice	-34	0	+34
Strane dionice	-2	-2	0
Korporativne obveznice	-104	-86	+18
Investicijski certifikat	-63	-419	-356
Ukupno	-207	-511	-304

Među pojedinim vrstama imovine ukidanja su vidljiva na mađarskim dionicama i korporacijskim obveznicama te povećanje umanjenja vrijednosti na fondu investicijskih certifikata. Promjene u umanjenju uglavnom su posljedica tržišne aprecijacije i deprecijacije u 2024. godini. Politika umanjenja vrijednosti i dalje se može smatrati opreznom i konzervativnom.

U slučaju vrijednosnih papira koji se namjeravaju držati do dospelosti (ALM obveznice), Društvo obračunava amortizaciju od 2013. godine. Kao amortizacija, vremenski proporcionalni dio razlike između nabavne i vrijednosti dospelosti obračunava se metodom efektivne kamatne stope. Od 2017. godine, obračun amortizacije koja se obračunava metodom efektivne kamatne stope proširen je i na obveznice tipa non-ALM.

Počevši od 2012. godine, Društvo primjenjuje revalorizaciju po tečaju na dan transakcije na investicijske instrumente i sredstva izdana u stranoj valuti bez ispitivanja značajnosti.

Tehničke pričuve osiguranja i pokriće solventnog kapitala

Dana 31. prosinca 2024. veličina uloženog iznosa solventnog kapitala i tehničkih pričuva osiguranja dosegla je zakonske uvjete.

Tehničke pričuve osiguranja društva za osiguranje sadržane su u instrumentima navedenim u člancima 109. – 110. Zakona o osiguranju (detaljnije u Prilogu br. 6).

Od 31. prosinca 2024. godine Društvo je usklađeno i s ostalim člancima Zakona o osiguranju o ulaganjima (čl. 103. – 108.).

Solventni kapital	31. 12. 2024. (milijun HUF)
Potreban solventni kapital	45.866
Potreban minimalni kapital	19.331
Solventni kapital može se uzeti u obzir za pokrivanje potreba za solventnim kapitalom	77.276
Minimalni kapital može se uzeti u obzir za pokrivanje potreba za solventnim kapitalom	77.276

c) Način raspodjele pojedinih stavaka bilance prema segmentima životnog i neživotnog osiguranja

Pri određivanju pokrića imovine tehničke pričuve osiguranja temeljni je aspekt poštovanje pravila ulaganja navedenih u odgovarajućim stavcima Zakona o osiguranju i drugih propisa. Imovina i točne pričuve također se uspoređuju na kraju svakog mjeseca. Sustavom evidentiranja imovine kontinuirano se osigurava kontrola pokrivenosti imovinom pojedinih elemenata pričuve metodom evidentiranja imovinske baze.

Imovina ulaganja u korist kupaca kontinuirano se zasebno iskazuje u bilanci u iznosu koji odgovara pripadajućem elementu pričuve. Ova su ulaganja procijenjena po dnevnoj cijeni primjenom metoda propisanih posebnim propisima na temelju uvjeta modaliteta kako bi se utvrdio trenutačni iznos usluge kupaca.

U slučaju bilančnih stavaka za koje se iz analitičke evidencije ne može jasno utvrditi raspodjelu po segmentima, Društvo raspoređuje salda konta glavne knjige koji pripadaju bilančnom retku razmjerno temeljnom kapitalu prethodne godine i prihoda poslovnih podružnica, prema odgovarajućim internim uputama.

Na temelju internih pravilnika neke se bilančne retke – zbog empirijskih podataka i njihove male veličine – ne dijeli. U tom slučaju iznos koji pripada tom retku dodjeljuje se podružnici navedenoj u propisima.

Ako se usklađivanje bilance ne postigne gore navedenom metodom, stanje se mora riješiti reklasifikacijom između segmenata u retku Ostala potraživanja ili Ostale obveze, tako da se ukupni iznos bilance ne promijeni.

U izvješću od 31. prosinca 2024., Društvo je obavilo reklasifikaciju od 178 milijuna HUF u retku ostalih potraživanja kako bi se postigla jednakost imovine i obveza životnih i neživotnih osiguranja i imovina koja nisu osiguranja.

d) Metoda obračuna amortizacije

U računovodstvu Groupama Biztosító Zrt. amortizacija prema planu obračunava se linearno.

Imovina i materijalna imovina s jedinstvenom vrijednošću manjom od 100 tisuća HUF – s izuzetkom računalnih uređaja i pojedinačno kvalificirane imovine – odmah se obračunavaju kao rashodi.

e) Pasivno vremensko razgraničenje

U 2024. Groupama Biztosító Zrt obračunao je fakture koje su se ugovorom odnosile na 2024. godinu kao pasivna vremenska razgraničenja.

f) Obračun reosiguranja

Naša načela reosiguranja u biti su ista kao i prošle godine. Imamo ugovore tipa *excess of loss* za pokriće rizika imovinskih, tehničkih osiguranja i osiguranja od odgovornosti, kao obveznih osiguranja od automobilske odgovornosti. Na KASKO rizike odnose se uvjeti našeg ugovora o katastrofi imovine XL. Sukladno ugovoru, obračun reosiguranja obično se odvija svako tromjesečje, a na kraju godine krajnji je obračun. Obračuni se temelje na primljenoj naknadi. Naša osiguranja za opasnosti poljoprivrednih usjeva kao što su požar, suša, šteta od mraza, oluje, pljuskovi i poplave zaštićena su od fluktuacija u gubitcima takozvanim neproporcionalnim reosiguranjem *stop loss*. U slučaju pošiljke i njezinih rizika, imamo neproporcionalno pokriće reosiguranja na razini skupine. Životno osiguranje, osiguranje od nezgode i putno osiguranje također podliježu grupnom pokriću od katastrofe po osiguraniku, koje također pruža pokriće za teške bolesti. Prethodni ugovor o reosiguranju za teške bolesti

istječe, ugovor je raskinut. U slučaju opcijskog reosiguranja, obračun opcijskog reosiguranja priprema se za svako razdoblje navedeno u ugovoru.

g) Značajna pogreška

Društvo ima značajnu pogrešku ako je u godini u kojoj je pogreška otkrivena ukupna (bez obzira na predznak) vrijednost pogrešaka i učinaka pogreške – koja povećava ili smanjuje dobiti ili glavnica – utvrđenih revizijom, samorevizijom, za određenu poslovnu godinu (posebno – za svaku godinu zasebno) prelazi 2 posto bilančne sume revidirane poslovne godine.

h) Predmeti izuzetne veličine ili izuzetne rijetкости

Stavke koje se iznimno rijetko pojavljuju u vezi s aktivnostima upravljanja Društvom mogu biti sljedeće:

- stavke koje se odnose na prestanak bez pravnog sljedbenika,
- stavke koje se odnose na prestanak sa zakonskim nasljeđivanjem,
- uručenje nenovčanog imovinskog priloga,
- preuzimanje duga bez naknade, otpust tražbine,
- prijenos i primitak sredstava u razvojne svrhe,
- predaja i primanje imovine ili usluge bez naknade.

Iznimne su veličine stavke koje su gore navedene i čija vrijednost u poslovnoj godini doseže ili prelazi 10 % dobiti prije oporezivanja, ali najmanje 500 milijuna HUF.

Tijekom 2024. godine društvo nije imalo prihoda, troškova i rashoda iznimne veličine ili rijetкости.

3. Informacije

- Prosječan statistički broj osoblja Groupama Biztosító Zrt u 2024. je 902 osobe. Broj poduzetnika je 1.208 osoba. Od njih su 914 osoba ovisni agenti za osiguranje, a 294 osobe brokeri.
- U 2024. godini 12.836 milijuna HUF nastalo je u troškovima plaća, a 2.405 milijuna HUF bile su ostale osobne isplate. Doprinosi na plaće i naknade iznosili su 1.905 milijuna HUF.
- U 2024. godini članovi nadzornog odbora i uprave nisu primili honorar.

Troškovi osoblja uključeni su u sljedeću tablicu:

Skupina zaposlenih	Prosječan statistički broj osoblja (broj ljudi/osoba)	Troškovi plaće (milijun HUF)	Ostale isplate troškova osoblja (milijun HUF)	Plaće i drugi Doprinosi (milijun HUF)	Isplate ukupno (milijun HUF)
Osoblje za stjecanje	191	2.526	1.225	371	4.122
Upravno osoblje	540	8.273	964	1.215	10.452
Osoblje za namirenje potraživanja	162	1.918	205	304	2.427
Osoblje za ulaganja	8	119	11	15	145
Ukupno	902	12.836	2.405	1.905	17.146

Plaća visokih dužnosnika iznosi 734 milijuna HUF. Neotplaćeni beskamratni kredit za izgradnju kuće u 2024. za člana poslovne uprave iznosio je 38 milijuna HUF. Kod visokih dužnosnika navodimo rukovoditelje prema Zakonu o osiguranju, zamjenike generalnog direktora i upravne direktore.

- d) **Iznos amortizacije prema Zakonu o računovodstvu** u 2024. iznosi 2.389 milijuna HUF.
- e) **Porez na osiguranje** prikazan je među ostalim tehničkim troškovima osiguranja, njegov iznos u 2024. iznosi 14.400 milijuna HUF.
- f) Vrijednost **dodatnog poreza na osiguranje** u 2024. iznosi 13.159 milijuna HUF, što je prikazano među ostalim troškovima.
- g) Grupa je provela procjenu **globalne minimalne porezne** izloženosti, na temelju koje je klasificirana kao zemlja s niskim poreznim opterećenjem. Budući da je efektivna porezna stopa niža od 15 %, Društvo, kao članica Grupe, može imati dodatnu poreznu obvezu. Međutim, na temelju provedenih izračuna, dodatna porezna stopa iznosi 20,67 %, tako da ne nastaje dodatna obveza plaćanja poreza.
- h) **Kontrola, samokontrola**

Mađarska porezna uprava (NAV) zaključila je svoj sveobuhvatni porezni nadzor za 2022. godinu, a zatim je u rješenju od 14. kolovoza 2024. utvrdila poreznu razliku od 10.214 tisuća HUF na štetu Društva, 343 tisuće HUF u korist Društva te na kraju poreznu kaznu od 148 tisuća HUF, koju je naše Društvo platilo.

Porezna uprava može provjeriti knjige i evidenciju u bilo kojem trenutku unutar 6 godina od relevantne porezne godine i može nametnuti dodatni porez ili kaznu. Uprava Društva nije upoznata s bilo kakvim okolnostima iz kojih bi Društvo moglo imati značajne obveze u tom pogledu.

- i) **Podatci podružnica u inozemstvu**

Naziv:

Groupama Biztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaság Zavarovalnica, Podružnica

Adresa: Dunajska cesta 128a, 10000 Ljubljana

Država domaćin: Slovenija

Društvo je svoju podružnicu u Sloveniji otvorilo 2022. godine. Podružnica je kompozitni osiguravatelj, a od 2024. godine funkcionira u oba segmenta osiguranja.

Naša podružnica u Sloveniji zaključila je poslovanje s gubitkom u 2024. godini.

Podružnica u Sloveniji članica je sljedećih sustava/organizacija za zaštitu kupaca:

Slovenski sustavi/organizacije za zaštitu kupaca	2024. godina Uplaćeni iznos – EUR
Udruženje slovenskih osiguravatelja (Slovensko zavarovalno združenje)	27.629

Naziv:**Groupama osiguranje, društvo za osiguranje d. d. – Podružnica Hrvatska**

Adresa: Ulica grada Vukovara 284, 10000 Zagreb

Država domaćin: Republika Hrvatska

Društvo je svoju podružnicu u RH otvorio 2022. godine. Podružnica je kompozitni osiguravatelj, trenutačno obavlja djelatnosti neživotnih osiguranja.

Naša podružnica u RH zaključila je poslovanje s gubitkom u 2024. godini.

Podružnica u RH članica je sljedećih sustava/organizacija za zaštitu kupaca:

Hrvatski sustavi/organizacije za zaštitu kupaca	2024. godina Upłaćeni iznos – EUR
Hrvatska agencija za nadzor finansijskih usluga (Hrvatska agencija za nadzor finansijskih usluga /HANFA/)	2.650
Hrvatski ured za osiguranje	91.788

Podatci o bilanci podružnice sadržani su u Prilogu br.11, a podatci o računu dobiti i gubitka u Prilogu br.12.

II. POJEDINOSTI I OBJAŠNJENJA VEZANA ZA RAZLIČITE BILANČNE STAVKE

A IMOVINA (AKTIVA)

1. Nematerijalna imovina 7.151 milijuna HUF

Društvo evidentira iznos plaćen za prijenos portfelja osiguranja i ostale nematerijalne imovine kao nematerijalnu imovinu.

Promjene u nematerijalnoj imovini Groupama Biztosító Zrt. u 2024. sadržane su u sljedećim tablicama:

Iznosi plaćeni za prijenos portfelja osiguranja (u milijunima HUF)	Bruto iznos	Amortizacija	Neto iznos
Početno stanje 1. siječnja 2024.	19	19	0
Nabava u 2024. godini	-	-	0
Amortizacija u 2024. godini	-	-	0
Završno stanje 31. prosinca 2024.	19	19	0

Ovdje je Društvo obračunalo procijenjenu vrijednost portfelja osiguranja kupljenog od slovačkih osiguravatelja u 2012. godini. Udio u neživotnom osiguranju (vezano za prodaju portfelja 2022.) brisan je iz registra.

Ostala nematerijalna imovina (u milijunima HUF)	Bruto iznos	Amortizacija	Neto iznos
Početno stanje 1. siječnja 2024.	30.732	24.269	6.463
Nabava u 2024. godini	2.816	-	2.816
Umanjenje u 2024. godini	310	92	218
Amortizacija u 2024. godini	-	1.910	-1.910
Završno stanje 31. prosinca 2024.	33.238	26.087	7.151

Pod Ostalom nematerijalnom imovinom Društvo evidentira prava najma, softvere i druge intelektualne proizvode koji nisu povezani s nekretninama.

2. Ulaganja

186.397 milijuna HUF

2.1. Nekretnine

477 milijuna HUF

Nekretnine (u milijunima HUF)	Početno stanje 1. siječnja 2024.	Povećanje	Umanjenje	Završno stanje 31. prosinca 2024.
Bruto iznos	880	34	203	711
Amortizacija	268	13	47	234
Neto iznos	612	21	156	477

Detaljan prikaz nekretnina nalazi se u Prilogu br. 8.

Zbog zakonskih uvjeta, portfelj nekretnina uključuje samo vlasništvo u nekretninama i ulaganja na vlastitim nekretninama.

Godine 2024. tvrtka je prodala svoje nekretnine u Debrecenu i Budimpešti.

2.2. Ulaganja u podružnice

3.610 milijuna HUF

Ulaganja koja predstavljaju vlasnički interes	31. 12. 2023. milijun HUF	31. 12. 2024. milijun HUF
IKON Magyarország Kft. Groupama osiguranje d. d. (Republika Hrvatska)	30 3.342	30 3.580
Ukupno	3.372	3.610

Groupama Biztosító 100 % je vlasnik sljedećih dviju investicija.

IKON Magyarország Kft. (ranije poznat kao: Groupama TeleSales Munkaerő-kölcsönző és Szolgáltató Kft. – promjena imena 2016.) osnovan je 2011. Sjedište društva: 1146 Budapest, Erzsébet királyné útja 1/C. Vlasnički kapital Društva u 2024. iznosi 29,9 milijuna HUF, temeljni kapital iznosi 30 milijuna HUF, zadržana dobit iznosi 1,9 milijun HUF, a dobit nakon oporezivanja iznosi -1,9 milijuna HUF.

Groupama osiguranje d. d. dana 1. rujna 2021. postao je vlasništvo Groupama Biztosító Zrt. Sjedište hrvatskog društva za životno osiguranje: Ulica grada Vukovara 284, 10000 Zagreb, Republika Hrvatska. Vlasnički kapital hrvatske tvrtke u 2024. iznosi 12,1 milijuna eura, temeljni kapital 5,3 milijuna eura, zadržana dobit 4,1 milijuna eura, a dobit nakon oporezivanja 1,8 milijuna eura.

2.3. Ostala ulaganja

182.310 milijuna HUF

Udio u društvu s drugim vlasničkim udjelom	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.				
	Knjigovodstvena vrijednost	Vrijednost nabave	Obračunano umanj enje vrijednosti	Revalorizacija valute	Knjigovodstvena vrijednost	Tržišna cijena
Međunarodne dionice	9	6	-2	3	7	12
OTP dionice	1.035	1.027	-	-	1.027	2.206
Mađarske dionice	1.689	1.711	-	-	1.711	2.746
Ukupno	2.733	2.744	-2	3	2.745	4.964

Vrijednosni papiri koji predstavljaju kreditni odnos	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.				
	Knjigovodstvena vrijednost	Vrijednost nabave	Obračunano umanj enje vrijednosti	Revalorizacija valute	Knjigovodstvena vrijednost	Neto tržišna vrijednost
Državne obveznice s rokom dospijeća od godinu dana	27.487	18.720	-1	0	18.719	17.487
Državne obveznice s rokom dospijeća dužim od godinu dana	82.553	85.309	-3	11	85.317	81.651
Diskontni trezorski zapisi	15.737	8.616	-	175	8.791	8.809
Obveznica Mađarske narodne banke	-	46.295	-	-	46.295	46.287
Međunarodne državne obveznice	826	715	-	371	1.087	1.290
Međunarodne obveznice	32	15	-	7	22	22
Korporativne obveznice	5.269	5.057	-86	316	5.287	5.406
- od tih strukturirane obveznice	291	-	-	-	-	-
Ukupno	131.903	164.727	-90	880	165.518	160.952

Udio u investicijskoj zajednici	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.				
	Knjigovodstvena vrijednost	Vrijednost nabave	Obračunano umanj enje vrijednosti	Revalorizacija valute	Knjigovodstvena vrijednost	Tržišna cijena
Investicijski certifikat	10.461	11.313	-419	1.067	11.962	13.635
Ukupno	10.461	11.313	-419	1.067	11.962	13.635

Imovina izvan *unit-linked* pričuva pokazuje ukupni porast u 2024. Rast je uglavnom utjecao na kratkoročni i niskorizični portfelj obveznica Mađarske narodne banke, zbog nastavka oprezne investicijske politike i povoljnih razina prinosa, ali paralelno sa smanjenjem rizika, rast je krenuo i u segmentu s rokovima dospijeca duljim od godinu dana.

Prosječni povrat na ulaganja, uzimajući u obzir promjene umanjenja vrijednosti, amortizacije i tečajne učinke, iznosio je 6,10 % za cijelu godinu.

