

Groupama osiguranje d.d., Zagreb

Godišnje izvješće za godinu završenu
31. prosinca 2023. godine

Sadržaj

Izvešće posloводства	1
Odgovornost za financijske izvještaje	9
Izvešće neovisnog revizora	10
Izveštaj o financijskom položaju	16
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti	17
Izveštaj o promjenama kapitala	18
Izveštaj o novčanim tijekovima	20
Bilješke uz financijske izvještaje	21
Dopunski izvještaji propisani pravilnikom HANFA-e	91

IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA

Uprava Groupama osiguranja d.d. podnosi izvješće posloводства i financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine.

Makroekonomsko okruženje

Globalna ekonomija je u 2023. bila obilježena slabljenjem industrijske proizvodnje u kombinaciji s padom inflacije i sve restriktivnijom monetarnom politikom. Geopolitičke napetosti su porasle, posebice kao rezultat tekućeg rata u Ukrajini i eskalacije sukoba na Bliskom istoku. Europska središnja banka značajno je zaoštrila svoju monetarnu politiku te na taj način pridonijela padu globalne potražnje. Eurozona je skliznula u tehničku recesiju u drugoj polovici 2023. godine, a inflacija se znatno smanjila. I monetarna politika SAD-a je bila agresivna. Inflacija je naglo pala, što je omogućilo FED-u da zaustavi podizanje referentne stope i najavi rezove za 2024. godinu. U 2023. godini aktivnostima na financijskim tržištima u početku su dominirale visoka inflacija i restriktivna monetarna politika, dok je u drugom polugodištu 2023. godine prevagnulo očekivanje da i FED i ESB ne planiraju daljnja povećanja kamatnih stopa. Prema kraju godine, unatoč neizvjesnostima zbog rastućih geopolitičkih rizika, optimizam na tržištima je porastao, potaknut očekivanjima pada referentnih kamatnih stopa u 2024. te povećanom vjerojatnošću za oporavak gospodarstva, posebno u Sjedinjenim Američkim Državama.

Unatoč padu inozemne potražnje i zaoštrenim uvjetima financiranja, hrvatsko gospodarstvo je u 2023. godini nastavilo rasti znatno iznad prosjeka EU-a i euro područja. Razmjerno brz rast hrvatskog gospodarstva vidljiv u stopi rasta realnog BDP-a od +2,8%, odraz je više čimbenika, uključujući snažnu potražnju za turističkim uslugama, zatim intenziviranje korištenja EU fondova te ekspanzivno usmjerenu fiskalnu politiku. U takvim su uvjetima nastavljena i povoljna kretanja na tržištu rada, što je podržalo solidan rast osobne potrošnje. Inflacija se, zahvaljujući slabljenju tekućih inflacijskih pritisaka i iščezavanju učinaka ranijih poskupljenja, kontinuirano smanjivala kroz veći dio 2023. godine kao rezultat znatno nižih cijena energije u usporedbi s iznimno visokim razinama u godini prije. Pa je na kraju 2023. godine harmonizirani indeks potrošačkih cijena iznosio 8,4% što je smanjenje u odnosu na godinu prije (10,7%). Recentna ostvarenja glavnih pokazatelja na tržištu rada kao kontinuirano smanjenje stope nezaposlenosti na 6,3% u 2023. godini, daljnje povećanje broja zaposlenih za 2,5% te rast realne bruto plaće od 6,4%, upućuju na i dalje povoljne trendove.

Povoljnija očekivanja glede globalnog gospodarskog rasta u nadolazećoj 2024. godini uglavnom odražavaju povoljnija ostvarenja u američkom gospodarstvu koja su potaknuta snažnim tržištem rada i oporavkom investicijske aktivnosti. Globalni cjenovni pritisci oslabili su krajem prošle godine više nego što se predviđalo, a daljnje slabljenje se očekuje kroz pad cijene energenata, poglavito električne energije i plina na europskom tržištu, čijem padu pridonosi smanjenje neizvjesnosti oko ponude tih energenata, kao i slaba potražnja tijekom natprosječno tople zime. S druge strane, očekuju se nešto više cijene prehrambenih i industrijskih sirovina. Rizici za globalnu inflaciju i gospodarski rast i dalje su vrlo naglašeni, a uglavnom su vezani uz moguću eskalaciju sukoba na Bliskom istoku i rata u Ukrajini kao i poremećaje u Crvenom moru koji bi mogli dodatno povećati neizvjesnost i potaknuti novi rast cijena energenata i drugih sirovina.

IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA (NASTAVAK)

Makroekonomsko okruženje (nastavak)

U takvim se uvjetima očekuje da bi realan rast u Hrvatskoj mogao ubrzati u 2024. u odnosu na prošlu godinu sa stopom rasta realnog BDP-a od +3,2% (zadnja procjena Europske središnje banke iz ožujka 2024. godine). Očekivanja kretanja i dalje ostaju najviše pod utjecajem robusnog rasta domaće potražnje, posebice osobne potrošnje podržane povoljnim kretanjima na tržištu rada i rastom realnih dohodaka. Očekuje se nastavak rasta investicijske aktivnosti, iako sporijim intenzitetom nego u godini prije, s obzirom na to da bi se javne investicije mogle početi smanjivati uslijed završetka nekih programa i projekata financiranih iz EU fondova. Nadalje, mogao bi se ubrzati i rast robnog izvoza, dok bi rast izvoza usluga mogao usporiti nakon snažnog oporavka od pandemije. Ipak, kako se s jačanjem domaće potražnje može očekivati i intenziviranje rasta uvoza, doprinos neto inozemne potražnje mogao bi ponovno postati blago negativan. Na domaćem tržištu rada očekuje se razmjerno snažan rast zaposlenosti i pad nezaposlenosti uz daljnji porast nominalnih plaća iako slabijeg intenziteta, praćeno postupnim oporavkom realnih plaća.

Tržište osiguranja

Na kraju 2023. godine na hrvatskom tržištu osiguranja ukupno je poslovalo 14 društava za osiguranje što je za jedno društvo manje u odnosu na godinu prije kao rezultat daljnje konsolidacije tržišta.

Tijekom 2023. godine ostvarena je ukupna naplaćena premija od 1,7 milijarde eura što predstavlja povećanje od 7,1% u odnosu na 2022. godinu. Ovaj rast generiran je primarno kroz segment neživotnih osiguranja (+13,8%) s ukupnom ostvarenom premijom od 1,4 milijarde eura najvećim dijelom kao rezultat korekcija cijena na tržištu osiguranja uslijed jakih inflatornih pritisaka čime je najviše bio pogođen segment motornih vozila. Životno osiguranje premijskog volumena od 0,3 milijarde eura je u 2023. u odnosu na godinu prije palo u naplaćenoj premiji za 15,0% zbog velike ovisnosti o ugovorima o životnom osiguranju s jednokratnim uplatama, te slabljenja atraktivnosti tradicionalnih životnih osiguranja uslijed rasta kamata na financijskom tržištu što je usmjerilo investicijski fokus na alternativne financijske proizvode, kao i generalnog slabljenja povjerenja u potencijalne prinose od investicijskih fondova.