Sljedeća tablica sadrži povrate na ulaganja raščlanjene prema vrsti ulaganja:

	Prinosi od imovine izvan <i>unit-linked</i> pričuva raščlanjeni prema vrsti imovine (%)	Prinosi od imovine izvan <i>unit-linked</i> pričuva raščlanjeni prema vrsti imovine (uzimajući u obzir umanjenje vrijednosti, učinak tečaja i amortizaciju, %)
Državne vrijednosnice koje dospijevaju u roku od godinu dana	6,49	6,49
Državne vrijednosnice koje dospijevaju u roku duljem od godinu dana	4,98	4,98
Certifikati ulaganja	12,33	8,29
Mađarske dionice	6,09	7,34
Instrumenti obvezničkog tipa	6,00	6,01
Instrumenti dioničkog tipa	10,88	8,08
Ukupno	6,27	6,10

Dani zajam	31. 12. 2023. milijun HUF	31. 12. 2024. milijun HUF
Kredit za životno osiguranje	1	1
Stambeni kredit za radnike	233	251
Akontacija plaća radnicima	6	4
Obračunano umanjenje vrijednosti kredita	-2	-1
Ukupno	238	255

Depoziti kod kreditnih institucija	31. 12. 2023. milijun HUF	31. 12. 2024. milijun HUF
Depozit u HUF	37.391	1.310
Depozit u EUR (OTP)	436	399
Depozit u ostalim devizama (OTP)	304	121
Ukupno	38.131	1.830

Tržišna vrijednost imovine za pokriće tehničke pričuve osiguranja sadržana je u Prilogu br. 6.

3. Ulaganja izvršena u korist osiguranika životnih osiguranja (*unit-linked*)
206.468 milijuna HUF

Ulaganja izvršena u korist osiguranika životnih osiguranja povezanih s jedinicom (*unit-linked*) pokrivena su sljedećim instrumentima:

	Nabavna vrijednost milijun HUF	Razlika u vrednovanju milijun HUF
Državne obveznice s rokom dospelja od godinu dana	9.694	476
Državne obveznice s rokom dospelja dužim od godinu dana	25.707	396
Investicijski certifikat	103.163	35.482
Bankovni depoziti	322	-
Diskontni trezorski zapisi	2.892	70
Terminske transakcije	-	-6
Obveznica Mađarske narodne banke	26.529	55
Međunarodne državne obveznice	660	18
Strane dionice	20	31
Dionice	642	317
Ukupno	169.629	36.839

Redak bilance uključuje imovinsko pokriće pričuve *unit-linked* fondova na temelju Vladine uredbe kojom se uređuje sastavljanje izvješća o osiguranju po tržišnoj cijeni, primjenom tržišnih tečajeva, u slučaju kapitalno zaštićenih imovinskih fondova na neodređeno vrijeme. U *unit-linked* fondovima vlasnici polica osiguranja mogu odlučiti o ulaganju određenih dijelova svojih naknada odabirom iz imovinskih fondova i portfelja koje nudi Osiguratelj. Opcije uključuju državne vrijednosne papire, Korporativne obveznice, domaće i strane dionice i druge investicijske instrumente. Sukladno tome, temeljni sadržaj retka bilance uključuje dio ove imovine u vlasništvu kupaca ukupno, procijenjen gore navedenim postupcima vrednovanja. Tijekom godine pojedini instrumenti ulaganja ulažu se u odgovarajuće imovinske fondove u vrijednosti koja premašuje očekivani iznos pričuve klijenta u bilo kojem trenutku u mjeri potrebnoj za funkcioniranje proizvoda. Prilikom izrade bilance, aktuarskom metodom točno se utvrđuje vrijednost *unit-linked* pričuve po osnovici imovine, a imovina koja joj je raspoređena iskazuje se u odgovarajućem iznosu na ovom retku bilance, dok su trošak i knjigovodstvena vrijednost imovina iznad ove vrijednosti prikazana i u odgovarajućem retku bilance.

Ulaganja *unit-linked* fondova:

Nabavna vrijednost:	169.629 milijuna HUF
<u>Razlika u vrednovanju:</u>	<u>36.839 milijuna forinti</u>
Ukupno:	206.468 milijuna forinti

4. Potraživanja iz transakcija izravnog osiguranja**7.953 milijuna HUF**

	31. 12. 2023. milijun HUF	31. 12. 2024. milijun HUF
Potraživanja vlasnika polica osiguranja	5.472	7.946
Potraživanja od posrednika u osiguranju	196	127
Umanjenje vrijednosti potraživanja prema posrednicima u osiguranju	-137	-120
Ukupno	5.531	7.953

Dug osiguranika porastao je za 43,8 % u odnosu na prethodnu godinu. Društvo ima rezervu za ukidanje duga od 445 milijuna HUF.

Potraživanja od posrednika u osiguranju potječu od ukidanja provizije. U društvu je provedeno računovodstveno umanjenje vrijednosti. Promjena umanjenja u 2024. je smanjenje od 17 milijuna HUF.

5. Potraživanja iz transakcija reosiguranja**62 milijuna HUF**

Potraživanja od reosiguratelja	31. 12. 2023. milijun HUF	31. 12. 2024. milijun HUF
Potraživanja od povezanih društava	18	18
Potraživanja od drugih reosiguratelja	48	44
Ukupno	66	62

Zahtjev gotovo u cijelosti proizlazi iz IV. tromjesečnog obračuna reosiguranja 2024. Zbog specifičnosti reosiguranja, financijski obračun ovih stavaka obaviti će se početkom sljedeće godine.

Naš zahtjev za reosiguranje prema povezanom društvu iznosio je 18 milijuna HUF na kraju 2024., što je prema Groupama Assurances Mutuelles.

6. Ostala potraživanja

2.678 milijuna HUF

	31. 12. 2023. milijun HUF	31. 12. 2024. milijun HUF
Dani predujam	16	15
Umanjenje vrijednosti danog predujma	-	-
EuroMondial	2	-
Predujam na štetu	60	58
Podmirenje računa namirenja štete	128	39
Preplata poreza na dobit	166	-
Preplata lokalnih poreza	1	1
Preplata slovenskih poreza	-	-
Preplata poreza na nezgode	2	2
Preplata pristojbi	8	9
Preplata zdravstvenog doprinosa	10	10
Usluge u okviru socijalnog osiguranja	33	20
Preplata doprinosa za stručno osposobljavanje	8	-
Preplata poreza na dodanu vrijednost	6	-
Porezna kazna	4	4
Potraživanja prema zaposlenicima i otpuštenim zaposlenicima	13	12
Umanjenje vrijednosti potraživanja prema zaposlenicima i otpuštenim zaposlenicima	-	-
Plaćeni depozit, jamčevina	212	252
Potraživanja kupaca	11	2
Potraživanja vezana za transakcije vrijednosnim papirima	22	584
Predujam provizije	719	1.430
Ostala potraživanja	161	493
Umanjenje vrijednosti ostalih potraživanja	-1	-253
Ukupno	1.581	2.678

7. Ostala imovina

4.542 milijuna HUF

Inventar	31. 12. 2023. milijun HUF	31. 12. 2024. milijun HUF
Obrazac	25	29
Kupljeni inventar (pokloni)	6	7
Umanjenje vrijednosti inventara	-	-
Ukupno	39	36

Promjena **materijalne imovine** u 2024. prikazana je u tablici u nastavku (u milijunima HUF):

Materijalna imovina	Početno stanje	Povećanje	Umanjenje	Završno stanje
Bruto iznos				
Investicija u iznajmljenim nekretninama	1.550	139	10	1.679
Računalni uređaji	2.338	433	195	2.576
Tehnički alati za upravljanje	5	-	1	4
Elementi namještaja i opreme	1.240	142	80	1.302
Alati vezani za dobrobit	9	-	-	9
Ostali strojevi i oprema	202	106	33	275
Likovna djela	3	-	-	3
Vozila	1.143	270	172	1.241
Ukupno	6.490	1.090	491	7.089
Amortizacija				
Investicija u iznajmljenim nekretninama	566	96	5	657
Računalni uređaji	1.566	320	108	1.778
Tehnički alati za upravljanje	5	-	1	4
Elementi namještaja i opreme	1.003	84	55	1.032
Alati vezani za dobrobit	9	-	-	9
Ostali strojevi i oprema	144	37	18	163
Likovna djela	-	-	-	-
Vozila	519	161	121	559
Ukupno	3.812	698	308	4.202
Neto iznos				
Investicija u iznajmljenim nekretninama	984	43	5	1.022
Računalni uređaji	772	113	87	798
Tehnički alati za upravljanje	-	-	-	-
Elementi namještaja i opreme	237	58	25	270
Alati vezani za dobrobit	-	-	-	-
Ostali strojevi i oprema	58	69	15	112
Likovna djela	3	-	-	3
Vozila	624	109	51	682
Ukupno	2.678	392	183	2.887

Stanje materijalne imovine uključuje i vrijednost ulaganja u iznajmljenu nekretninu te vrijednost predujma za materijalnu imovinu zbog zakonskih zahtjeva.

Novčana sredstva	31. 12. 2023. milijun HUF	31. 12. 2024. milijun HUF
Računi u HUF	304	146
Devizni bankovni računi	2.054	1.466
Blagajna	8	8
Ukupno	2.366	1.620

8. Aktivna vremenska razgraničenja**9.235 milijuna HUF**

	31. 12. 2023. milijun HUF	31. 12. 2024. milijun HUF
Aktivno vremensko razgraničenje kamata i najamnina, amortizacija vrijednosnih papira	3.689	4.470
Odgođeni troškovi stjecanja	3.072	4.241
Ostala aktivna vremenska razgraničenja	278	524
Ukupno	7.039	9.235

8.1. Kamati i najamnine

Razgraničenje kamata iznosi 1.990 milijuna HUF, amortizacija 2.458 milijuna HUF, a razgraničenje najamnine 22 milijuna HUF.

Sukladno odgovarajućoj Vladinoj uredbi, kod ulaganja u korist kupaca (*unit-linked*) mora se prikazati razlika između cijene nabave i tržišne cijene, koja uključuje i razgraničene kamate, zbog čega se ovdje više ne prikazuje. Razgraničene kamate obračunavaju se na uobičajeni način i na ne *unit-linked* kamatonosnim sredstvima.

Razgraničenje kamata (1.990 milijuna HUF) razgraničenje je kamata koje se odnosi na investicijska sredstva.

Razgraničene su kamate po sredstvima kako slijedi:

	31. 12. 2023. milijun HUF	31. 12. 2024. milijun HUF
Državne obveznice s rokom dospelja od godinu dana	335	380
Državne obveznice s rokom dospelja dužim od godinu dana	1.270	1.273
Korporativne obveznice	111	54
Obveznica Mađarske narodne banke	-	99
Strane državne obveznice	15	17
Strane Korporativne obveznice	-	-
Depozit	41	-
Diskontni trezorski zapisi	293	167
Ukupno	2.065	1.990

8.2. Odgođeni troškovi nabave

Troškovi nabave segmenta životnog osiguranja:

Budući da se negativna pričuva ne priznaje prilikom obračuna matematičke pričuve, određeni dio ukupnih početnih troškova novih akvizicija u budućnosti će se nadoknaditi tek iz dodatnih plaćanja naknada. Početne vrijednosti troškova koje još nisu nadoknađene zillmerizacijom postavljene su na 455 milijuna HUF na temelju pružanja podataka iz izvješća o pričuvama IT odjela koja su napravljena u stvarnom portfelju ugovora na kraju 2024. za proizvode koji se još distribuiraju 2024. godine, koristeći formule za izračun naknada sadržane u planovima proizvoda, sukladno odredbama Računovodstvene politike.

Vrijednosti po proizvodu su sljedeće:

milijun HUF	
Rizičan proizvod	455
Etički proizvod (UL)	-
Ukupno	455

Razgraničeni troškovi nabave po glavnim skupinama proizvoda (segmenti životnog i neživotnog osiguranja):

	31. 12. 2023. milijun HUF	31. 12. 2024. milijun HUF
Tradicionalni proizvodi životnog osiguranja	390	455
Unit-linked proizvodi	29	-
Proizvodi životnog osiguranja	419	455
Proizvodi neživotnog osiguranja	2.653	3.786
Ukupno	3.072	4.241

Društvo također formira razgraničene troškove nabave u slučaju segmenta neživotnih osiguranja. To je 2024. godine bilo izvršeno i u slučaju mađarske tvrtke i hrvatske podružnice. Troškovi se kreiraju i oslobađaju odvojeno.

B PASIVA

1. Vlastiti kapital

59.462 milijuna HUF

	31. 12. 2023. milijun HUF	promjena milijun HUF	31. 12. 2024. milijun HUF
Temeljni kapital	9.376	-	9.376
Upisani, ali neuplaćeni kapital	-	-	-
Kapitalne rezerve	6.643	-	6.643
Rezerve iz dobiti	35.955	-	35.955
Zakonske rezerve	-	-	-
Dobit nakon oporezivanja	7.171	317	7.488
Ukupno	59.145	317	59.462

Tijekom 2024. godine, iz dobiti nakon oporezivanja za 2023. godinu isplaćena je dividenda tvrtki Groupama Holding Filiales et Participations, kao matičnom društvu, u iznosu od 7.171 milijuna HUF.

2. Tehničke pričuve osiguranja (bez pričuve UL)

133.928 milijuna HUF

Iz promjena pričuva vidljivo je i kretanje pričuva slovenske podružnice životnog osiguranja i hrvatske podružnice osnovane 2022. godine.

Naše tehničke pričuve osiguranja porasle su u neto vrijednosti sa 129.882 milijuna HUF na početku godine na 133.928 milijuna HUF do kraja godine. Unutar toga pričuve hrvatske podružnice iznose 7,1 %, a slovenske 0,2 %. Pričuve slovenske podružnice su minimalne, pa je mogući učinak tečaja koji proizlazi iz pričuva u eurima zanemariv. Detaljnije, raščlanjeno po segmentima i zemljama:

Detaljnije, raščlanjeno po segmentima:

Tehničke pričuve osiguranja (bez pričuve UL)	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.
SEGMENT ŽIVOTNOG OSIGURANJA		
Bruto	66.526	57.645
Neto	66.526	57.645
SEGMENT NEŽIVOTNOG OSIGURANJA		
Bruto	66.009	79.108
Neto	63.356	76.283
UKUPNO		
Bruto	132.535	136.753
Neto	129.882	133.928

Pričuva obveza smanjena je za 13,3 % u segmentu životnih osiguranja, a porasla je za 20,4 % u segmentu neživotnih osiguranja te je ukupan rast pričuva 3,1 %. To je prikazano prema vrsti pričuve kako slijedi:

2.1. Pričuve za nezarađene premije

Ukupne bruto pričuve na početku godine iznosile su 19.780 milijuna HUF. Nakon promjena prikazanih u donjoj tablici, to je na kraju godine iznosilo 28.710 milijuna HUF.

Pričuve za nezarađene premije	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.
SEGMENT ŽIVOTNOG OSIGURANJA		
Bruto	1.732	2.187
Neto	1.732	2.187
SEGMENT NEŽIVOTNOG OSIGURANJA		
Bruto	18.048	26.523
Neto	18.048	26.523
UKUPNO		
Bruto	19.780	28.710
Neto	19.780	28.710

Pričuve segmenta životnih osiguranja porasle su za 26,3 %, značajno veće pričuve segmenta neživotnih osiguranja za 47,0 %, pa je ukupna promjena iznosila +45,1 %. Najveći porast bilježe skupine obveznog osiguranja motornih vozila (3.229 milijuna forinti), kasko-osiguranja (2.767 milijuna forinti) i osiguranja od požara i elementarne štete (1.823 milijuna forinti). Zajedno, promjena u ovim trima skupinama čini 92,3 % promjene u neživotnom osiguranju.

Zbog raskida QS VB ugovora zaključne su neto i bruto rezerve iste.

Omjer neto pričuve od 28.710 milijuna HUF između segmenta životnog i neživotnog osiguranja je 7,6 – 92,4 %. Visoki omjer životnog osiguranja također je posljedica činjenice da – prema našoj Politici rezerviranja – ovdje također bilježimo dijelove premije između premije *unit-linked* osiguranja i primljenih premija jer ih još nismo poslužili dok se ne dodaju UL rezervi, nakon što su isplaćeni.

2.2. Matematička pričuva

Pričuva premije tradicionalnog životnog osiguranja je s 51.400 milijuna HUF na početku godine smanjena na 43.923 milijuna HUF – ponajprije zbog dijela premije UL životnog osiguranja koji je također uključen u matematičku rezervu i tradicionalnih proizvoda životnih osiguranja koji istječu (GB126, GB118).

Pričuva anuiteta koja pripada segmentu neživotnih osiguranja, uglavnom obveznih osiguranja motornih vozila, smanjena je u bruto/neto iznosu za 9,8 %. Ove godine, osim utjecaja plaćanja anuiteta (497 milijuna HUF), odigrao je ulogu pozitivan saldo povećanja anuiteta i otkupa u 2024. (+125 milijuna HUF). Potraživanje reosiguranja bilo je minimalno, 3 milijuna forinti. Rezultat rukovanja pričuvom, zajedno s potencijalnim štetama, sadržan je u sljedećoj točki.

Matematička pričuva	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.
SEGMENT ŽIVOTNOG OSIGURANJA		
Bruto	51.400	43.923
Neto	51.400	43.923
SEGMENT NEŽIVOTNOG OSIGURANJA		
Bruto	6.332	5.710
Neto	6.329	5.707
UKUPNO		
Bruto	57.732	49.633
Neto	57.729	49.630

Tržišna vrijednost vrijednosnih papira za pokriće matematičke pričuve na kraju 2024. godine:

Tržišna vrijednost vrijednosnih papira (milijun HUF)	Matematička pričuva životnih osiguranja	Matematička pričuva neživotnih osiguranja	Ukupno
Mađarske državne obveznice	49.957	6.899	56.856
Međunarodne državne obveznice	1.031	24	1.055
Diskontni trezorski zapisi	991	-	991
Ostale obveznice	629	-	630
Depozit	-	-	-
Dionice	-	542	542
Ukupno	52.609	7.465	60.074

Tržišna vrijednost ulaganja koja se koriste kao pokriće za matematičke pričuve čak je niža od knjigovodstvene vrijednosti, ali joj se već približava zbog kontinuiranog obnavljanja vrijednosnih papira (uglavnom državnih) koji se koriste kao kolateral.

Trošak stjecanja oduzet od pričuve životnog osiguranja iznosi 350 milijuna HUF. Trošak stjecanja odbijen je od pričuve životnog osiguranja osiguravajućeg društva kod relevantnih metoda kako slijedi:

	milijun HUF
GB761, Kockázati (Releva)	190
GB115, Stádium	1
GB117, ÚjGránit	103
GB123, ÚjKockázati	14
GB126, Forrás II.	21
GB169, Forrás Deviza	1
GB140, Szelence	18
GB154	1
GB156	1
Ukupno	350

2.3. Pričuva za potencijalne štete

Ova pričuva obično uglavnom pripada segmentu neživotnog osiguranja, 2024. na kraju godine taj je omjer bio 85,3 %.

Pričuva potencijalnih šteta	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.
Pričuva potencijalnih šteta po stavkama		
SEGMENT ŽIVOTNOG OSIGURANJA		
Bruto	8.259	6.459
Neto	8.259	6.459
SEGMENT NEŽIVOTNOG OSIGURANJA		
Bruto	29.959	33.147
Neto	27.309	30.325
UKUPNO		
Bruto	38.218	39.606
Neto	35.568	36.784
IBNR pričuve		
SEGMENT ŽIVOTNOG OSIGURANJA		
Bruto	1.126	1.513
Neto	1.126	1.513
SEGMENT NEŽIVOTNOG OSIGURANJA		
Bruto	11.342	13.036
Neto	11.342	13.036
UKUPNO		
Bruto	12.468	14.549
Neto	12.468	14.549
Pričuva potencijalnih šteta ukupno		
SEGMENT ŽIVOTNOG OSIGURANJA		
Bruto	9.385	7.972
Neto	9.385	7.972
SEGMENT NEŽIVOTNOG OSIGURANJA		
Bruto	41.301	46.183
Neto	38.651	43.361
UKUPNO		
Bruto	50.686	54.155
Neto	48.036	51.333

Početkom godine bruto iznos razvrstane potencijalne štete koju treba posebno izračunati iznosio je 38.218 milijuna forinti. Njihova zaključna vrijednost iznosila je 39.606 milijuna HUF. U segmentu životnog osiguranja došlo je do smanjenja pričuve za potencijalne štete, kako u tradicionalnom segmentu životnog osiguranja, tako i UL segmenta. Pričuva segmenta neživotnog osiguranja porasla je, iskusili smo značajne promjene u štetama obveznog osiguranja motornih vozila (1.842 milijuna HUF), u segmentu kaska (500 milijuna HUF) te u segmentu nezgoda (478 milijuna HUF).

U skladu s tim, potraživanje reosiguranja prema pričuvi koje se odnosi na segment neživotnog osiguranja povećalo se s 2.650 milijuna HUF na 2.822 milijuna HUF zbog nekih velikih štetnih događaja. Potraživanje reosiguranja smanjuje pričuvu potencijalnih šteta na kraju godine za 8,8 % za početnu pričuvu neživotnog osiguranja i 8,5 % za završnu pričuvu.

IBNR pričuvu treba formirati posebno, na temelju statistika². Njezina bruto vrijednost bila je 12 468 milijuna HUF na početku godine i 14.549 milijuna HUF na kraju godine. Rast u segmentu životnog osiguranja iznosio je 387 milijuna HUF, a u segmentu neživotnog osiguranja 1.694 milijuna HUF, učemu je značajnu ulogu odigrao i rast hrvatske podružnice.

Ne očekujemo potraživanje reosiguranja jer je stari QS program već istekao.

Sljedeća tablica prikazuje rezultat namirenja pričuva šteta portfelja neživotnih osiguranja za 2024.:

2024. početne bruto pričuve za gubitke neživotnog osiguranja* rezultat namirenja,
milijun HUF

	bruttó kártartalék		nettó kártartalék	
nyitó RBNS+IBNR+járadék	43 556	100,0%	40 904	100,0%
felhasználás	13 842	31,8%	13 635	33,3%
járadékátisorolás	22	0,0%	22	0,1%
záró RBNS+IBNR+járadékátisorolás	23 976	55,0%	21 384	52,3%
egyenleg	5716	13,1%	5863	14,3%
nyitó RBNS	27 111	100,0%	24 461	100,0%
kifizetés	8 361	30,8%	8 154	33,3%
járadékátisorolás	22	0,1%	22	0,1%
záró RBNS	14 419	53,2%	11 830	48,4%
egyenleg	4 309	15,9%	4456	18,2%
nyitó IBNR	10 113	100,0%	10 113	100,0%
kifizetés+záró RBNS	4 985	49,3%	4 985	49,3%
járadékátisorolás		0,0%	0	0,0%
IBNR maradvány	3 869	38,3%	3 869	38,3%
egyenleg	1 260	12,5%	1260	12,5%
nyitó járadék	6 332	100,0%	6 329	100,0%
kifizetés	497	7,8%	497	7,8%
záró járadék maradvány	5 688	89,8%	5 685	89,8%
egyenleg	147	2,3%	147	2,3%

* Dijelovi pričuve potencijalnih šteta vrijednosti su bez dijela troškova namirenja šteta.

² : Pravila i parametri izrade IBNR-a prema HAS standardu nalaze se u prilogu. Kod kreiranja imali smo na umu da je, prema standardu Groupama, ukupna (RBNS+IBNR) pričuva skupine neživotnog osiguranja 70 % percentila log-normalne distribucije gubitaka skupine.

Može se zaključiti da su rezerviranja bila dostatna, rezultat postupanja s bruto pričuvom šteta iznosi 13,1 %, a neto pričuvom 14,3 %. Postotak visokog IBNR rezultata rezultat je oslobađanja krizne pričuve. Rezultat od 147 milijuna HUF pričuve za rentne naknade može se objasniti otplatama kapitaliziranih iznosa rentnih naknada u 2024. godini.

2.4. Pričuva povrata naknade koja ovisi o rezultatu

Prema uvjetima polica životnog osiguranja i zakonskim propisima, pričuva uključuje samo onaj dio viška prinosa koji je obračunan osiguraniku do sastavljanja bilance, ali još nije vraćen. Njezin iznos smanjen je s 3.825 milijuna HUF iz prethodne godine na 3 349 milijuna HUF. To je uzrokovano smanjenjem matematičke pričuve životnog osiguranja i razine prinosa.

Pričuva povrata naknade koja ovisi o rezultatu	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.
SEGMENT ŽIVOTNOG OSIGURANJA		
Bruto	3.825	3.349
Neto	3.825	3.349

Veći dio završne pričuve prenijet će se u pričuvu naknade životnog osiguranja tijekom 2025. godine³. Ne postoji pričuva za reosiguratelja.

2.5. Pričuva povrata naknade koja ne ovisi o rezultatu

Ova pričuva pokriva naknade proizašle iz ugovora za koje se očekuje da će biti vraćene zbog obeštećenja ili niskih količina šteta. U usporedbi s 255 milijuna HUF na početku godine, na kraju godine 445 milijuna HUF uključeno je u ovaj redak pričuve. Povećanje u segmentu životnih osiguranja uzrokovano je bonus rezervom za proizvode GB760-761, a u segmentu neživotnih osiguranja stvorili smo pokriće za očekivani povrat premije za kvalificirano osiguranje doma prilagođeno potrošačima.

Pričuva povrata naknade koja ne ovisi o rezultatu	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.
SEGMENT ŽIVOTNOG OSIGURANJA		
Bruto	168	197
Neto	168	197
SEGMENT NEŽIVOTNOG OSIGURANJA		
Bruto	87	248
Neto	87	248
UKUPNO		
Bruto	255	445
Neto	255	445

Ne postoji pričuva za reosiguratelja.

³ : Podjela dobiti o kojoj odlučuje uprava odnosi se na jedan proizvod (ali više modaliteta) životnog osiguranja. Ovdje smo zadnjih godina rezervirali cijeli postignuti rezultat. Tvrtka je obećala povrat prinosa od 5 % za nova ulaganja za 2024. godinu, a uprava je odlučila o povratu od 5 %.

2.6. Pričuva za otkazivanje

Kod ove smo pričuve imali na umu stvaranje prijašnje razine sigurnosti od 95 posto u oba segmenta. Zbog visoke relativne standardne devijacije stopa otkazivanja, postavili smo 32,8 % više vrijednosti u rezervu u usporedbi s očekivanom vrijednošću na razini tvrtke.

Njezin iznos porastao je s 257 milijuna HUF u prethodnoj godini na 461 milijuna HUF.

Pričuva za otkazivanje	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.
SEGMENT ŽIVOTNOG OSIGURANJA		
Bruto	16	17
Neto	16	17
SEGMENT NEŽIVOTNOG OSIGURANJA		
Bruto	241	444
Neto	241	444
UKUPNO		
Bruto	257	461
Neto	257	461

Ne postoji pričuva za reosiguratelja.

2.7. Ostale tehničke pričuve osiguranja

U 2024. su početna i završna pričuva bile nula.

3. Tehničke pričuve osiguranja u korist osiguranika polica životnog osiguranja 206.468 milijuna HUF vezanih uz investicijske jedinice

Pričuva od 173.223 milijuna HUF na početku godine za životno osiguranje povezano s ulaganjem značajno je porasla, dosegnuvši 206.468 milijuna HUF na kraju godine.

Pričuva premija za police životnih osiguranja vezanih za investicijske jedinice (<i>unit-linked</i>)	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.
SEGMENT ŽIVOTNOG OSIGURANJA		
Bruto	173.223	206.468
Neto	173.223	206.468

U nekim *unit-linked* imovinskim fondovima osiguravatelj se obvezuje na ispunjenje zaštite prinosa/kapitala. Sukladno odluci Nadzornog tijela iz 2010. godine (br. JÉ-II-B/54/2010.), od 1. ožujka 2011. godine, Osiguratelj je za ispunjenje zaštite prinosa/kapitala imao i bankovno jamstvo izdano od strane OTP banke koja je od ožujka 2012. bila obnovljena s Groupama SA. Sljedeća tablica prikazuje vrijednost imovine *unit-linked* imovinskih fondova koji istječu, dio na koji utječe bankovno jamstvo i osjetljivost ukupne vrijednosti imovine na kretanja tržišnog prinosa (bankovno je jamstvo moralo biti zatraženo za ugovore zaključene od prosinca 2007. u skladu s prethodnom zakonskom promjenom (Zakon LX iz 2003. o osigurateljskoj djelatnosti)):

	Tehničke pričuve osiguranja 2024. milijun HUF	Procijenjeno trajanje (godina)	Procijenjena promjena vrijednosti u slučaju povećanja prinosa od 1 postotnog poena milijun HUF
Jamstvo prinosa	2.061	0,52	-10
OTP	194	0,48	-1
Sredstvo za zaštitu kapitala	581	0,84	-5
Sredstvo za zaštitu kapitala u EUR	539	2,34	-4
Mješovito sredstvo za zaštitu kapitala	367	0,76	-3
GYIVI	127	0,61	-1
VIP sredstvo za zaštitu kapitala	14	0,01	-
Mješovito	2	0,01	-
Ukupno	3.885		-24

4. Namjenske pričuve

129 milijuna HUF

	31. 12. 2023. milijun HUF	31. 12. 2024. milijun HUF
Očekivani trošak povezan s radnim sporovima	24	9
Očekivani trošak povezan s ostalim sporovima	119	120
Ukupno	143	129

5. Obveze iz izravnih poslova osiguranja

6.472 milijuna HUF

	31. 12. 2023. milijun HUF	31. 12. 2024. milijun HUF
Isplate akontacija imateljima obveznica	2.020	1.719
Naknade na čekanju	129	396
Naknade za rezervaciju	32	45
Primljene, a još neobrađene uplate	1.915	3.053
Obveza provizije prema brokerima i poslovnim radnicima	713	947
Vraćena šteta	36	108
Račun za namirenje šteta	3	18
Ostale obveze podružnica iz poslova osiguranja	57	186
Ukupno	4.905	6.472

6. Obveze iz poslova reosiguranja**1.561 milijuna HUF**

Ta obveza velikim dijelom proizlazi iz IV. tromjesečnog obračuna reosiguranja za 2024., čije se financijsko pomirenje odvija početkom sljedeće godine zbog specifičnosti reosiguranja.

	31. 12. 2023. milijun HUF	31. 12. 2024. milijun HUF
Obveze prema povezanim društvima	582	848
Obveze prema drugim društvima za reosiguranje	328	713
Ukupno	910	1.561

Naša obveza za reosiguranje prema povezanom društvu iznosi 848 milijuna HUF, što je prema društvu Groupama Assurances Mutuelles.

7. Ostale obveze**5.887 milijuna HUF**

	31. 12. 2023. milijun HUF	31. 12. 2024. milijun HUF
Obveze dobavljača prema povezanim društvima	-	-
Obveze dobavljača prema drugim društvima	551	768
Obveze poreza i doprinosa	6.526	4.091
Dug od prihoda	569	680
Rezervacije	18	10
Druge obveze	1.171	338
Ukupno	8.835	5.887

Obveze dobavljača prema povezanim društvima nismo imali.

Promjena ostalih obveza u 2024. godini uzrokovana je značajnim smanjenjem obveza povezanih s ulaganjima.

Društvo nema odgođenih obveza ni obveza s rokom trajanja dužim od pet godina.

8. Pasivna vremenska razgraničenja**10.579 milijuna HUF**

Pasivna vremenska razgraničenja: troškovi koji opterećuju 2024. godinu, ali se prenose u 2025. godinu; odnosno prihodi ispisani za 2025., ali primljeni 2024.

	31. 12. 2023. milijun HUF	31. 12. 2024. milijun HUF
Razgraničenje provizije	3.354	3.500
Premium i njegovi doprinosi	781	899
Bonus	159	150
Amortizacija vrijednosnih papira	3.205	3.647
Ostalo	1.886	2.383
Ukupno	9.385	10.579

Iznos ostalih razgraničenja je 2.383 milijuna HUF.

Ovaj iznos uključuje sljedeće glavne stavke: troškovi energije i režijski troškovi za zgrade 68 milijuna HUF, IT podrška 86 milijuna HUF (od čega je iznos koji se plaća Groupama Support & Services 65 milijuna HUF), naknada za poštanski doprinos 38 milijuna HUF, troškovi rješavanja potraživanja 61 milijun HUF, troškovi upravljanja imovinom i depozitima 49 milijuna HUF, troškovi oglašavanja 112 milijuna HUF (od toga medijska kampanja za obvezno autoosiguranje 62 milijuna HUF), troškovi revizije 59 milijuna HUF, naknade za liječenje i pomoć u vezi sa zdravstvenim osiguranjem 60 milijuna HUF, ostale usluge 170 milijuna HUF (od čega je iznos koji se plaća za Groupama Assurances Mutuelles 70 milijuna HUF, naknada za čuvanje dokumentacije u Slovačkoj 69 milijuna HUF), naknada za nadzor 68 milijuna HUF, studijska putovanja povezana s natječajem za posao 100 milijuna HUF, putovanja u Sustavu karijera za 2024. 117 milijuna HUF, razgraničenja troškova u podružnicama: u Sloveniji 83 milijuna HUF, Hrvatskoj 1.117 milijuna HUF, a ostala razgraničenja u iznosu od 195 milijuna HUF.

III. PRIKAZ BRUTO PREMIJA I STANJA REOSIGURANJA ZA SEGMENT ŽIVOTNOG OSIGURANJA

Grupiranje podmirenih bruto naknada segmenta životnog osiguranja

u milijunima HUF

	Bruto premija
Individualni ugovori	73.655
Grupni ugovori	5.178
Ukupno	78.833

	Bruto iznos
Ugovori o kontinuiranoj premiji	41.822
Ugovori o jednokratnoj premiji	37.011
Ukupno	78.833

	Bruto iznos
Ugovori sklopljeni bez udjela u dobiti	17.685
Ugovori sklopljeni uz udio u dobiti	1.019
Ugovori vezani za investicijsku jedinicu (<i>unit-linked</i>)	60.129
Ukupno	78.833

Bilanca reosiguranja segmenta životnog osiguranja

u milijunima HUF

<i>Unit-linked</i> ugovori	2
Tradicionalna životna osiguranja	-56
Ukupno	-54

Premija prenesena reosiguratelju	-74
Šteta prenesena reosiguratelju	18
Provizija za reosiguranje	-
Tradicionalna životna osiguranja ukupno	-56

IV. PRIKAZ BRUTO PREMIJA I STANJA REOSIGURANJA ZA SEGMENT NEŽIVOTNOG OSIGURANJA

Predstavljanje najvažnijih odjela segmenta neživotnog osiguranja s bruto premijama većim od 2,5 milijardi HUF:

podatci u milijunima HUF

	Nesreća	KASKO	Požar i elementarne nepogode	Ostala imovina	Odgovornost	OBVEZNO OSIGURANJE OD AUTOMOBILSKE ODGOVORNOSTI*	Djelatnost neživotnog osiguranja Ukupno
Obračunane bruto premije	25.449	24.257	47.401	9.820	4.106	26.158	141.245
Bruto zarađene premije	25.263	21.490	45.578	9.620	3.987	22.929	132.770
Bruto troškovi šteta	5.046	11.887	14.550	2.674	699	12.469	48.270
Bruto troškovi poslovanja osiguravateljske djelatnosti	14.144	4.931	18.763	2.595	1.316	7.944	50.918
Bilanca reosiguranja	38	1.561	3.651	758	517	560	7.196

* uključuje granično osiguranje

V. PREDSTAVLJANJE TRIJU NAJVEĆIH SEGMENTA OSIGURANJA

Izračun rezultata investicijskih životnih osiguranja, osiguranja od nezgode te osiguranja od požara i elementarnih nepogoda nalazi se u Prilogu br. 1.

Izračun rezultata obveznog osiguranja od automobilske odgovornosti prikazan je u Prilogu br. 2.

VI. RAZVOJ TROŠKOVA

Pridržavali smo se sljedećih načela za obračun i raspodjelu troškova:

Stavke koje se ne mogu obračunati po segmentu ili odjelu u trenutku njihova nastanka ili koje se ne mogu dodijeliti naknadnom analizom ili izračunom moraju se podijeliti na segmente, a zatim na odjele koristeći sljedeće osnove projekcije:

Raspodjela troškova po kanalu i skupini proizvoda

Raspodjela troškova odvija se po kanalu, u skupine proizvoda životnog/neživotnog osiguranja, a zatim je skupina proizvoda raščlanjena u dubinu na skupine proizvoda za planiranje.

Raspodjela troškova napravljena je za tri kanala (vlastita mreža, OTP, Središnja uprava za pregovaranje (pregovaratelj)) te posebno za Sloveniju i Hrvatsku, prema principu kapaciteta. Osnove projekcije:

- kapaciteti planirani za poslovnu godinu,

- planirani Prihod od premija (jednokratna premija za Unit-Linked s multiplikatorom od 0,2 puta, Ostala tradicionalna životna osiguranja s multiplikatorom od 3,0 puta, u slučaju mađarskih skupina proizvoda obveznog osiguranja od automobilske odgovornosti umanjena za stopu poreza na osiguranje izračunanu na bazno razdoblje),
- planirana Primitljena premija,
- planirana Završna premija portfelja,
- planirana Premija za nova stjecanja,
- broj planiranih namirenih šteta,
- korigirana planirana završna količina i sl.

Troškovi su raspodijeljeni po kanalu u skupine Izravnih i Neizravnih troškova, zasebno po funkciji. Izravni troškovi prema kanalu ili skupini proizvoda posebno se odvajaju kako bi bilo što manje neizravnih troškova.

Model raspodjele troškova temelji se na najdetaljnijoj organizacijskoj jedinici, vrsti troška, funkciji troška, glavnom računu i stvarnim troškovima na razini aktivnosti, baze projekcija primijenjene po kanalu i skupini proizvoda objašnjene su u nastavku prema skupinama vrste troška.

Raspodjela troškova stjecanja

Skupine izravnih troškova stjecanja

Izravne provizije su provizije za stjecanje i održavanje prema skupini proizvoda i prodajnom kanalu, kao i super provizije generirane na temelju njih u vlastitoj mreži i doprinos za socijalno osiguranje tih provizija isplaćenih kao plaća zaposlenicima ÁBE u vlastitoj mreži. Među ostalim troškovima stjecanja, prikazujemo trošak obrazaca osiguranja izravno po skupini proizvoda i kanalu te naknadu plaćenu za vanjske aktivnosti snimanja podataka u području usluge. Dio marketinških troškova također je prikazan na kanalu, kao što je kanalno specifična PAC marketinška podrška, koja je također određena za skupine proizvoda prema prirodi kampanje (osiguranje Životni plan, obvezno osiguranje od automobilske odgovornosti, putno osiguranje itd.). Izravni troškovi po kanalu uključuju plaće i naknade plaćene konzultantima bankovnog osiguranja u OTP kanalu, plaće i operativne troškove knjižene na troškovne centre Središnje uprave za pregovaranje u kanalu pregovaranja, a i ostali troškovi pribave slovenskih i hrvatskih podružnica knjiženi su na zasebno troškovno mjesto.