U strukturi naplaćene premije neživotnih osiguranja ostaje najzastupljenije osiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila (35,5 %), kao i osiguranje cestovnih vozila (18,2 %) te ostala osiguranja imovine (9,9 %), dok životni segment ostaje koncentriran oko tradicionalnih životnih osiguranja realiziranih kroz banko kanal.

Za nadolazeći period očekujemo da će osigurateljna industrija u Hrvatskoj nastaviti biti pod utjecajem spomenutih geopolitičkih previranja, inflacije, porasta plaća te kretanja kamatnih stopa, ali i sve prisutnijih trendova oko klimatskih promjena, ubrzane digitalizacije poslovanja i interakcije različitih tehnologija, kao i demografskog starenja stanovništva. Navedeno nosi svojevrsne rizike za poslovanje osiguratelja, ali je i poligon novih prilika i mogućnosti.

Iako inflacija u Hrvatskoj pada, ona je jedna od najviših u euro zoni te će i dalje gurati osiguratelje u smjeru korekcije cijene osiguranja kao i promjene uvjeta istih. S obzirom na iznimno toplu 2023. godinu s ekstremno visokim temperaturama i požarima te jačim ciklonama i poplavama u velikom dijelu svijeta, očekivanje je da će osigurateljne i reosigurateljne politike sve češće prilagođavati prema utjecajima katastrofalnih i klimatskih promjena i rizika.

IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA (NASTAVAK)

Tržište osiguranja (nastavak)

Rast životnih osiguranja pod velikim je utjecajem kretanja kamatnih stopa. Iako su se kamatne stope oporavile od izrazito niskih prinosa tijekom pandemije, trenutna očekivanja su da će te stope ponovno krenuti padati. Zbog svega navedenog teško je predvidjeti da li će životna osiguranja nastaviti pad kao u prethodnim godinama ili će se tržište konačno preokrenuti.

Rezultati poslovanja u 2023. godini

Društvo je 2023. godinu završilo s 8,3 milijuna eura bruto zaračunate premije životnih osiguranja što je povećanje od 18,4% u odnosu na prethodnu 2022. godinu. Ovo je druga cijela financijska godina poslovanja Društva Groupama osiguranja u okviru Groupama Grupe, te uzimajući u obzir aktivnosti razvoja kroz pokrenute projekte i specifičnosti poslovnog okruženja tijekom 2023. godine, Društvo je uspješno ostvarilo zacrtane ciljeve i ključne elemente poslovnog plana.

Ukupna aktiva Društva u 2023. godini se povećala za 10,0% s 24,3 na 26,7 milijuna eura. Rast pasive primjetan je u rastu obveza iz ugovora o osiguranju Društva za 11,7% odnosno za 1,5 milijuna eura na ukupan iznos od 14,6 milijuna eura.

Omjer prihvatljivih vlastitih sredstava i potrebnog solventnog kapitala na kraju 2023. godine iznosi 292%, dok omjer prihvatljivih vlastitih sredstava i minimalnog potrebnog kapitala iznosi 286% što pokazuje da je solventnost Društva na vrlo solidnoj razini.

Društvo je u 2023. godini nastavilo trend dugogodišnjeg ostvarivanja pozitivnog rezultata računa dobiti i gubitka, koji je po prvi put proveden prema novim računovodstvenim standardima MSFI 17 i MSFI 9. Društvo je u tranzicijskom razdoblju promjene računovodstvenog standarda, temeljem obveza iz osiguranja i tehničke pričuve prema MSFI 17 i MSFI 9, iskazalo pozitivan neto učinak implementacije novog standarda na kapital i povećalo zadržanu dobit za 0,44 milijuna eura, pri čemu 0,33 milijuna EUR predstavlja pozitivan neto efekt implementacije standarda MSFI 17 dok 0,11 milijuna EUR predstavlja pozitivan neto efekt implementacije standarda MSFI 9 na kapital Društva. Na kraju 2023. godine ostvarena je neto dobit u iznosu od 0,9 milijuna eura te je viša za 188,6% u odnosu na 2022. godinu (rezultat računa dobiti i gubitka prema novom računovodstvenom standardu izvještavanja). Rashodi od ugovora o osiguranju povećali su se za 63,3 tisuće eura ili za 1,2%. Tehnički rezultat Društva je stabilan, te Društvo tijekom 2023. godine nije zabilježilo značajniji utjecaj povećanja smrtnosti, nezaposlenosti i bolovanja. Neto rezultat ulaganja veći je u odnosu na 2022. godinu za 82,0% ili 195,9 tisuća eura najvećim dijelom uslijed većih nerealiziranih dobitaka od ulaganja u iznosu od 136,1 tisuća eura te većih prihoda od kamata za 97,9 tisuća eura. Društvo je tijekom 2023. godine zadržalo trenutnu konzervativnu strategiju ulaganja te su ulaganja bila u dužničkim vrijednosnim papirima i investicijskim fondovima usporedive razine rizičnosti.

IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA (NASTAVAK)

OPĆE INFORMACIJE

Tvrtka: Groupama osiguranje d.d.
Sjedište: Ulica grada Vukovara 284, 10000 Zagreb
Glavna aktivnost: Životno osiguranje
Vlasnička struktura: GROUPAMA BIZTOSÍTÓ ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ
RÉSZVÉNYTÁRSASÁG - 100%

ORGANIZACIJA DRUŠTVA

Uprava

Sanel Volarić - Predsjednik Uprave
Monika Brzović – Članica Uprave

Nadzorni odbor

Bertrand Jean Yves Woirhaye – Predsjednik Nadzornog odbora do 25.5.2023.
Alexandre Pierre Jeanjean – Predsjednik Nadzornog odbora od 25.5.2023. godine
(do 25.5.2023. Zamjenik predsjednika Nadzornog odbora)
Damien Jean-Paul Andre Auguste Ouvrard - Član Nadzornog odbora od 26.5.2023.
Julien Clément Fabian Ramillon – Član Nadzornog odbora

Revizorski odbor

Bertrand Jean Yves Woirhaye – Predsjednik Revizorskog odbora do 25.5.2023.
Alexandre Pierre Jeanjean – Predsjednik Revizorskog odbora od 25.5.2023. godine
(do 25.5.2023. Zamjenik predsjednika Revizorskog odbora)
Damien Jean-Paul Andre Auguste Ouvrard - Član Revizorskog odbora od 26.5.2023.
Julien Clément Fabian Ramillon – Član Revizorskog odbora

Društvo je razvilo adekvatnu strukturu upravljanja koja omogućava obavljanje svih zadataka s potrebnim mjerama interne kontrole i nadzorom poslovnih procesa.

IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA (NASTAVAK)

ORGANIZACIJA DRUŠTVA (NASTAVAK)

Interna organizacija sastoji se od sljedećih organizacijskih jedinica:

1. Uprava Društva
2. Ured uprave
3. Služba obrade šteta
4. Služba pravnih poslova i usklađenosti
5. Služba obrade ugovora
6. IT služba
7. Aktuarska služba
8. Služba prodaje
9. Služba za korporativne klijente i reosiguranje
10. Služba marketinga i komunikacija
11. Služba kontrolinga
12. Služba financija i računovodstva
13. Služba upravljanja portfeljem projekata i procesima
14. Služba upravljanja portfeljem proizvoda

AKTIVNOSTI ISTRAŽIVANJA I RAZVOJA I VJEROJATNI BUDUĆI RAZVOJ

Od preuzimanja Društva 2021. godine od strane Groupama grupe, Uprava Društva kontinuirano provodi intenzivnije marketinške aktivnosti radi stvaranja prepoznatljivosti i upoznavanja javnosti s novom grupom na tržištu osiguranja u RH i razvoj prepoznatljivosti brenda Groupama, i dalje vodeći računa o planskim iznosima. Društvo je proteklom razdoblju kao članica nove grupe postalo vidljivo i prepoznatljivo ime na hrvatskom tržištu osiguranja.

Društvo pripada Groupama grupi, velikoj europskoj osigurateljnoj grupaciji što omogućuje ostvarivanje sinergije prijenosa znanja i iskustva od ostalih društava Groupama grupe u svim područjima poslovanja. Dugogodišnje iskustvo poslovanja i suradnje Groupama grupe s OTP bankom u obliku vrlo snažne poslovne povezanosti ima pozitivan utjecaj na suradnju Društva s OTP bankom na hrvatskom tržištu.

Društvo je i tijekom 2023. godine nastavilo s aktivnostima daljnjeg razvoja poslovanja kroz planiranu informatičku transformaciju i digitalizaciju koja pospješuje proces razvoja novih proizvoda, optimizaciju procesa i troškova, primjenu novih računovodstvenih standarda MSFI 17 i MSFI 9 te je kontinuirano radilo na razvoju i postupnom širenju kanala distribucije. Fokus Društva je optimizacija i automatizacija poslovnih procesa u Društvu, kao i uspostava raznih aktivnosti i mogućnosti digitaliziranog načina provođenja aktivnosti distribucije osiguranja te postupno uvođenje novih i inovativnih proizvoda osiguranja koji će biti prilagođeni specifičnim potrebama različitih segmenata klijenata i tržišta, vodeći se pravilima struke osiguranja, usklađenosti i upravljanja rizicima, kao i interesima klijenata, partnera i dioničara.

IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA (NASTAVAK)

AKTIVNOSTI ISTRAŽIVANJA I RAZVOJA I VJEROJATNI BUDUĆI RAZVOJ (NASTAVAK)

Uprava je i tijekom 2023. godine nastavila s provođenjem planiranih projekata kojima se postavljaju temelji za budući digitalizirani razvoj Društva. Od većih projekata koje je Društvo provodilo tijekom 2023. godine je finalizacija novog informacijskog sustava („core-insurance“) što doprinosi većoj kvaliteti i efikasnosti poslovanja, manjim jediničnim troškovima, većoj agilnosti Društva u ponudi novih proizvoda i diversifikaciji kanala prodaje. Cilj implementacije novog temeljnog informatičkog sustava su brzi i efikasni poslovni procesi prema klijentu, agilan pristup promjenama i potrebama tržišta, efikasniji interni procesi, brži postupci obrade podataka u Društvu, niži troškovi zbog veće efikasnosti što će utjecati i na profitabilnost Društva uz smanjenje omjera administrativnih troškova Društva te jednostavnije i transparentno praćenje poslovanja i rizika, kao i izvještavanje svih dionika o poslovanju Društva. Također, Društvo je tijekom godine pokrenulo digitalnu platformu koja omogućuje samostalni pristup edukacijskim materijalima i učenje na daljinu (tzv. „self-service“).

Poseban naglasak u strategiji Društva je stabilnost, sigurnost i usklađenost poslovanja kao i sveobuhvatno upravljanje rizicima u osiguranju u skladu sa Zakonom o osiguranju i ukupnim regulatornim okvirom društava za osiguranje.

Za sljedeće poslovno razdoblje Uprava Društva planira nastaviti raditi na kontinuiranom unaprjeđenju poslovanja kroz projektne aktivnosti te dalje jačati svoju tržišnu prisutnost i paletu proizvoda. U 2024. godini se očekuje pokretanje sveobuhvatnog projekta uvođenja analitičkih podatkovnih rješenja (DWH/BI) te provedba daljnjih tehnoloških projekata kojima ćemo naš novi informacijski sustav izgraditi u moderno core-insurance rješenje koje će moći zadovoljiti poslovne potrebe i kojima će se Društvo moći na siguran način povezati prema vanjskim sustavima koji potpomažu poslovanje Društva i koji će utjecati na kontinuirano smanjivanje jediničnih troškova. Uprava Društva će kroz projekte raditi na diversifikaciji proizvoda, širenju palete proizvoda s naglaskom na ugovaranje osiguranja s višekratnim plaćanjem premije, uz spomenutu diversifikaciju prodajnih kanala te poslovanje s dobiti uz stabilnu razinu solventnosti Društva i kvalitetno upravljanje rizicima, kao i poduzimanje aktivnosti za transformaciju Društva u digitalnom području.

Društvo će svoje aktivnosti i dalje usmjeravati u razvoj kvalitetnog odnosa s djelatnicima distributera uz daljnju suradnju s glavnim partnerom OTP bankom i ostalim distributerima osiguranja, radit će na kontinuiranoj edukaciji distributera i stalnoj podršci u procesu distribucije, te operativnoj izvrsnosti naših djelatnika u svakodnevnom radu prema klijentima. Društvo je temeljito unaprijedilo edukacijske programe i materijale te ojačalo svoj prodajno-edukacijski tim koji svojim aktivnostima i podrškom pokriva sva područja RH.