Skupine neizravnih troškova stjecanja

Neizravne provizije prema skupini proizvoda, ali izravne provizije prema kanalu prodaje su provizije za ispunjenje plana, provizije za prihode od naknada, organizacijske, zajamčene, prometne i natječajne provizije. Neizravne provizije su prema skupini proizvoda isplate koje se isplaćuju kao plaće zaposlenicima ÁBE-a u vlastitoj mreži, plaće za godišnji odmor i blagdan, dodatci na plaću zbog očekivanog povećanja plaća te njihovi doprinosi za socijalno osiguranje.

Među ostalim troškovima stjecanja, troškovi mrežne infrastrukture sastoje se od troškova osoblja prodajnog pomoćnog osoblja, najamnina i režija nekretnina, telekomunikacijskih troškova i mrežnih IT troškova. Troškovi mrežne infrastrukture podijeljeni su u dva dijela: 80 % troškova mrežne infrastrukture troškovi su prodajne mrežne infrastrukture, 20 % troškova mrežne infrastrukture troškovi su mrežne infrastrukture korisničkih usluga.

Ukupni troškovi infrastrukture prodajne mreže raspodjeljuju se proporcionalno troškovima vlastitog kanala i izravnih provizija po skupinama proizvoda.

Troškovi infrastrukture mrežne službe za korisnike terete se za sve kanale, a dijele se prema broju ponderiranih stavaka zaliha po skupini proizvoda i kanalu (75 % Završnih stjecanja; 25 % Novih stjecanja / komad).

Troškovi neizravnog marketinga uključuju troškove *image* reklama, sportskih sponzorstava i ostalih sponzorstava koja nisu vezana za skupinu proizvoda i kanal, a dijele se prema broju novih akvizicija po skupinama proizvoda i kanalu.

Troškovi obuke prodaje knjiže se direktno po kanalima, a raspoređuju se proporcionalno broju novih akvizicija po skupini proizvoda.

Raspodjela troškova namirenja šteta

Skupine troškova izravnog namirenja šteta

Među troškovima namirenja šteta, prema skupini proizvoda, izravni su troškovi asistencije u slučaju šteta knjiženi u Upravi proizvodima osiguranja stambene imovine i Upravi proizvodima osiguranja motornih vozila te poštanski troškovi gotovinskih isplata koji se pojavljuju kod upravitelja troškova Financija.

Skupine troškova neizravnog namirenja šteta

Raspodjela troškova namirenja šteta temelji se na broju prijavljenih šteta od strane Službe za neživotna osiguranja stambenih jedinica, Službe za osobno osiguranje i Službe za korporacijsko osiguranje, ponderiranih faktorom „Složenost namirenja šteta za određenu skupinu proizvoda – interni ponder po području”. Troškovi namirenja šteta uz izravne troškove područja koja obavljaju poslove namirenja šteta i upravljanja štetama dijele se proporcionalno izravnim troškovima područja usluga po skupini proizvoda i kanalu.

Raspodjela administrativnih troškova

Skupine izravnih administrativnih troškova

Među administrativnim troškovima, prema skupini proizvoda, na posebnome mjestu troška knjiže se poštanski troškovi pošiljaka, troškovi obrade naloga za gotovinu, bankovni troškovi te administrativni troškovi slovenske i hrvatske podružnice.

Skupine neizravnih administrativnih troškova

Kod administrativnih troškova, troškovi Uprave proizvoda raspoređeni su na skupine proizvoda životnog osiguranja i skupine proizvoda neživotnog osiguranja.

Troškovi Odjela prodaje i korporacijskih komunikacija, troškovi Kontakt centra i troškovi područja usluga osobnog, korporacijskog i rezidencijalnog neživotnog osiguranja naplaćuju se na sve kanale, a dijele se prema broju ponderiranih stavaka zaliha po skupini proizvoda i kanalu (75 % Završnih stjecanja; 25 % Novih stjecanja / komad).

Troškovi prethodno neraspoređenih središnjih organizacijskih jedinica, operativni troškovi informatike, troškovi upravitelja troškova financija (porezi, revizije, naknade za nadzor), troškovi središnje infrastrukture (rad središnjih nekretnina, vozila viših službenika), plaće viših službenika koje se pojavljuju centralno na voditelja troškova ljudskih potencijala opterećujemo na sve kanale, a dijelimo ih po skupinama proizvoda i kanalima na temelju korigiranog planiranog zaključnog broja.

Troškovi materijala	2023. milijun HUF	2024. milijun HUF
Troškovi energije	504	552
Potrošnja goriva	103	121
Potrošnja tiskarica	145	115
Potrošnja papira	23	20
Ostali troškovi	57	53
Ukupno	832	861

Korištene usluge	2023. milijun HUF	2024. milijun HUF
Troškovi održavanja imovine	1.162	1.065
Troškovi izaslanstva	340	351
Troškovi pošte, troškovi telefona	1.071	1.211
Plaćena provizija za stjecanje osiguranja	30.027	36.267
Provizija – Suosiguranje, Aktivno reosiguranje	868	889
Plaćena naknada za aktivnosti namirenja šteta	513	765
IT usluge	292	287
Najamnine	1.556	1.832
<i>od toga najamnina vlastite imovine</i>	<i>134</i>	<i>117</i>
Naknade vještaka	355	384
Oglas, reklama, propaganda	1.367	1.572
Obrazovanje, usavršavanje	141	136
Medicinske naknade	336	393
Usluge vezane za zgrade	424	490
Članarine	106	115
Ostali troškovi	1.398	1.860
Ukupno	39.956	47.617

Od provizije plaćene za stjecanje osiguranja, provizija plaćena prodavačima bila je 9.543 milijuna HUF, iznos plaćen pregovarateljima u osiguranju bio je 9.801 milijun HUF, a iznos plaćen OTP-u bio je 15 741 milijun HUF. Provizija isplaćena prodavačima koji imaju radni odnos uključena je u isplate plaća, čiji iznos iznosi 628 milijuna HUF.

Ostale korištene usluge	2023. milijun HUF	2024. milijun HUF
Troškovi i naknade za sporove	24	19
Bankovne naknade	621	937
Upravne naknade	292	336
Naknade osiguranja	68	90
Ukupno	1.005	1.382

Raspodjela troškova po vrsti troška nalazi se u Prilogu br. 4.

VII. VLASTITE NEKRETNINE

Podatci o vlastitim nekretninama	Bruto iznos	Obračunana amortizacija	Neto iznos
Zemljište Zgrada	52 660	- 235	52 425
Ukupno	712	235	477

Društvo koristi nekretnine za vlastite djelatnosti.

Godine 2024. tvrtka je prodala svoje nekretnine u Debrecenu i Budimpešti.

VIII. NETEHNIČKI OBRAČUNI OSIGURANJA

Sljedeća tablica raspodjelu stavaka 01-09 koji pripadaju retku C) Netehničkih obračuna osiguranja u računu dobiti i gubitka prikazuje s obzirom na prihode i rashode koji se odnose na ulaganja segmenta neživotnih osiguranja i ulaganja vlastitog kapitala:

C.) Netehnički obračuni osiguranja	Ukupno	Ulaganja segmenta neživotnih osiguranja	Ulaganja Vlastitog kapitala
01. Primljena dividenda i udio	508	503	242
02. Primljene kamate i prihodi od kamata	5.642	3.869	761
03. Prihodi od materijalne imovine koji se odnose na portfelj osiguranja	352	307	307
04. Tečajne razlike od prodaje ulaganja, ostali prihodi od ulaganja	2.521	1.727	-300
05. Raspoređeni prihodi od ulaganja životnih osiguranja	-	-	-
06. Dobit od ulaganja koja se vraća osiguranicima	-	-	-
07. Troškovi poslovanja i održavanja ulaganja, uključujući plaćene kamate i troškove kamata	692	662	207
08. Umanjenje vrijednosti ulaganja, ukinuto umanjeње vrijednosti ulaganja	315	317	356
09. Tečajni gubitak od prodaje ulaganja, ostali rashodi ulaganja	1.386	894	421

Napomena: Ulaganja mogu istodobno biti i neživotna i ulaganja vlastitog kapitala.

Stavke 10 – 11 retka C) Netehnički obračuni osiguranja računa dobiti i gubitka uključuju Ostale prihode i Ostale rashode.

C.) Netehnički obračuni osiguranja	Djelatnost životnog osiguranja	Djelatnost neživotnog osiguranja	Nije djelatnost osiguranja
10. Ostali prihodi	167	313	267
11. Ostali rashodi	5.701	10.766	255

Rezultati ostvareni ulaganjima po metodi iskazuju se u skladu s prihodima i rashodima ostvarenim ulaganjima registra (imovinskog fonda) koji sadrži ulaganja navedene metode.

Prosječna godišnja zaliha koja daje prinos svake skupine metode pokrivena je odgovarajućom imovinom na temelju različitih politika ulaganja i registrirana je u određenoj bazi imovine. Sustav evidentiranja imovine osigurava ostvareni rezultat ulaganja po osnovi imovine. Prilikom izrade izvješća utvrđuje se veličina pričuve *unit-linked* kupaca i matematičke pričuve s prinosom te na temelju toga rezultat ulaganja koji se može pripisati *unit-linked* kupcima i matematičkoj pričuvi iz pojedinačnih imovinskih baza. Ovaj rezultat ulaganja pojavljuje se na odgovarajućem mjestu u računu dobiti i gubitka, u rezultatu ulaganja proizvedenom tehničkim pričuvama osiguranja. Rezultat ulaganja tehničkih pričuva neživotnih osiguranja i vlastite imovine neživotnih osiguranja (kapital neživotnih osiguranja i ostala vlastita imovina neživotnih osiguranja) utječu na poslovanje neživotnih osiguranja, dok ostatak rezultata ulaganja *unit-linked* fondova imovine, višak rezultata ulaganja fondova matematičke imovine životnog osiguranja i rezultat ulaganja vlastite imovine životnog osiguranja (kapital osiguranja životnog osiguranja i druga vlastita imovina životnog osiguranja) utječu na poslovanje životnog osiguranja, koji su prikazani zajedno u pojedinačnim redcima C) Netehničkih obračuna osiguranja. Zbog odlučujućeg pondera pokrića imovinom *unit-linked* pričuva najveći dio stavaka dobiti generiran je iz *unit-linked* ulaganja, pa su rezultati tih ulaganja pripadali klijentima.

U slučaju vrijednosnih papira koji se namjeravaju držati do dospijeca (ALM obveznice), a i u slučaju vrijednosnih papira koje nisu ALM obveznice, Društvo obračunava amortizaciju. Kao amortizacija, vremenski proporcionalni dio razlike između nabavne i vrijednosti dospijeca obračunava se metodom efektivne kamatne stope.

Investicijska imovina evidentira se odvojeno po segmentima životnog i neživotnog osiguranja, tako da se prihodi i rashodi također knjiže u sustav glavne knjige odvojeno po segmentima.

Investicijski rezultat Društva iznosio je 30.235 milijuna HUF, na što su utjecali mnogi čimbenici.

	podatci u milijunima HUF
Ukupni prihodi od ulaganja:	32.810
Učinak valutne revalorizacije ulaganja	864
Rashodi i troškovi ulaganja:	3.135
<u>Umanjenje vrijednosti ulaganja / ukidanje umanjenja(+)</u>	<u>-304</u>
Rezultat ulaganja:	30.235

Iz rezultata ulaganja, obračun dobiti i gubitka koji se odnosi na segment neživotnih osiguranja uključen je u red ostalih tehničkih prihoda osiguranja i u red ostalih tehničkih rashoda osiguranja. U 2024. kombinirana vrijednost tečajne dobiti iznosi 916 milijuna HUF.

Razvoj rezultata ulaganja	Prihod	Rashod	Umanjenje vrijednosti (-) / umanjenje vrijednosti ukidanje (+)	Deviza revalorizacija promjene tijekom relevantnog razdoblja
Investicijski certifikat	16.744	223	-357	+317
Depozit	1.995	439	-	-
Diskontni trezorski zapisi	895	83	-	+175
Državne obveznice s rokom dospijeca od godinu dana	3.171	471	-	+1
Državne obveznice s rokom dospijeca dužim od godinu dana	4.569	465	+1	+12
Terminske transakcije	522	993	-	+4
Domaće dionice	379		+34	-
Strane državne obveznice	50		-	+66
Obveznica Mađarske narodne banke	3.575	1	-	-
Međunarodne obveznice	3		-	-1
Međunarodne dionice	30	-	+	-1
Korporativne obveznice	473	7	+18	+291
Ostalo	404	453	-	-
Ukupno	32.810	3.135	-304	864

Terminske transakcije zatvorene u tekućoj godini:

U 2024. godini u nekim od *unit-linked* imovinskih fondova i *neunit-linked* portfelja, na temelju investicijske politike tečajni rizik imovine koja nije denominirana u HUF zaštićen je terminskim transakcijama prodaje valute. Utjecaj na dobit ovih sklopljenih poslova iznosi -467 milijuna HUF.

Prihodi i rashodi nastali u vezi s uslugama koje nisu klasificirane kao djelatnost osiguranja:

Djelatnost	Prihod	Rashod
Agencijska djelatnost, djelatnost zapošljavanja	166	244
Organizacija godišnjeg odmora radnika	2	-
Naknada za pregled	12	-
Naknada troškova (zajedničko korištenje, najam)	45	-
Ostalo	42	11
Ukupno	267	255

IX. ODBITAK POREZA NA DOBIT, RAZGRANIČENJE GUBITKA

Obračun poreza na dobit:

Dobit prije oporezivanja – koji ne uključuje podatke o podružnicama: 11.310 milijuna HUF

Stavke koje povećavaju profit	2024. milijun HUF	Izmjena stavke kao rezultat evaluacije
Kreiranje pričuve	100	-
Amortizacija prema Zakonu o računovodstvu	2.902	-
Trošak koji nije povezan s poslovnom djelatnošću	113	-
Kazna, zatezna kamata	53	-
Obračunano umanj enje vrijednosti	252	-
Potraživanje od kojeg se odustaje i koje se ne smatra nenaplativim	-	-
Iznos evidentiran kao rashod tijekom poreznih kontrola i samokontrola	8	-
Ukupno	3.428	-

Stavke koje smanjuju profit	2024. milijun HUF	Izmjena stavke kao rezultat evaluacije
Iznos iskorišten u poreznoj godini iz gubitka prethodnih godina	-	-
Korištenje pričuva	114	-
Amortizacija prema Poreznom zakonu	2.892	-
Primljena dividenda i udio	1.495	-
Poništenje umanjenja vrijednosti	18	-
Donacija	-	-
Dohodak u poreznoj godini zbog oprosta i povrata kazni	-	-
Iznos evidentiran kao prihod tijekom poreznih kontrola i samokontrola	-	-
Iznos poreznog kredita priznatog kao drugi dohodak	24	-
Ukupno	4.542	-

Tvrtka je dovršila poreznu ponudu od 337 milijuna HUF – prema članku 24. Zakona o porezu na dobit.

Kao rezultat ocjenjivanja, nije bilo prijelaznih stavaka među modificirajućim stavkama pri utvrđivanju poreza na dobit.

X. ANALIZA IMOVINE I STANJA PROFITABILNOSTI

Podatci: u milijunima HUF	Prethodna godina	Tekuća godina
Analiza imovine		
Omjer obveza vlastitog kapitala – obveza		
Temeljni kapital	9.376	9.376
Upisani, ali neuplaćeni kapital	-	-
Kapitalne rezerve	6.643	6.643
Rezerve iz dobiti	35.955	35.955
Zakonske rezerve	0	0
Dobit nakon oporezivanja	7.171	7.488
Vlastiti kapital	59.145	59.462
Pričuve	143	129
Tehničke pričuve osiguranja	303.105	340.396
	303.248	340.525
Obveze	14.650	13.920
Omjer obveza u usporedbi s pasivom (%)	3,79	3,28
Promjene obveza u odnosu na prethodnu godinu (%)	107,41	95,02
Sastav imovine		
Potraživanja	7.178	10.693
Imovina ukupno	386.428	424.486
Omjer potraživanja (%)	1,86	2,52
Promjena potraživanja u odnosu na prethodnu godinu (%)	96,35	148,97
Analiza stanja profitabilnosti		
Omjer ulaganja i vlastitog kapitala		
Ulaganja ukupno	187.450	186.397
Vlastiti kapital	59.145	59.462
Omjer ulaganja i vlastitog kapitala (%)	316,93	313,47
Promjena ulaganja u odnosu na prethodnu godinu (%)	112,66	99,44
Profitabilnost proporcionalno imovini (dobit prije poreza/imovina) %	2,05	1,98
Razvoj omjera troškova / (troškovi stjecanja + administrativni troškovi) / prihod od premija / %	29,04	28,80
Rezultat raspoređen prema klasama		
Razvoj tehničkog rezultata osiguranja	14.071	17.752
Apsolutna vrijednost promjene	6.131	3.681

Podatci: u milijunima HUF	Prethodna godina	Tekuća godina
Sastav imovine i pasive		
Omjer ulaganja		
Nekretnine	612	477
Dionički udjeli i zajmovi povezanim društvima	3.372	3.610
Ostala ulaganja	183.466	182.310
Ulaganja	187.450	186.397
Imovina ukupno	386.428	424.486
Omjer ulaganja i ukupne imovine (%)	48,51	43,91
Promjena ulaganja u odnosu na prethodnu godinu (%)	112,66	99,44
Razvoj obveza vlastitog kapitala		
Vlastiti kapital ukupno	59.145	59.462
Obveze ukupno	14.650	13.920
Omjer obveza i vlastitog kapitala (%)	24,77	23,41
Promjene obveza u odnosu na prethodnu godinu (%)	107,41	95,02

XI. OSTALE INFORMACIJE

U 2024. Groupama Biztosító Zrt ostvario je dobit prije oporezivanja od 8.407 milijuna HUF. Uzimajući u obzir poreznu obvezu, dobit nakon oporezivanja iznosi 7.488 milijuna HUF. Društvo planira isplatu dividende u iznosu od 2.057 milijuna HUF.

U 2024. godini nismo obračunali neke druge specifične rezultate (iz prethodnih godina, smatrane izvanrednim).

U bilanci Društva nema obveza s rokom trajanja dužim od pet godina niti je bilo obveza osiguranih hipotekom ili sličnim pravima.

Financijska obveza koja je značajna sa stajališta procjene financijskog stanja, a nije uključena u bilancu, ne postoji.

Društvo nema dugoročnih sudskih obveza.

Društvo pruža prekogranične usluge na području Slovačkoj u vezi s osiguranjem od rizika, tradicionalnim osiguranjem i *unit-linked* proizvodima životnog osiguranja. Naši proizvodi životnog osiguranja koji se pružaju kao prekogranična usluga oslobođeni su poreza, tako da nema plaćanja poreza stranim poreznim tijelima.

Raspodjela bilance za 2024. godinu na podružnice i nepodružnice nalazi se u Prilogu br. 11, a raspodjela računa dobiti i gubitka nalazi se u Prilogu br. 12.

IKON Magyarország Kft. (ranije poznat kao: Konsolidirani izvještaj s podacima Groupama TeleSales Munkaerő-kölcsönző és Szolgáltató Kft) i Groupama osiguranje d. d. (Republika Hrvatska), Društvo ne izrađuje s obzirom na članak 119. stavak (2) Zakona br. C. iz 2000. godine o računovodstvu.

XII. IZVANBILANČNE STAVKE

Dobiveno jamstvo:

U slučaju više fondova, Društvo je klijentu dalo kapitalno jamstvo i jamstvo prinosa. Matično društvo preuzelo je jamstvo da će ih ispuniti ako Društvo (GB) ne može ispuniti svoje obveze u tom smislu. Vrijednost UL pričuve na koju utječe bankovno jamstvo na dan 31. prosinca 2024. iznosi 1.235 milijuna HUF.

Kreditna linija:

OTP Bank Nyrt. daje Osiguratelju kreditnu liniju na tekući račun u iznosu od 450 milijuna HUF, koji istječe 15. 1. 2025.

Najam ureda:

Društvo iznajmljuje poslovnu zgradu koja služi kao sjedište na temelju dugoročnog ugovora na određeno vrijeme. Naknade koje još treba platiti do kraja razdoblja iznose ukupno 3.451 milijuna HUF.

Investicijske transakcije:

Tržišna vrijednost terminskih transakcija sadržana je u Prilogu br. 9, a terminske otvorene pozicije za buduću prodaju deviza sadržane su u Prilogu br. 10.

XIII. UČINCI RUSKO-UKRAJINSKE KRIZE

U *neunit-linked* portfelju Društva ima obveznica nominalne vrijednosti od 550 milijuna HUF kupljenih 2021. godine, koje dospijevaju 18. 3. 2024., pod kodom ISIN XS2314258968, koji je izdala Međunarodna investicijska banka (IIB). Banka izdavatelj uključena je u međunarodne sankcije uvedene protiv Rusije, tako da iznos dospijeća nije plaćen nakon dospijeća. Za obveznice banke jamčile su države prijašnji vlasnici, pa Društvo očekuje da će iznos biti isplaćen nakon ukidanja sankcija. Unatoč tome, Društvo je zabilježilo gubitak od umanjenja vrijednosti od 45 % vrijednosti po dospijeću tijekom 2024. godine. Nakon zadnjeg dana bilance nije se dogodio nikakav tržišni događaj koji bi utjecao na vrijednost investicije, a koji bi imao utjecaj na prethodnu godinu.

Budimpešta, 30. travnja 2025.



Alexandre Pierre Jeanjean
direktor



Péter Taczman
voditelj računovodstvenog postupka



Dr. Sándor József
glavni aktuar

Prilozi

Račun dobiti i gubitka po segmentu	Prilog br. 1
Obračun rezultata obveznog osiguranja od automobilske odgovornosti.....	Prilog br. 2
Formiranje IBNR pričuve.....	Prilog br. 3
Raspored troškova po vrsti troška	Prilog br. 4
Ulaganje osiguravajuće tehničke pričuve.....	Prilog br. 5
Tržišna vrijednost tehničkih pričuva osiguranja i investicijske imovine koja pokriva vlastitu imovinu.....	Prilog br. 6
Umanjenje vrijednosti	Prilog br. 7
Podatci o nekretninama u privatnom vlasništvu.....	Prilog br. 8
Tržišna vrijednost <i>forward</i> transakcija na dan zaključenja	Prilog br. 9
Otvorene pozicije terminske prodaje i kupnje deviza	Prilog br. 10
Bilanca, hrvatsko-slovensko-mađarska raspodjela.....	Prilog br. 11
Račun dobiti i gubitka, hrvatsko-slovensko-mađarska raspodjela	Prilog br. 12

FINANCIJSKI REZULTAT PO SEGMENTU 2024.

Mjerilo: milijun HUF

Redni broj	Naziv	Životna osiguranja vezana za ulaganja	Osiguranja od nezgode	Osiguranja od požara i elementarnih nepogoda
1	A) Segment neživotnog osiguranja			
2	01. Zarađene premije, bez reosiguranja		25.217	40.783
3	a) bruto premija		25.449	47.401
4	b) premija prenesena na reosiguratelja (-)		46	4.795
5	c) promjena pričuve neplaćenih premija (+/-)		186	1.823
6	d) udio društva za reosiguranje u promjeni pričuve neplaćenih premija (+/-)			
7	02. Dobit od ulaganja koja se vraća osiguranicima (u skladu s retkom C/06.)			
8	03. Ostali tehnički prihodi osiguranja		90	302
9	04. Rashodi štete		5.483	14.475
10	a) naknade šteta i troškovi namirenja šteta		4.560	14.140
11	aa) naknade šteta		4.309	12.710
12	1. bruto iznos		4.317	12.919
13	2. udio reosiguratelja (-)		8	209
14	ab) troškovi namirenja šteta		263	1.555
15	ac) prihodi od isplata šteta i naknada troškova za namirenje šteta (-)		12	125
16	b) promjena pričuve za potencijalne štete (+/-)		923	335
17	ba) promjena pričuve za potencijalne štete po stavkama (+/-)		368	250
18	1. bruto iznos		478	201
19	2. udio reosiguratelja (-)		110	-49
20	bb) promjena IBNR pričuve (+/-)		555	85
21	1. bruto iznos		555	85
22	2. udio reosiguratelja (-)			
23	05. Promjena matematičke pričuve (+/-)		0	-18
24	a) promjena pričuve premija zdravstvenog osiguranja (+/-)			
25	aa) bruto iznos			
26	ab) udio reosiguratelja (-)			
27	b) promjena pričuve doprinosa osiguranja od nezgode (+/-)			
28	ba) bruto iznos			
29	bb) udio reosiguratelja (-)			
30	b) promjena pričuve doprinosa osiguranja od odgovornosti (+/-)			-18
31	ca) bruto iznos			-18
32	cb) udio reosiguratelja (-)			
33	06. Promjena pričuve za povrat naknada (+/-)		0	140
34	a) Promjena pričuve povrata naknade koja ovisi o rezultatu (+/-)			
35	aa) bruto iznos			
36	ab) udio reosiguratelja (-)			

Redni broj	Naziv	Životna osiguranja vezana za ulaganja	Osiguranja od nezgode	Osiguranja od požara i elementarnih nepogoda
37	b) Promjena pričuve povrata naknade koja ne ovisi o rezultatu (+/-)			140
38	ba) bruto iznos			140
39	bb) udio reosiguratelja (-)			
40	07. Promjena pričuve fluktuacije šteta (+/-)			
41	08. Promjena ostalih pričuva (+/-)		12	112
42	a)			
43	b) Promjena pričuva otkazivanja (+/-)		12	112
44	ba) bruto iznos		12	112
45	bb) udio reosiguratelja (-)			
46	c) Promjena ostalih tehničkih pričuva osiguranja (+/-)			
47	ca) bruto iznos			
48	cb) udio reosiguratelja (-)			
49	09. Neto operativni troškovi		14.144	17.827
50	a) troškovi stjecanja nastali u tekućoj godini		11.064	13.513
51	b) promjena ograničenih troškova stjecanja (+/-)		72	388
52	c) administrativni troškovi (osim investicijskih troškova)		3.152	5.637
53	d) provizije i udjeli u dobiti od reosiguratelja (-)			935
54	10. Ostali tehnički rashodi osiguranja		1.500	4.629
55	A) TEHNIČKI REZULTAT OSIGURANJA (01+02+03-04+/-05+/-06+/-07+/-08-09-10)		4.168	3.920
56	B) Segment životnog osiguranja			
57	01. Zaradene premije, bez reosiguranja	59.453		
58	a) bruto premija	59.644		
59	b) premija prenesena na reosiguratelja (-)	2		
60	c) promjena pričuve neplaćenih premija (+/-)	189		
61	d) udio društva za reosiguranje u promjeni pričuve neplaćenih premija (+/-)			
62	02. Tehnički prihodi osiguranja od ulaganja	10.038		
63	a) primljena dividenda i udio	987		
64	od toga: od povezanih društava			
65	b) ostali prihodi od ulaganja	3.721		
66	od toga: od povezanih društava			
67	ba) prihodi od materijalne imovine koji se odnose na portfelj osiguranja			
68	bb) primljene kamate i prihodi od kamata	3.721		
69	c) tečajne razlike od prodaje ulaganja, ostali prihodi od ulaganja	5.330		
70	d) raspoređeni prihodi od ulaganja životnih osiguranja (u skladu s retkom C/05.) (-)			
71	03. Nerealizirana dobit od ulaganja	13.814		
72	od toga: razlika u vrednovanju			
73	04. Ostali tehnički prihodi osiguranja			
74	05. Rashodi štete	46.131		
75	a) naknade šteta i troškovi namirenja šteta	46.771		
76	aa) naknade šteta	46.659		
77	1. bruto iznos	46.659		

Redni broj	Naziv	Životna osiguranja vezana za ulaganja	Osiguranja od nezgode	Osiguranja od požara i elementarnih nepogoda
78	2. udio reosiguratelja (-)			
79	ab) troškovi namirenja šteta	145		
80	ac) prihodi od isplata šteta i naknada troškova za namirenje šteta (-)	33		
81	b) promjena pričuve za potencijalne štete (+/-)	-640		
82	ba) promjena pričuve za potencijalne štete po stavkama (+/-)	-662		
83	1. bruto iznos	-662		
84	2. udio reosiguratelja (-)			
85	bb) promjena IBNR pričuve (+/-)	22		
86	1. bruto iznos	22		
87	2. udio reosiguratelja (-)			
88	06. Promjena matematičke pričuve (+/-)	-2.895		
89	a) promjena pričuve premije životnog osiguranja (+/-)	-2.895		
90	aa) bruto iznos	-2.895		
91	ab) udio reosiguratelja (osiguranje rizika) (-)			
92	b) promjena pričuve premija zdravstvenog osiguranja (+/-)			
93	ba) bruto iznos			
94	bb) udio reosiguratelja (-)			
95	c) promjena pričuve doprinosa osiguranja od nezgode (+/-)			
96	ca) bruto iznos			
97	cb) udio reosiguratelja (-)			
98	07. Promjena pričuve za povrat naknada (+/-)	-205		
99	a) Promjena pričuve povrata naknade koja ovisi o rezultatu (+/-)	-205		
100	aa) bruto iznos	-205		
101	ab) udio reosiguratelja (-)			
102	b) Promjena pričuve povrata naknade koja ne ovisi o rezultatu (+/-)	0		
103	ba) bruto iznos			
104	bb) udio reosiguratelja (-)			
105	08. Promjena pričuve fluktuacije šteta (+/-)			
106	09. Promjena ostalih pričuva (+/-)	0		
107	a)			
108	b) Promjena pričuva otkazivanja (+/-)	0		
109	ba) bruto iznos	0		
110	bb) udio reosiguratelja (-)			
111	c) Promjena ostalih tehničkih pričuva osiguranja (+/-)			
112	ca) bruto iznos			
113	cb) udio reosiguratelja (-)			
114	10. Promjena pričuva životnog osiguranja povezanog s jedinicom ulaganja (unit-linked) (+/-)	33.245		
115	a) bruto iznos	33.245		
116	b) udio reosiguratelja (-)			
117	11. Neto operativni troškovi	3.117		
118	a) troškovi stjecanja nastali u tekućoj godini	1.645		
119	b) promjena ograničenih troškova stjecanja (+/-)	-29		
120	c) administrativni troškovi (osim investicijskih troškova)	1.443		
121	d) provizije i udjeli u dobiti od reosiguratelja (-)			

Redni broj	Naziv	Životna osiguranja vezana za ulaganja	Osiguranja od nezgode	Osiguranja od požara i elementarnih nepogoda
122	12. Tehnički rashodi osiguranja od ulaganja	843		
123	a) operativni rashodi i rashodi održavanja ulaganja, uključujući plaćene kamate i rashode od kamata	49		
124	b) umanjenje vrijednosti ulaganja, ukinuto umanjenje vrijednosti ulaganja (+/-)	-11		
125	c) gubitak tečaja od prodaje ulaganja, ostali rashodi ulaganja	805		
126	13. Nerealizirani gubitak od ulaganja	3.163		
127	od toga: razlika u vrednovanju			
128	14. Ostali tehnički rashodi osiguranja	29		
129	B) TEHNIČKI REZULTAT OSIGURANJA (01+02+03+04-05+/-06+/-07+/-08+/-09+/-10-11+/-12-13-14)	-123		
130	C) Netehnički obračuni osiguranja	-2.787	-1.629	-3.801
131	01. Primljena dividenda i udio		35	116
132	od toga (od retka C/01.): razlika u vrednovanju			
133	od toga (od retka C/01.): od povezanih društava			
134	02. Primljene kamate i prihodi od kamata		267	893
135	od toga: od povezanih društava			
136	03. Prihodi od materijalne imovine koji se odnose na portfelj osiguranja	42	21	71
137	04. Tečajne razlike od prodaje ulaganja, ostali prihodi od ulaganja		119	399
138	05. Raspoređeni prihodi od ulaganja životnih osiguranja (u skladu s retkom B/02/d)			
139	06. Dobit od ulaganja koja se vraća osiguranicima (-) (u skladu s retkom az A/02.)			
140	07. Operativni rashodi i rashodi održavanja ulaganja, uključujući plaćene kamate i rashode od kamata		46	153
141	od toga: razlika u vrednovanju			
142	08. Umanjenje vrijednosti ulaganja, ukinuto umanjenje vrijednosti ulaganja (+/-)		22	73
143	09. Gubitak tečaja od prodaje ulaganja, ostali rashodi ulaganja		62	206
144	10. Ostali prihodi	130	55	103
145	11. Ostali rashodi	2.959	1.996	4.951
146	D) REZULTAT REDOVNOG POSLOVANJA (+/-A+/-B+01+02+03+04+05-06-07-08-09+10-11)	-2.910	2.539	119
147	12. Izvanredni prihodi			
148	13. Izvanredni rashodi			
149	14. Izvanredna dobit (12-13)	0	0	0
150	E) REZULTAT PRIJE OPOREZIVANJA (+/-D+/-14)	-2.910	2.539	119
151	15. Obveza plaćanja poreza	-318	278	13
152	15/1. Odgođena razlika u porezu (±)			
153	F) DOBIT NAKON OPOREZIVANJA (+/-E-15)	-2.592	2.261	106

Izračun rezultata obveznog osiguranja od automobilske odgovornosti 2024.

Mjerilo: milijun HUF

Redni broj	Naziv	tekuća godina ukupno
1	A) Segment neživotnog osiguranja	
2	01. Zarađene premije, bez reosiguranja	22.197
3	a) bruto premija	26.158
4	b) premija prenesena na reosiguratelja (-)	732
5	c) promjena pričuve neplaćenih premija (+/-)	3.229
6	d) udio društva za reosiguranje u promjeni pričuve neplaćenih premija (+/-)	
7	02. Dobit od ulaganja koja se vraća osiguranicima (u skladu s retkom C/06.)	
8	03. Ostali tehnički prihodi osiguranja	692
9	04. Rashodi štete	12.641
10	a) naknade šteta i troškovi namirenja šteta	10.431
11	aa) naknade šteta	9.817
12	1. bruto iznos	10.013
13	2. udio reosiguratelja (-)	196
14	ab) troškovi namirenja šteta	680
15	ac) prihodi od isplata šteta i naknada troškova za namirenje šteta (-)	66
16	b) promjena pričuve za potencijalne štete (+/-)	2.210
17	ba) promjena pričuve za potencijalne štete po stavkama (+/-)	1.501
18	1. bruto iznos	1.842
19	2. udio reosiguratelja (-)	341
20	bb) promjena IBNR pričuve (+/-)	709
21	1. bruto iznos	709
22	2. udio reosiguratelja (-)	
23	05. Promjena matematičke pričuve (+/-)	-580
24	a) promjena pričuve premija zdravstvenog osiguranja (+/-)	
25	aa) bruto iznos	
26	ab) udio reosiguratelja (-)	
27	b) promjena pričuve doprinosa osiguranja od nezgode (+/-)	
28	ba) bruto iznos	
29	bb) udio reosiguratelja (-)	
30	b) promjena pričuve doprinosa osiguranja od odgovornosti (+/-)	-580
31	ca) bruto iznos	-580
32	cb) udio reosiguratelja (-)	
33	06. Promjena pričuve za povrat naknada (+/-)	0
34	a) Promjena pričuve povrata naknade koja ovisi o rezultatu (+/-)	
35	aa) bruto iznos	
36	ab) udio reosiguratelja (-)	
37	b) Promjena pričuve povrata naknade koja ne ovisi o rezultatu (+/-)	
38	ba) bruto iznos	
39	bb) udio reosiguratelja (-)	

Redni broj	Naziv	tekuća godina ukupno
40	07. Promjena pričuve fluktuacije šteta (+/-)	
41	08. Promjena ostalih pričuva (+/-)	24
42	a)	
43	b) Promjena pričuva otkazivanja (+/-)	24
44	ba) bruto iznos	24
45	bb) udio reosiguratelja (-)	
46	c) Promjena ostalih tehničkih pričuva osiguranja (+/-)	0
47	ca) bruto iznos	
48	cb) udio reosiguratelja (-)	
49	09. Neto operativni troškovi	7.968
50	a) troškovi stjecanja nastali u tekućoj godini	4.029
51	b) promjena ograničenih troškova stjecanja (+/-)	2
52	c) administrativni troškovi (osim investicijskih troškova)	3.917
53	d) provizije i udjeli u dobiti od reosiguratelja (-)	-24
54	10. Ostali tehnički rashodi osiguranja	5.346
55	A) REZULTAT TEHNIČKOG REZULTATA OSIGURANJA (01+02+03-04+/-05+/-06-07+/-08-09-10)	-2.510
56	C) Netehnički obračuni osiguranja	-25
57	01. Primljena dividenda i udio	222
58	od toga (od retka C/01.): razlika u vrednovanju	
59	od toga (od retka C/01.): od povezanih društava	
60	02. Primljene kamate i prihodi od kamata	1.707
61	od toga: od povezanih društava	
62	03. Prihodi od materijalne imovine koji se odnose na portfelj osiguranja	135
63	04. Tečajne razlike od prodaje ulaganja, ostali prihodi od ulaganja	762
64	05. Raspoređeni prihodi od ulaganja životnih osiguranja (u skladu s retkom B/02/d)	
65	06. Dobit od ulaganja koja se vraća osiguranicima (-) (u skladu s retkom az A/02.)	
66	07. Operativni rashodi i rashodi održavanja ulaganja, uključujući plaćene kamate i rashode od kamata	292
67	od toga: razlika u vrednovanju	
68	08. Umanjenje vrijednosti ulaganja, ukinuto umanjeње vrijednosti ulaganja (+/-)	140
69	09. Gubitak tečaja od prodaje ulaganja, ostali rashodi ulaganja	394
70	10. Ostali prihodi	57
71	11. Ostali rashodi	2.082
72	D) REZULTAT REDOVNOG POSLOVANJA (+/-A+/-B+01+02+03+04+05-06-07-08-09+10-11)	-2.535
73	12. Izvanredni prihodi	
74	13. Izvanredni rashodi	
75	14. Izvanredna dobit (12-13)	0
76	E) REZULTAT PRIJE OPOREZIVANJA (+/-D+/-14)	-2.535
77	15. Obveza plaćanja poreza	-277
78	15/1. Odgođena razlika u porezu (±)	
79	F) DOBIT NAKON OPOREZIVANJA (+/-E-15)	-2.258

NAČIN REZERVACIJE IBNR PO SKUPINI PROIZVODA U IZRAVNIM OSIGURANJIMA I MÜBSE REOSIGURANJIMA SEGMENTA NEŽIVOTNOG OSIGURANJA

Prema propisima, tehničke pričuve osiguranja moraju se formirati po segmentima. IBNR pričuva na razini segmenta nastaje nakon *rašćlanjivanja* IBNR pričuva stvorenih za skupine proizvoda⁴ na razini proizvoda⁵ i njihova zbrajanja prema njihovoj segmentskoj klasifikaciji. Sve ostale IBNR pričuve potrebne za skupine proizvoda utvrđuju se na ovaj način.