Profesionalni odnos svih naših djelatnika, provođenje aktivnosti financijske pismenosti i transparentnost postupanja u procesima obrade ugovora o osiguranju i šteta, značajni su za stvaranje preduvjeta za pozitivno prepoznavanje Društva od strane klijenata i partnera. Daljnja preporuka Društva utemeljena na dobrom iskustvu naših klijenata, važni su dio naše vizije poslovanja. S obzirom na kompetitivnost industrije u kojoj Društvo posluje, Uprava Društva poduzima razne aktivnosti zadovoljstva djelatnika, budući da profesionalni, stručni, odgovorni i motivirani zaposlenici koji aktivno upravljaju rizicima u svom svakodnevnom radu i rade na kontinuiranoj usklađenosti poslovanja u svojoj domeni rada, nužan su preduvjet za očuvanje stabilnog poslovanja, poboljšanje konkurentne pozicije Društva kao i digitalnu

IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA (NASTAVAK)

AKTIVNOSTI ISTRAŽIVANJA I RAZVOJA I VJEROJATNI BUDUĆI RAZVOJ (NASTAVAK)

transformaciju Društva. Kontinuiranim ulaganjem u edukaciju i motivaciju svojih zaposlenika uz razvijanje partnerskih odnosa s OTP bankom i drugim distributerima, te s ostalim dionicima na tržištu osiguranja, Društvo će ispuniti izazove koji se pred njim nalaze u ovom nadolazećem razdoblju.

Članovi Uprave i svi djelatnici Društva imat će za cilj da svojom predanošću i stručnošću osiguraju: usklađenost poslovanja Društva u svim aspektima poslovanja, realizaciju planiranih rezultata, pravovremenu provedbu postavljenih projekata provodeći efikasnu provedbu upravljanja rizicima u Društvu. Radit ćemo na tome da Društvo, u sastavu Groupama grupe, i dalje doprinosi financijskoj pismenosti, promicanju dobrih praksi struke osiguranja te na navedeni način daje aktivan doprinos razvoju osigurateljnog i ukupnog financijskog tržišta Republike Hrvatske.

Osim spomenutog razvoja vlastitog informacijskog sustava u 2023. godini Društvo nije imalo aktivnosti u pogledu istraživanja i razvoja.

FINANCIJSKI INSTRUMENTI I UPRAVLJANJE RIZICIMA

Upravljanje rizicima kojima je Društvo izloženo provodi se kontinuirano u Društvu. Upravljanje rizicima omogućava identifikaciju, analizu, mjerenje, kontrolu i izvještavanje o rizicima kojima je izloženo i kojima bi moglo biti izloženo. Najznačajniji rizici kojima je Društvo izloženo su tržišni rizici, rizik druge ugovorene strane i rizici iz ugovora o osiguranja, odnosno rizici preuzimanja osiguranja. Društvo u svim rizicima poduzima adekvatne mjere za upravljanje i kontrolu rizika kako bi se rizici ograničili na prihvatljivu razinu, te se redovito pregledavaju. Društvo provodi anticipativnu procjenu rizika u okviru redovitog izvještavanja putem provedbe i izvještavanja ORSA-e (vlastite procjene rizika i solventnosti). Krajem 2023. godine Društvo je ocijenilo sve najznačajnije rizike, između kojih i moguće vanjske i unutarnje utjecaje na poslovanje Društva.

Slijedeći Zakonski okvir, smjernice HANFA-e, te najbolju praksu iz područja praćenja i upravljanje rizicima, Društvo je usvojilo sustav upravljanja, strategije, politike i mjere upravljanja rizicima, kao i ključne funkcije u Društvu koje svojim radom i izvještavanjem doprinose ukupnom upravljanju rizicima Društva. Uprava smatra da se, primjenjujući sve usvojene mjere, upravljanje rizikom odvija na zadovoljavajući način. Društvo će i nadalje nastaviti provoditi sve mjere upravljanja rizicima poslovanja kojima je već izloženo ili može biti izloženo.

Pregled izloženosti rizicima Društva detaljno je prikazano u bilješci 21 Financijskih izvještaja.

Pregled korištenih financijskih instrumenata Društva na dan 31. prosinca 2023. godine vidljiv je u bilješci 7 Financijskih izvještaja.

DOGAĐAJI NAKON DATUMA IZVJEŠTAJA O FINANCIJSKOM POLOŽAJU

Nakon datuma izvještaja o financijskom položaju nije bilo značajnih poslovnih događaja koji bi zahtijevali objavljivanje u financijskim izvještajima, niti koji su utjecali na financijski položaj Društva na 31. prosinca 2023. godine.

IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA (NASTAVAK)

INFORMACIJA O OTKUPU VLASTITIH DIONICA

Tijekom 2023. godine Društvo nije stjecalo vlastite dionice. Društvo na dan 31. prosinca 2023. godine nema vlastitih dionica.

PODATAK O POSTOJEĆIM PODRUŽNICAMA PODUZETNIKA

Na dan 31. prosinca 2023. godine Društvo nema ulaganja u podružnice.



Sanel Volarić
Predsjednik Uprave



Monika Brzović
Član Uprave

Groupama osiguranje d.d.
Republika Hrvatska
Zagreb, 18. travnja 2024. godine

Odgovornost za financijske izvještaje

Temeljem Zakona o računovodstvu Republike Hrvatske, Uprava je dužna osigurati da financijski izvještaji za svaku financijsku godinu budu pripremljeni u skladu sa Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, kako su usvojeni od strane EU, tako da daju istinitu i objektivnu sliku financijskog stanja na datum izvještavanja, rezultata poslovanja, novčanih tijekova te promjena kapitala Društva za to razdoblje.

Nakon provedenih istraživanja, Uprava razumno očekuje da Društvo ima odgovarajuća sredstva za nastavak poslovanja u doglednoj budućnosti. Iz navedenog razloga, Uprava i dalje prihvaća načelo nastavka poslovanja pri izradi financijskih izvještaja.

Pri izradi ovih financijskih izvještaja Uprava je odgovorna:

- da se odaberu i potom dosljedno primjenjuju odgovarajuće računovodstvene politike;
- da prosudbe i procjene budu razumne i oprezne;
- da se primjenjuju važeći računovodstveni standardi, a svako materijalno značajno odstupanje obznani i objasni u financijskim izvještajima; te
- da se financijski izvještaji pripreme po načelu nastavka poslovanja, osim ako je neprimjereno pretpostaviti da će Društvo nastaviti svoje poslovne aktivnosti.

Uprava je odgovorna za vođenje ispravnih računovodstvenih evidencija, koje će u bilo koje doba s prihvatljivom točnošću odražavati financijski položaj i uspješnost Društva, kao i njihovu usklađenost s hrvatskim Zakonom o računovodstvu.

Uprava je odgovorna za čuvanje imovine Društva, pa stoga i za poduzimanje razumnih mjera da bi se spriječile i otkrile pronevjere i ostale nezakonitosti.

Uprava je dužna izraditi Izvješće poslovanja koje obuhvaća objektivni prikaz razvoja i rezultata poslovanja Društva i njegovog položaja, zajedno s opisom glavnih rizika i neizvjesnosti s kojima se suočava, rezultata poslovanja i položaja Društva. Financijski izvještaji također se odobravaju od Nadzornog odbora Društva.

Uprava je odgovorna za pripremu i sadržaj Godišnjih financijskih izvješća uprave u skladu sa člankom 21. Zakona o računovodstvu.



Sanel Volarić
Predsjednik Uprave

Groupama osiguranje d.d.
Republika Hrvatska
Zagreb, 18. travnja 2024. godine



Monika Brzović
Član Uprave

Izvešće neovisnog revizora vlasnicima društva Groupama osiguranje d.d.

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju financijskih izvještaja Groupama osiguranje d.d. (Društvo), koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju (bilancu) na 31. prosinca 2023. godine, račun dobiti i gubitka, izvještaj o novčanim tokovima, izvještaj o promjenama kapitala za tada završenu godinu te bilješke uz financijske izvještaje, uključujući i značajne informacije o računovodstvenim politikama i ostale objašnjavajuće informacije (u nastavku „financijski izvještaji“).

Prema našem mišljenju, priloženi financijski izvještaji istinito i fer prikazuju financijski položaj Društva na 31. prosinca 2023. godine, njegovu financijsku uspješnost i njegove novčane tokove za tada završenu godinu u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenima od strane Europske unije (MSFI).

Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima (MRevS-ima). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvješću neovisnog revizora u odjeljku *Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja*. Neovisni smo od Društva u skladu s Međunarodnim kodeksom etike za profesionalne računovođe, uključujući Međunarodne standarde neovisnosti koji je izdao Odbor za međunarodne standarde etike za računovođe (IESBA) (IESBA Kodeks), kao i u skladu s etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju financijskih izvještaja i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s tim zahtjevima i IESBA Kodeksom. 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 bila, po našoj profesionalnoj prosudbi, od najveće važnosti za našu reviziju financijskih izvještaja tekućeg razdoblja. Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu naše revizije godišnjih financijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima, i mi ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima.

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo revidirali ključno revizijsko pitanje
<p>Vrednovanje obveza iz ugovora o osiguranju</p> <p>Na dan 31. prosinca 2023. obveze Društva iz ugovora o osiguranju procijenjene su na 14.595 tisuća EUR (za detalje vidjeti bilješku 11 financijskih izvještaja).</p> <p>Vrednovanje obveza iz ugovora o osiguranju uključuje značajne prosudbe i procjene posebno u pogledu procjene sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova, prihvatljivosti različitih modela mjerenja, identifikacije štetnih ugovora i procjene obveza za nastale štete.</p> <p>Ovi novčani tokovi prvenstveno uključuju određivanje očekivanih primitaka od premija, očekivanih konačnih troškova odštetnih zahtjeva i raspodjelu novčanih tokova od stjecanja osiguranja koji proizlaze iz ugovora.</p> <p>Izračun za ovu imovinu i obveze uključuje procjenu i uključivanje stručnjaka aktuaru kako bi se osigurala primjerenost metodologije, pretpostavki i podataka korištenih za utvrđivanje procijenjenih budućih novčanih tokova i primjerenost diskontnih stopa korištenih za utvrđivanje sadašnje vrijednosti tih novčanih tokova.</p> <p>Stoga ovo smatramo ključnim revizijskim pitanjem.</p>	<p>Proveli smo sljedeće postupke u suradnji s našim aktuarskim stručnjakom:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Razumijevanje procesa, dizajna i provedbe uspostavljenih internih kontrola za određivanje vrijednosti obveza iz ugovora o osiguranju - Procjena učinkovitosti uspostavljenih internih kontrola - Ocjena prikladnosti metodologije, značajnih pretpostavki (uključujući prilagodbu rizika), ocjena prihvatljivosti primjene VFA i GMM modela, diskontne stope i troškova uključenih u novčane tokove ispunjenja. Navedeno je uključivalo razmatranje razumnosti pretpostavki u odnosu na stvarno povijesno iskustvo i prikladnost svih primijenjenih prosudbi. - Neovisan ponovni izračun kako bismo procijenili matematičku točnost imovine i obveza iz ugovora o osiguranju na odabranim vrstama proizvoda, fokusirajući se na najveće pričuve.
<p>Učinak objavljivanja efekata implementacije MSFI-ja 17</p> <p>Društvo primjenjuje standard MSFI 17 koji je na snazi od 1. siječnja 2023. godine. Standard je uveden retroaktivno, što je utjecalo na početna stanja Društva od 1. siječnja 2022. godine. MSFI 17 predstavlja kompleksan računovodstveni standard koji zahtijeva značajnu prosudbu i tumačenje u njegovoj provedbi i utječe na mjerenje, prezentaciju i objavu ugovora o osiguranju od strane Društva. Konkretno, modeli mjerenja koji se primjenjuju prema standardu (pristup varijabilnih naknada, opći model ili pristup raspodjele premija), prilagodba rizika i određivanje diskontne stope od iznimne su važnosti u smislu njihovog sveobuhvatnog učinka. Bilješka 2.2. (n) sadrži informacije o učincima prijelaza na novi standard. Novi standard također postavlja značajne zahtjeve za objavljivanje financijskih izvještaja. Revizija primjene računovodstvenih politika MSFI-ja 17, kao i prosudbi, pretpostavki i procjena korištenih u mjerenju ugovora o osiguranju, zahtijevala je visok stupanj revizorske prosudbe, uključujući uključivanje računovodstvenih i aktuarskih stručnjaka. Zbog važnosti promjena uvedenih standardom, smatramo da je prelazak na novi standard ključno revizijsko pitanje.</p>	<p>Naši postupci revizije, između ostalog, uključivali su:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Procjenu adekvatnosti i usklađenosti prosudbi koje je primijenila uprava pri određivanju računovodstvenih politika s MSFI-jem 17 - Uz pomoć našeg aktuarskog stručnjaka, ocjenu prikladnosti metodologije korištene za određivanje diskontnih stopa na datum tranzicije - Ocjenu prikladnosti značajnih pretpostavki, uključujući prilagodbu rizika, procjenu prihvatljivosti primjene VFA i GMM modela, diskontne stope i troškova uključenih u novčane tokove ispunjenja - Ocjenu potpunosti, točnosti i relevantnosti podataka korištenih za utvrđivanje utjecaja usvajanja i prepravljivanja stanja primjenom MSFI-ja 17, i - Ocjenu razumnosti kvantitativnih i kvalitativnih objava uključenih u financijske izvještaje u skladu s MSFI-jem 17.