A) Kreiranje IBNR pričuve za izravna osiguranja

U slučaju skupine proizvoda sa statistikom dužom od tri godine, postupak je sljedeći:

1. Oznake:

šteta (t,t+i): ukupan iznos odšteta za štete koje su se dogodile u t. godini (tj. tekućoj godini), a čiji je odštetni zahtjev prijavljen u t+i. godini⁶

plaćanje štete (t,t+i,t+i+s): isplata šteta koje su se dogodile u t. godini (tj. tekućoj godini), ali su prijavljene samo u t+i godini, a koje se isplate u t+i+s godini

pričuva (t,t+i,t+i+s): pričuva na čekanju šteta koje su se dogodile u t. godini (tj. tekućoj godini), ali su prijavljene samo u t+i. godini, a koje se isplate u t+i+s godini

Naknada(t): godišnja naknada t. godine (tj. tekuće godine)

n: broj godina nakon tekuće godine isteka štete

trošak(t): omjer formiranja pričuve troškova na kraju t. godine (tj. tekuće godine)

2. Sažetak iskustava iz prošlosti

Na usporedivost povijesnih podataka utječu mnogi čimbenici. Smatramo da je utjecaj promjena dionica i inflacije značajan. Učinak prvog filtriran je mjerenjem relativnih potreba za štetama, a drugog uzimajući ga u obzir na godišnjoj razini.

Na temelju statističkih podataka omjer gubitaka određene prošle godine raščlanjen je na dijelove koji odgovaraju potrebama sljedećih uzastopnih godina:

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

Vrijednost štete (t,t+i) procjenjuje se na temelju plaćanja za k prošlih godina i – ako nisu svi odštetni procesi zatvoreni – aktualne zaključne pričuve:

$$\text{šteta}(t,t+i) = \text{plaćanje štete}(t,t+i,t+i) + \text{plaćanje štete}(t,t+i,t+i+1) + \dots + \text{plaćanje štete}(t,t+i,t+i+k-1) + \text{pričuva}(t,t+i,t+i+k-1).$$

Iz toga se računa postotak štete podijeljeno s godišnjom premijom za godinu t. (tj. tekuću godinu), dakle

$$k(t,t+i) = \text{šteta}(t,t+i) / \text{Naknada}(t)$$

⁴ : Skupine proizvoda kreirane su prema sustavu kontrolinga uspostavljenom u Društvu.

⁵ : Raspodjela se temelji na pravilniku o naknadama za tekuću godinu.

⁶ : Potraživanja za odštetu prijavljena između IT zatvaranja i kraja godine također se uzimaju u obzir u zahtjevu za potraživanja šteta (t,t+1).

3. Procjena budućih potreba

Neka je T godina kreiranja pričuve, i pretpostavimo da je statistika šteta za zadani N_j prošle godine u skupini proizvoda j . sljedeće: $j=1, \dots, m$. Također neka $Ek_j(i)$ i $Dk_j(i)$ budu prosječna i standardna devijacija $k(T-N, T-N+1)$; $k(T-N+1, T-N+1+i)$; ... $k(T-i, T)$ podataka u ovoj skupini za stopu kasnog prijavljivanja u i . godini. Neka je $z_j(i)$ nenegativan parametar. $i=1, \dots, n$

Pokriće štete za razdoblje prije godišnjice tekuće godine prema godini događaja u ovoj skupini:

$$\begin{aligned} \text{IBNR}_{j,T} &= D(T) * \sum_{i=1, \dots, n} (Ek_j(i) + z_j(i) * Dk_j(i)) && \text{IBNR zahtjev tekuće godine} \\ \text{IBNR}_{j,T-1} &= D(T-1) * \sum_{i=2, \dots, n} (Ek_j(i) + z_j(i) * Dk_j(i)) && \text{IBNR zahtjev godine štete koja je} \\ &&& \text{prethodila tekućoj godini, nakon tekuće} \\ &&& \text{godine} \\ &\dots && \dots \\ \text{IBNR}_{j,T-(n-1)} &= D(T-(n-1)) * (Ek_j(n) + z_j(n) * Dk_j(n)) && \text{ostali IBNR zahtjev godine štete koja je} \\ &&& \text{prethodila tekućoj godini s } n-1 \text{ godina} \end{aligned}$$

IBNR pričuva kreirana do kraja tekuće godine na ovu skupinu:

$$\text{IBNR}_j(T) = \sum_{i=0, \dots, n-1} \text{IBNR}_{j,T-i}.$$

kreirana ukupna pričuva:

$$\text{IBNR}_{T,\text{direkt}} = \sum_{j=1, \dots, m} \text{IBNR}_j(T)$$

Kombinirana sigurnost pričuva formiranih u svakoj skupini:

Kao slučajnu varijablu pretpostavljamo neovisnost skupina kreiranja i godišnjih omjera šteta te normalnu raspodjelu ukupnih šteta IBNR-a koje će na kraju tekuće godine pokriti pričuva. Procjena očekivane vrijednosti E_T i standardne devijacije S_T :

$$\begin{aligned} E_T &= \sum_{j=1, \dots, m} \sum_{k=0, \dots, n-1} (D(T-k) * \sum_{i=k+1, \dots, n} Ek_j(i)) \\ S_T &= \{ \sum_{j=1, \dots, m} \sum_{k=0, \dots, n-1} (D(T-k) * \sum_{i=k+1, \dots, n} Dk_j(i)^2) \}^{0,5}, \end{aligned}$$

na temelju koje se može procijeniti sigurnost kreirane vrijednosti IBNR_T :

$$P(\text{IBNR} < \text{IBNR}_{T,\text{direkt}}) = \Phi \{ (\text{IBNR}_{T,\text{direkt}} - E_T) / S_T \}; \quad \Phi \sim N(0,1).$$

Određivanje skupina za kreiranje i odabir broja godina N_j (minimalno 3, maksimalno 10) koje se koriste za procjenu na razini skupine odgovornost je glavnog aktuara. Vrijednosti $z_j(i)$ koje pripadaju skupinama svrsishodno je, ali nije obvezno odabrati da budu iste. Izbor(i) moraju osigurati da sigurnost bruto vrijednosti pričuve za gubitke na razini skupine, izračunana prema gore navedenom, dosegne 60 %.

Rješenje bliže stvaranju grupne pričuve je kada se IBNR pričuva svake skupine postavi na zadanu sigurnosnu razinu s parametrima $z_j(i)$. Čak i tada, izbor(i) mora(ju) osigurati da sigurnost bruto vrijednosti pričuve za gubitke na razini neživotnog osiguranja dosegne 60 %.

U slučaju epidemije ili krizne situacije, kako je navedeno u točki 6. Pravilnika, ako je dostupno iskustvo sličnih godina šteta, može se koristiti procjena temeljena na godinama šteta u sličnom razdoblju umjesto iskustva 3 – 10 prethodnih godina zabilježenih gore.

Za hrvatsku i slovensku podružnicu, počevši od 2022. godine, iskustvo o štetama mora se prikupljati odvojeno, ali u njihovu se slučaju omjeri poduzeća mogu koristiti za prvih najmanje 5 godina. Najmanje 60 % sigurnosti mora se postići posebno za mađarske, slovačke, hrvatske i slovenske dijelove pričuve.

B) Kreiranje IBNR pričuve za MÜBSE reosiguranja

Ugovorni portfelj udruge uglavnom se sastoji od osiguranja odvjetničke odgovornosti s trima vrstama limita. Reosigurani rizik dio je između vlastitog udjela udruge i odvjetničke franšize i limitiranog iznosa ugovora za ugovornu štetu. Naša odgovornost za godine šteta 2007. – 2011. postoji samo u slučaju šteta koje su se dogodile nakon 1. siječnja 2002., tijekom opsega ugovora, i prijavljene su unutar 10 godina nakon toga. Za štete u kalendarskoj godini za razdoblje osiguranja od 7 godina počevši od 2012. godine, izvještajno je razdoblje 7 godina.

Od 2019. godine na snagu je stupio trogodišnji proporcionalni (QS) ugovor. To uključuje 50 % podjele štete u slučaju prethodnih triju tipova ugovora, dok je naše pokriće 90 % u slučaju dvaju novih osiguranja s višim limitom štete. Za ovo pokriće vrijedi rok od 7 godina za prijavu štete, ali se ne računa od nastanka štete, već nakon prestanka osiguranja odvjetnika u udruzi!

Za ove tri godine također smo se obvezali da štete nastale u razdoblju 2002. – 2018. i prijavljene tijekom 2019. – 2021. – izvan ograničenja prijavljivanja iz prethodnog ugovora – također budu pokrivena QS-om od 50 %. Primjenjujemo dva pristupa:

1. Razlika između ukupne štete koja se očekuje prema pretpostavljenom omjeru šteta raznih razdoblja i prepoznati zahtjev pričuve za štete smatra se IBNR zahtjevom.
2. Osim toga, također koristimo složeni model rizika koji mjeri i analizira razinu sigurnosti IBNR pričuve. Potonje je dokazano i na ovom ćemo modelu temeljiti postavljanje budućeg IBNR zahtjeva. Budući da razdoblja 2002. – 2011., 2012. – 2018. i 2019. – 2021. sadrže različite uvjete, to se također mora uzeti u obzir u modelu. Neka bude:

T	godina kreiranja pričuve
N(t)	godine štete t. (t= 2002, 2003, ...) broj zahtjeva za odštetu koji se još očekuju u budućnosti. To se mora procijeniti na temelju brojeva namirenih šteta procijenjenih iz baze podataka o štetama udruženja, po potrebi ispravljenih budućim faktorom rasta. Faktor se može birati između 0 i 10 % bez posebnog obrazloženja.
N	= E(IBNR zahtjev) = $\sum_{\text{godine rizika}} N(t)$ gdje je t= 2002, 2003, ...
RSN	relativna standardna devijacija potraživanja od reosiguranja procijenjena iz statistike izvješća
SN	= RSN*N
X	očekivana prosječna šteta u budućnosti. Ovo je prosječna šteta koja se može pripisati reosiguranju izvedena iz prošlog iskustva udruženja uz konzervativnu procjenu, uzimajući u obzir uvjete ugovora za svaku godinu štete
SX	standardna devijacija X-a procijenjena iz prošlog iskustva

Konzervativna procjena X može se napraviti na nekoliko načina i odgovornost je glavnog aktuara. To može biti, na primjer, maksimum prosječnih šteta za godine šteta ili prosjek šteta reosiguranja za cijelo razdoblje – ispravljeno budućim faktorom rasta. Faktor se može birati između 0 i 10 % bez posebnog obrazloženja.

Tada je, prema složenome modelu rizika, očekivana vrijednost iznosa očekivanih budućih prijavljenih šteta:

$$M = \text{očekivana buduća IBNR ukupna šteta} = X*N;$$

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

Uz pretpostavku normalne raspodjele očekivane ukupne štete IBNR-a, IBNR pričuva prema modelu mora biti određena tako da njezina razina sigurnosti iznosi najmanje 60 %, tj. za vrijednost $IBNR_{T, \text{modela}}$

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

Drukčija vrsta procjene očekivane vrijednosti temeljena na godišnjoj Dt premiji za godine razdoblja počevši od 2002., kao i omjeru pretpostavljenih/očekivanih šteta od kt% t% i svim do sada poznatim KSZT štetama,

$$IBNR_T = \sum_{\text{godine rizika}} Dt * kt\% - KSZ_T$$

također se može dati. Maksimum od dvije procjene, tj. vrijednost

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

prema bilanci smatra se pričuvom.

Rezerva IBNR_T, MÜBSE raspodjeljuje se na svaku godinu štete prema raspodjeli budućih brojeva šteta (N(t) vrijednosti) očekivanih prema modelu, prema budućim očekivanim zahtjevima za svaku godinu zahtjeva za odštetom ili prema neiskorištenim dijelovima prijašnjih omjera šteta.

C) Provedba IBNR pričuva na kraju godine za segment neživotnih osiguranja

U ukupnoj pričuvu moramo kreirati i pričuvu troškova. Budući da se skupi dio namirenja šteta za reosiguranje pojavljuje kod izravnog osiguravatelja, smatramo da je omjer troškova koji odgovara najmanje 20 %, ali ne više od 75 %, omjera troškova namirenja šteta dovoljan za ovu pričuvu.

Opća formula, za IBNR(T) pričuvu na kraju godine T je stoga:

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

Uz pouzdanu podatkovnu uslugu naše tvrtke, poznajemo iskustva šteta počevši od kasnih šteta iz 1993. Stoga u gornjim modelima koristimo iskustvo kašnjenja razdoblja koje je zapravo prošlo od tada kao osnovu.

Na kraju određene kalendarske godine posebnosti potrebne za primjenu metodologije (korišteni podatci, ponderiranje godina ili zj(i) vrijednosti i zajedničke sigurnosne razine, utvrđivanje parametra troškova, ispunjavanje drugih zahtjeva koji proizlaze iz propisa itd.) nalaze se u Bilješkama uz financijske izvještaje i Izvješću aktuarske funkcije. U skladu s načelom konzervativnog formiranja pričuve, kao smjernicu smatramo pričuvu postavljenu na razinu sigurnosti između 75 % i 95 %. Ako razina ne spada u ovaj raspon, potrebno je posebno obrazložiti izbor.

Vrijednost IBNR(T) označava potrebnu vrijednost završne pričuve na kraju godine. Prijelaz između vrijednosti na kraju prethodne godine i vrijednosti na kraju godine (kreiranje, oslobođenje) uvijek se mora obaviti na temelju važećih odredbi.

D) Pričuve prema IFRS-u

U pružanju podataka o vlasnicima koristi se međunarodni financijski standard. Tehničke pričuve osiguranja normalno su iste kao i mađarske vrijednosti, ali neki su dijelovi dani zasebno na temelju zahtjeva kontrolinga, tako da se mogu klasificirati u kategorije prema ovom standardu (npr. dijelovi pričuve za otkazivanje dospelih otkazivanja na neplaćanje premija i povrat premija, elementi matematičke pričuve koji ne spadaju u obveze osiguranja).

Na temelju grupne metodologije, formiranje grupne pričuve za potencijalne štete neživotnih osiguranja provodi se po skupinama proizvoda, uz zajedničku procjenu pojedinačne i IBNR pričuve, na temelju *run-out* trokuta. Metoda i njezini rezultati uključeni su i dokumentirani u aktuarskom izvješću pripremljenom za vlasnika. Izračun odobren od strane aktuarskog područja skupine izračunava obveznu pričuvu za skupine Solvency II, za koje se 70 % sigurnosne pričuve smatra „standardnom” vrijednošću. Prilikom kreiranja mađarskih RBNS+IBNR pričuva nastojimo težiti vrijednosti prema ovom standardu na razini segmenta

neživotnih osiguranja. Na zahtjev vlasnika, obveza tipa IBNR koja proizlazi iz razlike između štete izračunane prema grupnom standardu i mađarske pričuve potencijalnih šteta po stavkama može se također uključiti u bilancu kao rezerva IBNR.

E) Kreiranje IBNR pričuve u segmentu životnih osiguranja

Pričuve se kreiraju i na razini poduzeća (uključujući slovensku podružnicu) i po segmentima. Neka bude

$k_t(i)$: broj šteta iz i . godine prijavljenih s odgodom u t . godini, $i=1,2,\dots,5$

$E\text{Kock}_t$: procijenjeni prosjek šteta *iznad pričuve premije* za zakašnjele štete

$DK\text{ock}_t$: procijenjena devijacija šteta *iznad pričuve premije* za zakašnjele štete

Premija_{t-1}: propis premije za t . godinu, dok u *unit-linked* segmentu – zbog visoke jednokratne premije – pričuva na kraju $t-1$. godine

Koristimo **složeni model rizika** za svaki segment osiguranja kako bismo procijenili zakašnjele zahtjeve štete. Na temelju iskustva zakašnjelih šteta tekuće godine procjenjujemo trend broja zakašnjelih šteta i karakteristike distribucije pojedinačnih šteta. U slučaju štete, također se mora uzeti u obzir dio koji može biti dostupan u pričuvi premije, koja se oslobađa kada se šteta plati. U segmentima ne *unit-linked* osiguranja, prema našem iskustvu, pričuva premije može se povezati samo s malim dijelom šteta, stoga, ako je moguće, „smanjenje pričuve premije” u statistici šteta treba provesti po pojedinačnim štetama.

U segmentu *unit-linked* osiguranja prosječni u_t iznos rizika portfelja na kraju godine može se dobro procijeniti na temelju vrijednosti kontinuirane premije portfelja i jednokratnih premija tijekom vremena, stoga se procjena može također koristiti umjesto „smanjene pričuve premije” u pojedinačnim štetama. To je zato što se na temelju u_t prosjeka i u_d standardne devijacije koja proizlazi iz statistike **ukupnih** šteta za tekuću godinu, parametri zahtjeva za štetama iznad pričuve premije također mogu procijeniti:

$$E\text{Kock}_t = u_{kt}, \quad DK\text{ock}_t = (u_{kt}/u_{mt}) \cdot u_{dt}.$$

U **jednom segmentu osiguranja** broj zakašnjelih šteta na kraju t . godine smatra se Poissonovim brojem zahtjeva parametra $KD_t = D_{ijt}/D_{ijt-1} \cdot \sum_{i=1,\dots,5} i \cdot k_t(i)$. Pojedinačnu zakašnjelu štetu smatramo očekivanim vrijednostima $E\text{Kock}_t$ i standardnom devijacijom $DK\text{ock}_t$. Pretpostavljajući neovisnost, parametri procesa zakašnjele ukupne štete procjenjuju se u složenome modelu rizika i pretpostavlja se da je njezina distribucija dobro aproksimirana normalnom, tj.

$$\text{zakašnjela ukupna šteta} \sim N(m_t(\text{segment}) = KD_t \cdot E\text{Kock}_t; d_t(\text{segment}) = [(DK\text{ock}_t)^2 + (E\text{Kock}_t)^2] \cdot KD_t^{1/2}).$$

Na temelju postotka razine odabranog za segment, vrijednost $IBNR_t(\text{segment})$ pričuve odabire se kao kvantilna vrijednost distribucije prema postotku razine, tj.

$$IBNR_t(\text{segment}) = m_t(\text{segment}) + \Phi^{-1}(\text{postotak razine}) \cdot d_t(\text{segment}) \quad \text{gdje je } \Phi \sim N(0,1).$$

U **segmentu životnih osiguranja**, sigurnost ukupnih pričuva $\sum_{\text{segment}} IBNR_t(\text{segment})$ formiranih za štete na temelju normalnosti i pretpostavljene neovisnosti segmenta zakašnjelih ukupnih šteta:

$$\text{postotak razine}(\text{segment}) = \Phi([\sum_{\text{segment}} IBNR_t(\text{segment}) - \sum_{\text{segment}} m_t(\text{segment})] / (\sum_{\text{segment}} d_t^2(\text{segment}))^{1/2}).$$

Nenegativne postotne vrijednosti na razini segmenta bira glavni aktuar tako da vrijednost postotka (segmenta) razine dosegne 60 %.

Sukladno uputama potrebno je formirati i pričuvu troškova za pričuvu za zakašnjele štete prema bilanci. IBNR pričuva segmenta životnog osiguranja zbroj je vrijednosti uvećan za pričuvu troškova po segmentu.