Ostale informacije

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije uključuju Izvješće posloводства uključeno u Godišnje izvješće, ali ne uključuju financijske izvještaje i naše izvješće revizora o njima. Naše mišljenje o financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije.

U vezi s našom revizijom financijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati ostale informacije i, u provođenju toga, razmotriti jesu li ostale informacije značajno proturječne financijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenih u reviziji ili se drugačije čini da su značajno pogrešno prikazane.

U pogledu Izvješća posloводства, obavili smo i postupke propisane Zakonom o računovodstvu. Ti postupci uključuju provjeru je li Izvješće posloводства sastavljeno u skladu s člankom 21. Zakona o računovodstvu.

Temeljeno na obavljenim postupcima, u mjeri u kojoj smo u mogućnosti to procijeniti, izvještavamo da:

1. su informacije u priloženom Izvješću posloводства usklađene, u svim značajnim odrednicama, s priloženim financijskim izvještajima; te
2. je priloženo Izvješće posloводства sastavljeno u skladu sa člankom 21. Zakona o računovodstvu

Na temelju poznavanja i razumijevanja poslovanja Društva i njegova okruženja stečenog u okviru revizije financijskih izvještaja, dužni smo izvjestiti ako smo ustanovili da postoje značajni pogrešni prikazi u priloženom Izvješću posloводства. U tom smislu mi nemamo što za izvjestiti.

Odgovornosti uprave i onih koji su zaduženi za upravljanje za financijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje financijskih izvještaja koji istinito i fer prikazuju u skladu s MSFI i za one interne kontrole za koje uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja financijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške.

U sastavljanju financijskih izvještaja, uprava je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Društva da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem, objavljivanje, ako je primjenjivo, pitanja povezanih s vremenski neograničenim poslovanjem i korištenjem računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja, osim ako uprava ili namjerava likvidirati Društvo ili prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini.

Oni koji su zaduženi za upravljanje su odgovorni za nadziranje procesa financijskog izvještavanja kojeg je ustanovila Društvo.

Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li financijski izvještaji kao cjelina bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške i izdati izvješće revizora koje uključuje

naše mišljenje. Razumno uvjerenje je visoka razina uvjerenja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu s MRevS-ima uvijek otkriti značajno pogrešno prikazivanje kada ono postoji. Pogrešni prikazi mogu nastati uslijed prijevare ili pogreške i smatraju se značajni ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili u zbroju, utječu na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovi tih financijskih izvještaja.

Kao sastavni dio revizije u skladu s MRevS-ima, stvaramo profesionalne prosudbe i održavamo profesionalni skepticizam tijekom revizije. Mi također:

- prepoznamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza financijskih izvještaja, 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 uslijed prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevare može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerne propuste, lažna predstavljanja 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 Društva.
- ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila Uprava.
- zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi Uprava i, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Društva da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvješću revizora na povezane objave u financijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg izvješća revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Društvo prekine s vremenski neograničenim poslovanjem.
- ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj financijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.

Mi komuniciramo s onima koji su zaduženi za upravljanje u vezi s, između ostalih pitanja, planiranim djelokrugom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i u vezi sa značajnim nedostacima u internim kontrolama koji su otkriveni tijekom naše revizije.

Mi također dajemo izjavu onima koji su zaduženi za upravljanje da smo postupili u skladu s relevantnim etičkim zahtjevima u vezi s neovisnošću i da ćemo komunicirati s njima o svim odnosima i drugim pitanjima za koja se može razumno smatrati da utječu na našu neovisnost, kao i, gdje je primjenjivo, o radnjama poduzetim kako bi se uklonile prijetnje neovisnosti, te povezanim zaštitama.

Između pitanja o kojima se komunicira s onima koji su zaduženi za upravljanje, mi određujemo ona pitanja koja su od najveće važnosti u reviziji financijskih izvještaja tekućeg razdoblja i stoga su ključna revizijska pitanja. Mi opisujemo ta pitanja u našem izvješću revizora, osim ako zakon ili regulativa sprječava javno objavljivanje pitanja ili kada odlučimo, u iznimno rijetkim okolnostima, da pitanje ne treba priopćiti u našem izvješću revizora jer se razumno može očekivati da bi negativne posljedice priopćavanja nadmašile dobrobiti javnog interesa od takvog priopćavanja.

Izvješće o ostalim zakonskim i regulatornim zahtjevima

Izvješće temeljem zahtjeva iz Uredbe (EU) br. 537/2014

Na dan 26. travnja 2023. godine imenovala nas je Skupština Društva temeljem prijedloga Nadzornog odbora Društva da obavimo reviziju godišnjih financijskih izvještaja za 2023. godinu.

Na datum ovog izvješća neprekinuto smo angažirani u obavljanju zakonske revizije Društva od revizije financijskih izvještaja Društva za 2021. godinu što ukupno iznosi tri godine.

U reviziji godišnjih financijskih izvještaja Društva za 2023. godinu odredili smo značajnost za financijske izvještaje kao cjelinu u iznosu od 100.000 eura koji predstavlja približno 1,5% prihoda od ugovora o osiguranju Društva za 2023. godinu. Smatramo da prihodi od ugovora o osiguranju predstavljaju prikladan pokazatelj za mjerenje uspješnosti poslovanja Društva.

Naše revizijsko mišljenje dosljedno je s dodatnim izvješćem za revizijski odbor Društva sastavljenim sukladno odredbama iz članka 11. Uredbe (EU) br. 537/2014.

Tijekom razdoblja između početnog datuma revidiranih godišnjih financijskih izvještaja Društva za 2023. godinu i datuma ovog izvješća nismo Društvu pružili zabranjene nerevizorske usluge i nismo u poslovnoj godini prije prethodno navedenog razdoblja pružali usluge osmišljavanja i implementacije postupaka internih kontrola ili upravljanja rizicima povezanih s pripremom i/ili kontrolom financijskih informacija ili osmišljavanja i implementacije tehnoloških sustava za financijske informacije, te smo u obavljanju revizije sačuvali neovisnost u odnosu na Društvo.

Izvešće temeljem zahtjeva iz Pravilnika Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga
Sukladno Pravilniku Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga o obliku i sadržaju
financijskih izvještaja društava za osiguranje i reosiguranje (NN 37/16 „Pravilnik“), a temeljeno
na odredbama Zakona o osiguranju koje definiraju financijsko izvještavanje, Uprava Društva je
pripremila obrasce pod nazivom Izvještaj o financijskom položaju Društva na dan 31. prosinca
2023., Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, Izvještaj o promjenama kapitala i Izvještaj o novčanom
toku Društva za godinu koja je tada završila. Uprava Društva je odgovorna za pripremu tih
obrazaca, te oni ne predstavljaju sastavni dio ovih financijskih izvještaja, već sadrže informacije
koje zahtijeva Pravilnik. Prema našem mišljenju, financijske informacije u obrascima temelje se
na financijskim izvještajima Društva pripremljenima u skladu s Međunarodnim standardima
financijskog izvještavanja, te su prilagođene odredbama Pravilnika.