Trenutačne i/ili posebne karakteristike bilančne IBNR pričuve segmenta životnog osiguranja i potrebna obrazloženja moraju se evidentirati u Izvješću aktuarske funkcije za bilančnu godinu.

F) IBNR pričuva Groupame na kraju T = 2024

Naše Društvo poznaje iskustva šteta počevši od kasnih šteta iz 1993. Kreiranje je provedeno na temelju *run-out* trokuta skupina proizvoda, što također omogućuje kreiranje IBNR-a za segmente osiguranja. Iznosimo sljedeća zapažanja:

- Stvaranje skupina izravnih osiguranja za kreiranje – uz zahtjeve kontrole – prilagođeno je segmentima. Svaka skupina predstavlja segment ili – s izuzetkom kasko-osiguranja i osiguranja imovine⁷ – podskupinu segmenta: osiguranje doma, osiguranje prijevoza, osiguranje od odgovornosti, osiguranje od nezgode, poljoprivredno osiguranje, ostala imovinska osiguranja, financijsko osiguranje, osiguranje od automobilske odgovornosti, kasko, životno osiguranje, UL osiguranje.

U izravnim osiguranjima segmenta životnih i neživotnih osiguranja općenito težimo 90 % sigurnosti prema metrici utvrđenog modela. Ovo temeljimo na statistici zadnjih 3 – 7 godina iskustva unatrag ne više od 10 godina. ***Zbog mogućih učinaka trenutne krize, koristili smo godine 2010. – 2023. pri procjeni standardne devijacije koja odražava nesigurnost parametra kašnjenja u prvoj godini za skupinu koja sadrži PPI proizvode. Zbog veće sigurnosti, krajem 2022. postavili smo parametre na razinu sigurnosti od 85 % u svim skupinama. To smo zadržali i krajem 2024. godine.***

Z_j(i) razine sigurnosti prve i 2. – 5. godine iste su s podacima iz 2024. godine. Oni su navedeni u tablici u nastavku:

A 85%-os szinthez használt z(i) értékek termékcsoportonként a jövőbeli bejelentés éve szerint, HU tevékenység			csoport biztonsági szintje
termékcsoport	1.év	2-5.év	
lakás	74,1%	74,1%	85%
vagyon	67,5%	67,5%	85%
baleset	74,3%	74,3%	85%
GFB	66,2%	66,2%	85%
casco	80,1%	80,1%	85%
pénzügyi	77,0%	77,0%	85%
szállítmány	73,3%	73,3%	85%
mezőgazdaság	67,2%	67,2%	85%
felelősség	66,8%	66,8%	85%
SLO, CRO fiók, minden csoport	95,0%		95%

Za neživotna izravna osiguranja bez podružnica, kod neživotnih direktnih osiguranja razina sigurnosti 85 – 85 % znači da je u usporedbi s očekivanim zahtjevom za štetom utvrđene pričuve izravna pričuva osiguranja 25,7 % veća od očekivane štete. Uz nisku pričuvu IBNR-a početnih podružnica, moguće veće fluktuacije gubitaka i korištenje mađarskog iskustva također opravdavaju sigurnije formiranje pričuve. Stoga smo kod podružnica koristili razinu od 95 % za svaku skupinu. Time je ostvareno ukupno 40,2 % veće pokriće u odnosu na očekivanu štetu.

⁷: Kasko je ostao jedna skupina jer se u tu skupinu uklapa i riječni kasko-rizik (a statistika šteta mu je minimalna). Skupina osiguranja imovine uključuje segmente osiguranja od požara i elementarnih nepogoda te ostala osiguranja imovine.

	direkt, HU	fiókok	direkt total
várható direkt kár, eFt	6 692 805	542 488	7 235 294
IBNR fedezet, eFt	8 413 312	760 690	9 174 002
biztonsági pótlék	25,7%	40,2%	26,8%

- U slučaju MÜBSE reosiguranja, pričuva je svake godine ona koja je veća od 95 % sigurnosti ili procjene na temelju očekivanog omjera štete.
- IBNR pričuva segmenta životnog osiguranja formirana na temelju mađarskog portfelja daje 95 % sigurnosti za složeni postupak šteta na temelju budućih brojeva jedinica, tj. 9,0 % više od očekivane štete. Za slovensku podružnicu, razina od 95 % je 21,3 % viša od očekivane vrijednosti, što daje ukupnu maržu sigurnosti od 9,5 %.

Vrijednosti u tablici definirane su u tisućama HUF.

ÉLET IBNR HU	hagyományos	UL	élet ág	IBNR, SLO fiók	élet ág
várható kár	1 037 158	189 841	1 226 999	várható kár	59 359
szórás	65 234	16 767	67 421	szórás	7 687
biztonsági szint	89,9%	89,9%	95%	biztonsági szint	0,0%
IBNR	1 120 499	211 262	1 337 115	IBNR, SLO fiók	72 003
biztonsági pótlék	8,0%	11,3%	9,0%	biztonsági pótlék	21,3%

- Prilikom kreiranja pričuve troškova potrebno je uzeti u obzir troškove namirenja šteta i administrativne troškove. Kod omjera uzimamo u obzir isplatu šteta za događaje prijavljene u tekućoj godini (100 %) i pričuvu za potencijalne štete na kraju godine (25 %), kao i isplatu šteta za tekuću godinu za prethodno prijavljene događaje (75 %), s kojima se uspoređuju troškovi rješavanja šteta tekuće godine. Kao osnovu i sad smo koristili kombinirane podatke prethodnih godina. Sljedeći parametri zajednički su utvrđeni za segmente s velikim potrebama za zahtjevima šteta i/ili visokim pričuvama i za ostale segmente. Utjecaj očekivane inflacije na troškove rješavanja šteta određen je korištenjem najnovijih parametara inflacije iz procjene S-II. Trošak s parametrom vezano za IBNR pričuve:

ágazat	IBNR% 2024	IBNR% 2025
szárazföldi casco	10,45%	11,11%
kötelező	11,72%	13,34%
felelősség/direkt	13,59%	13,65%
felelősség/MÜBSE	10,44%	9,11%
tűz és elemi	18,39%	18,41%
egyéb NL ágazat	10,53%	11,06%

Tablica prikazuje parametre prethodne godine i trenutačne parametre pričuve za potencijalne štete:

ágazat	RBNS% 2024	RBNS% 2025
szárazföldi casco	8,22%	8,33%
kötelező	9,60%	10,01%
felelősség/direkt	11,31%	10,24%
felelősség/MÜBSE	7,83%	6,83%
tűz és elemi	14,41%	13,81%
egyéb NL ágazat	8,32%	8,30%

U segmentu životnih osiguranja IBNR troškovni omjer na početku godine iznosio je 9,4 %, a na kraju godine 7,4 % na temelju iskustvenih troškova. Početni omjer troškova RBNS od 4,4 % ostao je nepromijenjen.

Koristili smo iste omjere i za IBNR i RBNS pričuve podružnica.

Groupama Biztosító Zrt

Dodatni prilog br. 4

Raspored troškova po vrsti troška 2024.

Troškovi po naslovu	milijun HUF	
	Prethodna godina	Tekuća godina
Troškovi materijala	832	861
Vrijednost korištenih usluga	39.956	47.617
Vrijednost ostalih usluga	1.005	1.382
I. Materijalni rashodi	41.793	49.860
Troškovi plaće	10.944	12.836
Ostali troškovi osoblja	1.815	2.405
Doprinosi na plaću	1.637	1.905
II. Troškovi osoblja	14.396	17.146
III. Amortizacija	2.357	2.622
IV. Promjena u obračunanim troškovima stjecanja	-830	-1.169
V. Aktivirana vrijednost imovine vlastite proizvodnje	-606	-1.057
Ukupno	57.110	67.402

Ulaganje tehničkih pričuva osiguranja 2024.

milijun
HUF

	Ukupne pričuve <i>unit-linked</i> životnih osiguranja	Ukupne matematičk e pričuve životnih osiguranja	Ukupne ostale pričuve životnih osiguranja	UKUPNE PRIČUVE ŽIVOTNIH OSIGURANJA	Ukupne matematič ke pričuve neživotnih osiguranja	Ukupne ostale pričuve neživotnih osiguranja	UKUPNE PRIČUVE NEŽIVOTNIH OSIGURANJA	PRIČUVE UKUPNO
Tehničke pričuve osiguranja	206.468	43.923	13.722	264.113	5.707	70.576	76.283	340.396
Ukupno	206.468	43.923	13.722	264.113	5.707	70.576	76.283	340.396
Vrijednosni papiri koji predstavljaju kreditni odnos za koje jamči država	66.497	42.658	13.533	122.688	5.252	58.994	64.246	186.934
Korporativne obveznice	-	521	-	521	-	3.843	3.843	4.364
Dionice	1.010	-	-	1.010	360	510	870	1.880
Certifikati ulaganja	138.639	-	79	138.718	-	6.038	6.038	144.756
Ulozi kreditnih institucija	322	-	-	322	-	92	92	414
Obveze	-1	-	-	-1	-	-	-	-1
Potraživanja	1	-	-	1	-	439	439	440
Razgraničene kamate	-	744	110	854	95	660	755	1.609

**Tržišna vrijednost tehničkih pričuva osiguranja i investicijske imovine koja pokriva vlastitu imovinu
31. prosinca 2024.**

milijun
HUF

Računovodstvena klasifikacija	<i>Unit- linked</i> pričuva	Matematička pričuva životnog osiguranja	Nematematička pričuva životnog osiguranja	UKUPNE PRIČUVE ŽIVOTNIH OSIGURANJA	Matematička pričuva neživotnog osiguranja	Nematematička pričuva neživotnog osiguranja	UKUPNE PRIČUVE NEŽIVOTNIH OSIGURANJA	PRIČUVE UKUPNO	Pričuva vlastite imovine životnih osiguranja	Pričuva vlastite imovine neživotnih osiguranja	VLASTITA IMOVINA UKUPNO
Mađarske državne obveznice	36.273	41.183	5.199	82.655	5.310	30.164	35.474	118.129	11.710	7.225	18.935
Certifikati ulaganja	138.645	-	89	138.734	-	6.884	6.884	145.618	4.637	2.025	6.662
Depozit	322	-	-	322	-	91	91	413	1.725	15	1.740
Diskontni trezorski zapis	29.546	842	8.128	38.516	-	27.922	27.922	66.438	13.943	4.527	18.470
Terminske transakcije	-6	-	-	-6	-	-2	-2	-8	-1	-10	-11
Međunarodne državne obveznice	678	789	-	1.467	18	25	43	1.510	465	10	475
Međunarodne obveznice	-	18	-	18	-	-	-	18	4	-	4
Međunarodne dionice	51	-	-	51	-	-	-	51	12	-	12
Mađarske dionice	959	-	-	959	417	687	1.104	2.063	3.051	797	3.848
Korporativne obveznice	-	516	-	516	-	4.175	4.175	4.691	91	677	768
Ostali udjeli	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.610	3.610
Obveze	-1	-	-	-1	-	-	-	-1	-	-	-
Potraživanja	-	-	-	-	-	438	438	438	-	122	122
Gotovina	-	-	-	-	-	-	-	-	580	1.040	1.620
Nekretnine	-	-	-	-	-	-	-	-	183	294	477
Ukupno	206.467	43.348	13.416	263.231	5.745	70.384	76.129	339.360	36.400	20.332	56.732

**UMANJENJE
VRIJEDNOSTI
2024.**

milijun HUF

	1. 1. 2024. početno	Oslobodenje umanjenja vrijednosti / ukidanje potraživanja	Kreiranje umanjenja vrijednosti	31. 12. 2024. završno
Posrednici u osiguranju	137	17	-	120
Avans dobavljači	-	-	-	-
Kupci	-	-	-	-
Zalihe	-	-	-	-
Nacionalni fond plaća	-	-	-	-
Sporna stranka koja je odustala	-	-	-	-
Stambeni zajam	2	-	-	2
Ostala potraživanja	1	-	252	253
Ulaganje	208	-	303	511
Ukupno	348	17	555	886

Nominalna najamnina, uknjižbena i tržišna vrijednost vlastitih nekretnina u 2024. godini

Adresa	m ²	Nominalna najamnina milijun HUF/godina	Bruto vrijednost milijun HUF	Neto vrijednost milijun HUF	Tržišna vrijednost milijun HUF	Napomena
			31. 12. 2024.	31. 12. 2024.		
Győr, Kiss J. u. 26.	236	5	87	61	46	procjena vrijednosti iz 2020.
Győr, Árpád u. 75-79.	311	7	55	38	55	procjena vrijednosti iz 2020.
Sopron, Frankenburg út 2.	96	3	31	17	28	procjena vrijednosti iz 2020.
Balatonszemes, zemljište	871	0	6	6	24	procjena vrijednosti iz 2023.
Balatonszemes, vikendica i dio zemljišta	233	3	53	41	176	procjena vrijednosti iz 2023.
Kecskemét, Kiskert tér 6.	349	15	63	46	131	procjena vrijednosti iz 2023.
Tatabánya, Szt. Borbála tér 6.	477	18	102	56	164	procjena vrijednosti iz 2023.
Kaposvár, Dózsa Gy. U. 6., priz. 1-2.	543	15	72	50	106	procjena vrijednosti iz 2023.
Nyíregyháza, Dózsa Gy. út 12. prizemlje	369	13	90	53	113	procjena vrijednosti iz 2023.
Nyíregyháza, Nyár u. 7. Potkrovlje	146	4	31	21	34	procjena vrijednosti iz 2023.
Nyíregyháza, Nyár u. 7. II. kat	117	4			35	procjena vrijednosti iz 2023.
Szombathely, Kőszegi u. 31/A.	408	9	88	60	77	procjena vrijednosti iz 2020.
Keszthely, Kossuth L. u. 49.	81	4	20	15	39	procjena vrijednosti iz 2023.
Debrecen, Segner tér 7. A-D.	683	6	-	-	-	PRODANO 2024.
Budapest, Vályog u. 16	103	5	-	-	-	PRODANO 2024.

U tablici nisu prikazana imovinska prava vezana za nekretnine.

Korekcija rashoda i prihoda raspoređuje se na podružnice osiguranja razmjerno temeljnom kapitalu godine koja prethodi tekućoj godini.

Groupama Biztosító Zrt.

Dodatni prilog br. 9

Tržišna vrijednost *forward* transakcija na dan zaključenja

	<i>Unit-linked</i> milijun HUF	<i>Neunit-linked</i> milijun HUF
FWD EUR-HUF	-1	-10
FWD USD-HUF	-5	-1
FWD GBP-HUF	-	-2
Ukupno	-6	-13

Terminske devizne prodajne otvorene pozicije 31. prosinca 2024.

	Nominalna vrijednost		Tečaj za vrijeme zaključenja	
	<i>Unit-linked</i> milijun HUF	<i>Neunit-linked</i> milijun HUF	<i>Unit-linked</i>	<i>Neunit-linked</i>
FWD EUR-HUF	56	-	411,8700	411,8700
FWD EUR-HUF	693	2.880	410,0155	410,0155
FWD EUR-HUF	4.198	2.671	411,7300	411,7300
FWD EUR-HUF	34	1	415,6900	415,6900
FWD EUR-HUF	1	-	410,0155	410,0155
FWD EUR-HUF	87	7	409,9790	409,9790
FWD EUR-HUF	51	2	390,0260	390,0260
FWD USD-HUF	194	7	386,6000	386,6000
FWD USD-HUF	164	34	390,0730	390,0730
FWD GBP-HUF	-	306	493,6643	493,6643

Terminske devizne kupovne otvorene pozicije 31. prosinca 2024.

	Nominalna vrijednost		Tečaj za vrijeme zaključenja	
	<i>Unit-linked</i> milijun HUF	<i>Neunit-linked</i> milijun HUF	<i>Unit-linked</i>	<i>Neunit-linked</i>
FWD EUR-HUF	13	1	397,4	397,4

Podatci uključuju sve buduće pozicije otvorene terminske kupnje i prodaje deviza za *unit-linked* imovinske fondove, kako je definirano investicijskom politikom.

BILANCA

HRVATSKO-SLOVENSKO-MAĐARSKA RASPODJELA

2024.

u milijunima

HUF

Redni broj	IMOVINA (AKTIVA)	Rezultat hrvatske podružnice	Rezultat slovenske podružnice	Rezultat Groupame bez podružnica	Ukupno
1	A. Nematerijalna imovina	22	22	7.107	7.151
2	B. Ulaganja	5.580	0	180.817	186.397
3	I. Nekretnine			477	477
4	od toga: nekretnine za vlastite potrebe			477	477
5	II. Ulaganja u povezana društva			3.610	3.610
6	1. Ulaganje koje predstavlja vlasnički udio u matičnom društvu i društvima kćerima			3.610	3.610
7	2. Vrijednosni papiri koji predstavljaju kreditni odnos matičnih društava i društava kćeri, zajmovi matičnim društvima i društvima kćerima				
8	3. Ulaganje koje predstavlja vlasnički udio u zajednički upravljanoj društvu				
9	4. Vrijednosni papiri koji predstavljaju kreditni odnos zajednički upravljanoj društva, zajmovi zajednički upravljanoj društvu				
10	III. Ostala ulaganja	5.580		176.730	182.310
11	1. Ulaganje koje predstavlja vlasnički udio u poduzeću s vlasničkim odnosom			2.745	2.745
12	2. Vrijednosni papiri koji predstavljaju kreditni odnos (osim II/2 i II/4)	5.473		160.045	165.518
13	3. Udio u investicijskoj zajednici (<i>investment pool</i>)			11.962	11.962
14	4. Kredit osiguran hipotekom (osim II/2 i II/4 i III/5)				0
15	5. Ostali krediti (osim II/2 i II/4 i III/4)			255	255
16	6. Depoziti kod kreditnih institucija	107		1.723	1.830
17	7. Ostala ulaganja				
18	IV. Potraživanja depozita proizašla iz transakcija reosiguranja				
19	V. Ispravak vrijednosti ulaganja				
20	VI. Razlika u vrednovanju ulaganja				
21	VII. Odgođena porezna obveza				
22	C. Ulaganja izvršena u korist ugovaratelja životnog osiguranja povezanog s jedinicom (<i>unit-linked</i>)			206.468	206.468
23	D. Potraživanja	1.955	193	8.545	10.693
24	I. Potraživanja koja proizlaze iz transakcije izravnog osiguranja	551	31	7.371	7.953
25	1. Potraživanja od vlasnika polica osiguranja	551	31	7.364	7.946
26	od toga: a) od povezanih društava				
27	b) od društava sa značajnim vlasničkim udjelom				
28	c) od društava s vlasničkim udjelom				
29	2. Potraživanja od posrednika u osiguranju			7	7
30	od toga: a) od povezanih društava				
31	b) od društava sa značajnim vlasničkim udjelom				