Zagreb, 18. travnja 2024.

MAZARS CINOTTI AUDIT d.o.o.

Strojarska cesta 20

10 000 Zagreb

Republika Hrvatska

U ime i za Mazars Cinotti Audit d.o.o.

Mirela Copot Marjanović

Partner,

Hrvatski ovlašteni revizor

GROUPAMA OSIGURANJE D.D.

IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU

NA DAN 31. PROSINCA 2023.

<i>(u tisućama eura)</i>	<i>Bilješke</i>	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022. *prepravljeno
Imovina			
Nekretnine i oprema	5	332	205
Nematerijalna imovina	6	2.857	1.595
Imovina s pravom korištenja	19	400	299
Financijska imovina			
Financijska imovina po amortiziranom trošku	7	2.807	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	7	14.082	13.355
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	7	2.419	1.651
Odgođena porezna imovina	18	189	263
Imovina iz ugovora o reosiguranju		16	16
Ostala potraživanja	8	933	398
Novac i novčani ekvivalentni	9	2.652	6.471
Ukupno imovina		26.687	24.253
Kapital i obveze			
Kapital i rezerve			
Dionički kapital		5.317	5.428
Dobit tekuće godine		909	312
Neto rezerva financijske imovine		(862)	(1.198)
Neto financijska rezerva iz ugovora o osiguranju		981	1.423
Rezerve (zakonske i ostale)		403	292
Zadržana dobit		3.480	3.168
Ukupno kapital i rezerve	10	10.228	9.425
Obveze			
Obveze iz ugovora o osiguranju	11	14.595	13.070
Tekuća porezna obveza		71	3
Obveza iz ugovora o najmu	19	399	287
Ostale obveze	12	1.394	1.468
Ukupno obveze		16.459	14.828
Ukupno kapital i obveze		26.687	24.253

Bilješke uz financijske izvještaje na stranicama 21 do 90 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Financijski izvještaji su odobreni i potpisani od Uprave na dan 18. travnja 2024. godine.


 Sanel Volarić
 Predsjednik Uprave


 Monika Brzović
 Član Uprave

GROUPAMA OSIGURANJE d.d.

IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023.

<i>(u tisućama eura)</i>	<i>Bilješke</i>	2023.	2022. *prepravljeno
Prihodi iz ugovora o osiguranju	13	6.781	5.796
Rashodi iz ugovora o osiguranju	14	(5.234)	(5.171)
Neto rezultat ugovora o pasivnom reosiguranju		(31)	(29)
Rezultat iz ugovora o osiguranju		1.516	596
Neto prihodi od ulaganja	15	435	239
Neto financijski prihodi / (rashodi) od ugovora o osiguranju	11	7	82
Ostali poslovni prihodi	16	708	357
Ostali poslovni rashodi	17	(1.557)	(890)
Dobit iz poslovanja		1.109	384
Porez na dobit	18	(200)	(72)
Dobit razdoblja		909	312
Dobit razdoblja po dionici		2,22	0,76
Ostala sveobuhvatna dobit			
Dobici / (gubici) proizašli iz revalorizacije financijske imovine	10	410	(1.753)
Neto financijski (rashodi) / prihodi od ugovora o osiguranju	11	(442)	1.423
Porez na ostalu sveobuhvatnu dobit	18	(74)	316
Ukupna sveobuhvatna dobit, neto od poreza		803	298
Ostala sveobuhvatna dobit po dionici		1,96	0,73

Bilješke uz financijske izvještaje na stranicama 21 do 90 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Financijski izvještaji su odobreni i potpisani od Uprave na dan 18. travnja 2024. godine.


Sanel Volarić
Predsjednik Uprave


Monika Brzović
Član Uprave

GROUPAMA OSIGURANJE d.d.

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023.

<i>(u tisućama eura)</i>	Dionički kapital	Neto rezerve za financijsku imovinu	Financijska rezerva iz ugovora o osiguranju	Zadržana dobit	Rezerve (zakonske i ostale)	Dobit razdoblja	Ukupno
Stanje na dan 01. siječnja 2022.	5.428	269	-	2.426	274	339	8.736
<i>Utjecaj primjene MSFI 17</i>	-	-	-	348	-	-	348
<i>Utjecaj primjene MSFI 9</i>	-	(30)	-	72	-	-	42
Stanje na dan 01. siječnja 2022. *prepravljeno	5.428	239	-	2.846	275	339	9.127
Dobit razdoblja	-	-	-	-	-	312	312
Dobici / (gubici) proizašli iz revalorizacije financijske imovine, neto od poreza	-	(1.437)	-	-	-	-	(1.437)
Neto financijski (rashodi) / prihodi od ugovora o osiguranju, neto od poreza	-	-	1.423	-	-	-	1.423
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	1.437	1.423	-	-	312	298
Prijenos u Zadržanu dobit i Rezerve (zakonske i ostale)	-	-	-	322	17	(339)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2022. *prepravljeno	5.428	(1.198)	1.423	3.168	292	312	9.425

GROUPAMA OSIGURANJE d.d.
IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023.

<i>(u tisućama eura)</i>	Dionički kapital	Neto rezerve za financijsku imovinu	Financijska rezerva iz ugovora o osiguranju	Zadržana dobit	Rezerve (zakonske i ostale)	Dobit razdoblja	Ukupno
Stanje na dan 01. siječnja 2023. *prepravljeno	5.428	(1.198)	1.423	3.168	292	312	9.425
<i>Dobit razdoblja</i>	-	-	-	-	-	909	909
<i>Dobici / (gubici) proizašli iz revalorizacije financijske imovine, neto od poreza</i>	-	336	-	-	-	-	336
<i>Neto financijski (rashodi) / prihodi od ugovora o osiguranju, neto od poreza</i>	-	-	(442)	-	-	-	(442)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	336	(442)	-	-	909	803
Usklada dioničkog kapitala na valutu euro	(111)	-	-	-	111	-	-
Prijenos u Zadržanu dobit i Rezerve (zakonske i ostale)	-	-	-	312	-	(312)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	5.317	(862)	981	3.480	403	909	10.228

Bilješke uz financijske izvještaje na stranicama 21 do 90 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.
 Financijski izvještaji su odobreni i potpisani od Uprave na dan 18. travnja 2024. godine.


 Sanel Volarić
 Predsjednik Uprave


 Monika Birzović
 Član Uprave

GROUPAMA OSIGURANJE d.d.

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TIJEKOVIMA

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023.