Redni broj	IMOVINA (AKTIVA)	Rezultat hrvatske podružnice	Rezultat slovenske podružnice	Rezultat Groupame bez podružnica	Ukupno
32	c) od društava s vlasničkim udjelom				
33	3. Ostala potraživanja koja proizlaze iz djelatnosti osiguranja				
34	od toga: a) od povezanih društava				
35	b) od društava sa značajnim vlasničkim udjelom				
36	c) od društava s vlasničkim udjelom				
37	II. Potraživanja od poslova reosiguranja		25	37	62
38	od toga: a) od povezanih društava			18	18
39	b) od društava sa značajnim vlasničkim udjelom				
40	c) od društava s vlasničkim udjelom				
41	III. Dio pričuve koji pripada reosiguratelju iz premije životnog osiguranja				
42	IV. Ostala potraživanja	441	5	2.232	2.678
43	od toga: a) od povezanih društava				
44	b) od društava sa značajnim vlasničkim udjelom				
45	c) od društava s vlasničkim udjelom				
46	V. Razlika u vrednovanju potraživanja				
47	VI. Pozitivna razlika u vrednovanju izvedenih transakcija				
48	VII. Obračun prema podružnici	963	132	-1.095	0
49	E. Ostala imovina	900	263	3.379	4.542
50	1. Materijalna imovina (osim nekretnina), zalihe	48	18	2.856	2.922
51	2. Bankovni depoziti, blagajna	852	245	523	1.620
52	3. Otkupljene vlastite dionice				
53	4. Ostalo				
54	F. Aktivna vremenska razgraničenja	803	18	8.414	9.235
55	1. Kamate i najamnine	45		4.425	4.470
56	2. Odgođeni troškovi stjecanja	730	10	3.501	4.241
57	3. Ostala aktivna vremenska razgraničenja	28	8	488	524
58	IMOVINA (AKTIVA) UKUPNO	9.260	496	414.730	424.486

Redni broj	PASIVA	Rezultat hrvatske podružnice	Rezultat slovenske podružnice	Rezultat Groupame bez podružnica	Ukupno
59	A. Vlastiti kapital	-2.473	-430	62.365	59.462
60	I. Temeljni kapital			9.376	9.376
61	od toga: otkupljeni vlasnički udio po nominalnoj vrijednosti				
62	II. Upisani, ali neuplaćeni kapital (-)				
63	III. Kapitalne rezerve			6.643	6.643
64	IV. Rezerve iz dobiti (+/-)			35.955	35.955
65	V. Zakonske rezerve				
66	VI. Vrijednosne rezerve				
67	1. Vrijednosna rezerva za revalorizaciju				
68	2. Vrijednosna rezerva za ispravnu vrijednost				
69	od toga: dio za osiguranike				
70	VII. Dobit nakon oporezivanja (+/-)	-2.473	-430	10.391	7.488
71	B. Podređeni zajmovni kapital				
72	C. Tehničke pričuve osiguranja	9.482	301	124.145	133.928
73	1. Pričuve za nezarađene premije [a) + b)]	7.108	156	21.446	28.710
74	a) bruto iznos	7.108	156	21.446	28.710
75	b) dio pričuve za reosiguratelja (-)				
76	2. Matematičke pričuve			49.630	49.630
77	a) pričuva premije životnog osiguranja [aa) + ab)]			43.923	43.923
78	aa) bruto iznos			43.923	43.923
79	od toga: dio pričuve za reosiguratelja				
80	ab) dio pričuve za reosiguratelja (osiguranje rizika) (-)				
81	b) pričuva premije zdravstvenog osiguranja [ba) + bb)]				
82	ba) bruto iznos				
83	bb) dio pričuve za reosiguratelja (-)				
84	c) pričuva doprinosa osiguranja od nezgode [ca) + cb)]				
85	ca) bruto iznos				
86	cb) dio pričuve za reosiguratelja (-)				
87	d) pričuva doprinosa osiguranja od odgovornosti [da)+db)]			5.707	5.707
88	da) bruto iznos			5.710	5.710
89	db) dio pričuve za reosiguratelja (-)			3	3
90	3. Pričuve za potencijalne štete [a)+b)]	2.321	143	48.869	51.333
91	a) pričuva za potencijalne štete po stavkama [aa) + ab)]	1.468	58	35.258	36.784
92	aa) bruto iznos	1.468	58	38.080	39.606
93	ab) dio pričuve za reosiguratelja (-)			2.822	2.822
94	b) IBNR pričuva [ba) + bb)]	853	85	13.611	14.549
95	ba) bruto iznos	853	85	13.611	14.549
96	bb) dio pričuve za reosiguratelja (-)				
97	4. Pričuve za povrat naknade [a)+b)]			3.794	3.794
98	a) pričuva povrata naknade koja ovisi o rezultatu [aa) + ab)]			3.349	3.349

Redni broj	PASIVA	Rezultat hrvatske podružnice	Rezultat slovenske podružnice	Rezultat Groupame bez podružnica	Ukupno
99	aa) bruto iznos			3.349	3.349
100	ab) dio pričuve za reosiguratelja (-)				
101	b) pričuva povrata naknade koja ne ovisi o rezultatu [(ba) + bb)]			445	445
102	ba) bruto iznos			445	445
103	bb) dio pričuve za reosiguratelja (-)				
104	5. Pričuva za fluktuaciju šteta				
105	6. Ostale pričuve [(a)+(b)+ c)]	53	2	406	461
106	a)				
107	b) Pričuva za otkazivanje [(ba) + bb)]	53	2	406	461
108	ba) bruto iznos	53	2	406	461
109	bb) dio pričuve za reosiguratelja (-)				
110	c) ostale tehničke pričuve osiguranja [(ca) + cb)]				
111	ca) bruto iznos				
112	cb) dio pričuve za reosiguratelja (-)				
113	D. Tehničke pričuve osiguranja u korist osiguranika životnog osiguranja povezanog s jedinicom (unit-linked) (1+2)			206.468	206.468
114	1. bruto iznos			206.468	206.468
115	2. dio pričuve za reosiguratelja (-)				
116	E. Pričuve			129	129
117	1. Pričuva za očekivane obveze				
118	2. Pričuva za očekivane troškove			129	129
119	3. Ostale pričuve				
120	F. Obveze depozita prema reosigurateljima				
121	G. Obveze	1.134	542	12.244	13.920
122	I. Obveze iz izravnih poslova osiguranja	439	92	5.941	6.472
123	od toga: a) prema povezanim društvima				
124	b) prema društvima koja imaju značajan vlasnički udio				
125	c) prema društvima s vlasničkim udjelom				
126	II. Obveze iz poslova reosiguranja	333	10	1.218	1.561
127	od toga: a) prema povezanim društvima			848	848
128	b) prema društvima koja imaju značajan vlasnički udio				
129	c) prema društvima s vlasničkim udjelom				
130	III. Obveze iz izdavanja obveznica				
131	od toga: a) prema povezanim društvima				
132	b) prema društvima koja imaju značajan vlasnički udio				

+

Redni broj	PASIVA	Rezultat hrvatske podružnice	Rezultat slovenske podružnice	Rezultat Groupame bez podružnica	Ukupno
133	c) prema društvima s vlasničkim udjelom				
134	IV. Krediti				
135	od toga: a) prema povezanim društvima				
136	b) prema društvima koja imaju značajan vlasnički udio				
137	c) prema društvima s vlasničkim udjelom				
138	V. Druge obveze	362	440	5.085	5.887
139	od toga: a) prema povezanim društvima				
140	b) prema društvima koja imaju značajan vlasnički udio				
141	c) prema društvima s vlasničkim udjelom				
142	VI. Razlika u vrednovanju obveza				
	VII. Negativna razlika u vrednovanju izvedenih transakcija				
143	VIII. Odgođena porezna obveza				
144	H. Pasivna vremenska razgraničenja	1.117	83	9.379	10.579
145	1. Pasivno razgraničenje prihoda				
146	2. Pasivno razgraničenje troškova i rashoda	1.117	83	9.379	10.579
147	3. Odgođeni prihodi				
148	PASIVA UKUPNO	9.260	496	414.730	424.486

RAČUN DOBITI I GUBITKA **HRVATSKO-SLOVENSKO-MAĐARSKA RASPODJELA** **2024.**

u milijunima HUF

Redni broj	Naziv	Rezultat hrvatske podružnice	Rezultat slovenske podružnice	Rezultat Groupame bez podružnica	Ukupno
1	A) Segment neživotnog osiguranja				
2	01. Zараđene premije, bez reosiguranja	7.188	95	116.862	124.145
3	a) bruto premija	13.225	244	127.776	141.245
4	b) premija prenesena na reosiguratelja (-)	555	55	8.015	8.625
5	c) promjena pričuve neplaćenih premija (+/-)	5.482	94	2.899	8.475
6	d) udio društva za reosiguranje u promjeni pričuve neplaćenih premija (+/-)				
7	02. Dobit od ulaganja koja se vraća osiguranicima (u skladu s retkom C/06.)				
8	03. Ostali tehnički prihodi osiguranja	362		1.061	1.423
9	04. Rashodi štete	5.501	32	43.799	49.332
10	a) naknade šteta i troškovi namirenja šteta	3.303	20	41.299	44.622
11	aa) naknade šteta	3.099	4	38.641	41.744
12	1. bruto iznos	3.099	4	39.101	42.204
13	2. udio reosiguratelja (-)			460	460
14	ab) troškovi namirenja šteta	204	16	3.257	3.477
15	ac) prihodi od isplata šteta i naknada troškova za namirenje šteta (-)			599	599
16	b) promjena pričuve za potencijalne štete (+/-)	2.198	12	2.500	4.710
17	ba) promjena pričuve za potencijalne štete po stavkama (+/-)	1.405	6	1.605	3.016
18	1. bruto iznos	1.405	6	1.777	3.188
19	2. udio reosiguratelja (-)			172	172
20	bb) promjena IBNR pričuve (+/-)	793	6	895	1.694
21	1. bruto iznos	793	6	895	1.694
22	2. udio reosiguratelja (-)				
23	05. Promjena matematičke pričuve (+/-)			-622	-622
24	a) promjena pričuve premija zdravstvenog osiguranja (+/-)				
25	aa) bruto iznos				
26	ab) udio reosiguratelja (-)				
27	b) promjena pričuve doprinosa osiguranja od nezgode (+/-)				
28	ba) bruto iznos				
29	bb) udio reosiguratelja (-)				
30	b) promjena pričuve doprinosa osiguranja od odgovornosti (+/-)			-622	-622
31	ca) bruto iznos			-622	-622
32	cb) udio reosiguratelja (-)				

Redni broj	Naziv	Rezultat hrvatske podružnice	Rezultat slovenske podružnice	Rezultat Groupame bez podružnica	Ukupno
33	06. Promjena pričuve za povrat naknada (+/-)			161	161
34	a) Promjena pričuve povrata naknade koja ovisi o rezultatu (+/-)				
35	aa) bruto iznos				
36	ab) udio reosiguratelja (-)				
37	b) Promjena pričuve povrata naknade koja ne ovisi o rezultatu (+/-)			161	161
38	ba) bruto iznos			161	161
39	bb) udio reosiguratelja (-)				
40	07. Promjena pričuve fluktuacije šteta (+/-)				
41	08. Promjena ostalih pričuva (+/-)	50	1	152	203
42	a)				
43	b) Promjena pričuva otkazivanja (+/-)	50	1	152	203
44	ba) bruto iznos	50	1	152	203
45	bb) udio reosiguratelja (-)				
46	c) Promjena ostalih tehničkih pričuva osiguranja (+/-)				
47	ca) bruto iznos				
48	cb) udio reosiguratelja (-)				
49	09. Neto operativni troškovi	4.359	290	45.301	49.950
50	a) troškovi stjecanja nastali u tekućoj godini	3.044	73	33.756	36.873
51	b) promjena ograničenih troškova stjecanja (+/-)	611	10	512	1.133
52	c) administrativni troškovi (osim investicijskih troškova)	1.926	230	13.022	15.178
53	d) provizije i udjeli u dobiti od reosiguratelja (-)		3	965	968
54	10. Ostali tehnički rashodi osiguranja	193	5	15.180	15.378
55	A) TEHNIČKI REZULTAT OSIGURANJA (01+02+03-04+/-05+/-06+/-07+/-08-09-10)	-2.553	-233	13.952	11.166
56	B) Segment životnog osiguranja				
57	01. Zarađene premije, bez reosiguranja	0	1.165	77.139	78.304
58	a) bruto premija		1.162	77.672	78.834
59	b) premija prenesena na reosiguratelja (-)		5	70	75
60	c) promjena pričuve neplaćenih premija (+/-)		-8	463	455
61	d) udio društva za reosiguranje u promjeni pričuve neplaćenih premija (+/-)				
62	02. Tehnički prihodi osiguranja od ulaganja	0	0	13.520	13.520
63	a) primljena dividenda i udio			987	987
64	od toga: od povezanih društava				
65	b) ostali prihodi od ulaganja			6.590	6.590
66	od toga: od povezanih društava				
67	ba) prihodi od materijalne imovine koji se odnose na portfelj osiguranja				
68	bb) primljene kamate i prihodi od kamata			6.590	6.590

Redni broj	Naziv	Rezultat hrvatske podružnice	Rezultat slovenske podružnice	Rezultat Groupame bez podružnica	Ukupno
69	c) tečajne razlike od prodaje ulaganja, ostali prihodi od ulaganja			5.943	5.943
70	d) raspoređeni prihodi od ulaganja životnih osiguranja (u skladu s retkom C/05.) (-)				
71	03. Nerealizirana dobit od ulaganja			13.813	13.813
72	od toga: razlika u vrednovanju				
73	04. Ostali tehnički prihodi osiguranja				
74	05. Rashodi štete		171	57.465	57.636
75	a) naknade šteta i troškovi namirenja šteta		74	58.975	59.049
76	aa) naknade šteta		74	57.988	58.062
77	1. bruto iznos		74	58.006	58.080
78	2. udio reosiguratelja (-)			18	18
79	ab) troškovi namirenja šteta			1.037	1.037
80	ac) prihodi od isplata šteta i naknada troškova za namirenje šteta (-)			50	50
81	b) promjena pričuve za potencijalne štete (+/-)		97	-1.510	-1.413
82	ba) promjena pričuve za potencijalne štete po stavkama (+/-)		37	-1.837	-1.800
83	1. bruto iznos		37	-1.837	-1.800
84	2. udio reosiguratelja (-)				
85	bb) promjena IBNR pričuve (+/-)		60	327	387
86	1. bruto iznos		60	327	387
87	2. udio reosiguratelja (-)				
88	06. Promjena matematičke pričuve (+/-)			-7.477	-7.477
89	a) promjena pričuve premije životnog osiguranja (+/-)			-7.477	-7.477
90	aa) bruto iznos			-7.477	-7.477
91	ab) udio reosiguratelja (osiguranje rizika) (-)				
92	b) promjena pričuve premija zdravstvenog osiguranja (+/-)				
93	ba) bruto iznos				
94	bb) udio reosiguratelja (-)				
95	c) promjena pričuve doprinosa osiguranja od nezgode (+/-)				
96	ca) bruto iznos				
97	cb) udio reosiguratelja (-)				
98	07. Promjena pričuve za povrat naknada (+/-)			-447	-447
99	a) Promjena pričuve povrata naknade koja ovisi o rezultatu (+/-)			-476	-476
100	aa) bruto iznos			-476	-476
101	ab) udio reosiguratelja (-)				
102	b) Promjena pričuve povrata naknade koja ne ovisi o rezultatu (+/-)			29	29
103	ba) bruto iznos			29	29
104	bb) udio reosiguratelja (-)				
105	08. Promjena pričuve fluktuacije šteta (+/-)				

Redni broj	Naziv	Rezultat hrvatske podružnice	Rezultat slovenske podružnice	Rezultat Groupame bez podružnica	Ukupno
106	09. Promjena ostalih pričuva (+/-)			1	1
107	a)				
108	b) Promjena pričuva otkazivanja (+/-)			1	1
109	ba) bruto iznos			1	1
110	bb) udio reosiguratelja (-)				
111	c) Promjena ostalih tehničkih pričuva osiguranja (+/-)				
112	ca) bruto iznos				
113	cb) udio reosiguratelja (-)				
114	10. Promjena pričuva životnog osiguranja povezanog s jedinicom ulaganja (unit-linked) (+/-)			33.245	33.245
115	a) bruto iznos			33.245	33.245
116	b) udio reosiguratelja (-)				
117	11. Neto operativni troškovi		1.120	10.173	11.293
118	a) troškovi stjecanja nastali u tekućoj godini		626	7.483	8.109
119	b) promjena ograničenih troškova stjecanja (+/-)			36	36
120	c) administrativni troškovi (osim investicijskih troškova)		494	2.726	3.220
121	d) provizije i udjeli u dobiti od reosiguratelja (-)				
122	12. Tehnički rashodi osiguranja od ulaganja			1.174	1.174
123	a) operativni rashodi i rashodi održavanja ulaganja, uključujući plaćene kamate i rashode od kamata			117	117
124	b) umanjeње vrijednosti ulaganja, ukinuto umanjeње vrijednosti ulaganja (+/-)			-12	-12
125	c) gubitak tečaja od prodaje ulaganja, ostali rashodi ulaganja			1.069	1.069
126	13. Nerealizirani gubitak od ulaganja			3.163	3.163
127	od toga: razlika u vrednovanju				
128	14. Ostali tehnički rashodi osiguranja			463	463
129	B) TEHNIČKI REZULTAT OSIGURANJA (01+02+03+04-05+/-06+/-07+/-08+/-09+/-10-11+/-12-13-14)	0	-126	6.712	6.586
130	C) Netehnički obračuni osiguranja	80	-71	-9.354	-9.345
131	01. Primljena dividenda i udio			508	508
132	od toga (od retka C/01.): razlika u vrednovanju				
133	od toga (od retka C/01.): od povezanih društava				
134	02. Primljene kamate i prihodi od kamata	92		5.550	5.642
135	od toga: od povezanih društava				
136	03. Prihodi od materijalne imovine koji se odnose na portfelj osiguranja			352	352
137	04. Tečajne razlike od prodaje ulaganja, ostali prihodi od ulaganja	200	-2	2.323	2.521
138	05. Raspoređeni prihodi od ulaganja životnih osiguranja (u skladu s retkom B/02/d)				
139	06. Dobit od ulaganja koja se vraća osiguranicima (-) (u skladu s retkom az A/02.)				

Redni broj	Naziv	Rezultat hrvatske podružnice	Rezultat slovenske podružnice	Rezultat Groupame bez podružnica	Ukupno
140	07. Operativni rashodi i rashodi održavanja ulaganja, uključujući plaćene kamate i rashode od kamata			692	692
141	od toga: razlika u vrednovanju				
142	08. Umanjenje vrijednosti ulaganja, ukinuto umanjeње vrijednosti ulaganja (+/-)			315	315
143	09. Gubitak tečaja od prodaje ulaganja, ostali rashodi ulaganja	118	8	1.260	1.386
144	10. Ostali prihodi	114		633	747
145	11. Ostali rashodi	208	61	16.453	16.722
146	D) REZULTAT REDOVNOG POSLOVANJA (+/-A+/-B+01+02+03+04+05-06-07-08-09+10-11)	-2.473	-430	11.310	8.407
147	12. Izvanredni prihodi				
148	13. Izvanredni rashodi				
149	14. Izvanredna dobit (12-13)				
150	E) REZULTAT PRIJE OPOREZIVANJA (+/-D+/-14)	-2.473	-430	11.310	8.407
151	15. Obveza plaćanja poreza			919	919
152	15/1. Odgođena razlika u porezu (±)				
153	F) DOBIT NAKON OPOREZIVANJA (+/-E-15)	-2.473	-430	10.391	7.488

* Podatci o računu dobiti i gubitka koje su pripremile/dostavile podružnice pokazuju različite rezultate od gore navedenih zbog razlika između mađarskih računovodstvenih propisa i propisa podružnica.