<i>(u tisućama eura)</i>	<i>Bilješke</i>	2023.	2022. *prepravljeno
Novčani tok iz poslovnih aktivnosti			
Dobit prije poreza		1.109	384
Usklađenja za:			
Amortizacija nekretnine i opreme	5	63	173
Amortizacija nematerijalne imovine	6	242	86
Otpis dugotrajne imovine	5	-	76
Neto prihodi od ulaganja	15	(435)	(239)
Ostala usklađenja		999	1.476
Novčani tok iz poslovnih aktivnosti prije promjena u poslovnoj imovini i obvezama		1.978	1.956
Povećanje poslovne imovine i obveza			
(Povećanje) / smanjenje ostalih potraživanja	8	(535)	(265)
(Povećanje) / smanjenje imovine iz ugovora o reosiguranju		-	(1)
Povećanje / (smanjenje) obveza iz ugovora o osiguranju	11	1.525	(1.090)
Povećanje / (smanjenje) ostalih obveza	12	(73)	539
Neto novac iz poslovnih aktivnosti		917	(817)
Novčani tok iz investicijskih aktivnosti			
Izdaci za nabavu vozila i opreme	5	(190)	(295)
Primici od prodaje materijalne imovine	5	-	29
Izdaci za nabavu nematerijalne imovine	6	(1.492)	(959)
Neto primici/ (izdaci) za ulaganja		(5.391)	(432)
Primici od kamata i dividendi		359	268
Neto novac ostvareni u investicijskim aktivnostima		(6.714)	(1.389)
Novac i novčani ekvivalentni na početku razdoblja	9	6.471	6.721
Neto povećanje/ (smanjenje) novca	9	(3.819)	(250)
Novac i novčani ekvivalentni na kraju razdoblja	9	2.652	6.471

Bilješke uz financijske izvještaje na stranicama 21 do 90 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Financijski izvještaji su odobreni i potpisani od Uprave na dan 18. travnja 2024. godine.


 Sanel Volarić
 Predsjednik Uprave


 Monika Brzović
 Član Uprave

GROUPAMA OSIGURANJE d.d.

BILJEŠKE UZ FINANIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023.

1. Društvo koje je predmet izvještavanja

Groupama osiguranje d.d. („Društvo”) je dioničko društvo osnovano u Republici Hrvatskoj. Sjedište Društva je u Ulici grada Vukovara 284, Zagreb.

Dozvola od Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga dobivena je 23. prosinca 2008. godine, a Društvo je registrirano kod Trgovačkog suda u Zagrebu 18. ožujka 2009. godine. Društvo je s radom započelo 1. travnja 2009. godine. Groupama osiguranje je osiguravajuće društvo koje nudi proizvode životnog osiguranja u Republici Hrvatskoj te je regulirano od strane Hrvatske agencije za nadzor financijskih institucija („HANFA”).

Na dan 31. prosinca 2023., Groupama Biztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaság, Mađarska 100% je vlasnik Društva, dok je krajnji vlasnik Društva Caisse Nationale De Reassurance Mutuelle Agricole Groupama.

Uprava

Sanel Volarić – Predsjednik Uprave od 1. rujna 2021. godine

Monika Brzović – Član Uprave od 1. rujna 2021. godine

Nadzorni odbor

Bertrand Jean Yves Woirhaye – Predsjednik Nadzornog odbora do 25.5.2023.

Alexandre Pierre Jeanjean – Predsjednik Nadzornog odbora od 25.5.2023. godine

(do 25.5.2023. Zamjenik predsjednika Nadzornog odbora)

Damien Jean-Paul Andre Auguste Ouvrard - Član Nadzornog odbora od 26.5.2023.

Julien Clément Fabian Ramillon – Član Nadzornog odbora

Revizorski odbor

Bertrand Jean Yves Woirhaye – Predsjednik Revizorskog odbora do 25.5.2023.

Alexandre Pierre Jeanjean – Predsjednik Revizorskog odbora od 25.5.2023. godine

(do 25.5.2023. Zamjenik predsjednika Revizorskog odbora)

Damien Jean-Paul Andre Auguste Ouvrard - Član Revizorskog odbora od 26.5.2023.

Julien Clément Fabian Ramillon – Član Revizorskog odbora

2. Sažetak materijalnih računovodstvenih politika

2.1. Osnove sastavljanja

a) Izjava o usklađenosti

Financijski izvještaji za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. sastavljeni su u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja izdanih od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde i usvojenih u EU (MSFI).

Sastavljanje financijskih izvještaja u skladu je s MSFI-jevima kod donošenje prosudbi, procjena i pretpostavki menadžmenta koje utječu na primjenu računovodstvenih politika i iskazane iznose imovine, obveza, prihoda i rashoda Društva. Procjene i temeljne pretpostavke se kontinuirano preispituju. Izmjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem je procjena izmijenjena te svim budućim razdobljima na koje to utječe.

Ovi financijski izvještaji odobreni su za izdavanje od strane Uprave 18. travnja 2024. godine i dostavljeni Nadzornom odboru na prihvaćanje.

b) Osnove za pripremu

Financijski izvještaji sastavljeni su na temelju povijesnog ili amortiziranog troška, osim za sljedeću imovinu koja se mjeri po fer vrijednosti: financijska imovina koja se drži radi trgovanja, financijska imovina određena prilikom početnog priznavanja kao procijenjena po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i dostupna financijska imovina namijenjena prodaji (investicijski fondovi).

Prva primjena novih izmjena postojećih standarda koje su na snazi za tekuće izvještajno razdoblje

U tekućem izvještajnom razdoblju na snazi su sljedeće izmjene postojećih standarda koje je objavio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde („OMRS“) i usvojila Europska unija:

- **MSFI 17** Ugovori o osiguranju – prva primjena standarda (**detaljnije objašnjenje u 2 (n)**);
- **MSFI 9** Financijski instrumenti – prva primjena standarda koja je bila odgođena za osiguravajuća društva radi primjene MSFI-ja 17 (**detaljnije objašnjenje u 2 (n)**);
- **Izmjene i dopune MRS 12** Porez na dobit: Odgođen porez vezan za imovinu i obveze nastale iz pojedinačne transakcije, objavljeno 7. svibnja 2021. godine (datum stupanja na snagu za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine).
- **Izmjene i dopune MRS 12** Porez na dobit: Međunarodna porezna reforma – pravila modela drugog stupa, objavljeno 23. svibnja 2023. godine (datum stupanja na snagu za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine).

2. Sažetak materijalnih računovodstvenih politika (nastavak)

2.1. Osnove sastavljanja (nastavak)

b) Osnove za pripremu (nastavak)

- **Izmjene i dopune MRS 1** Presentiranje financijskih izvještaja i MSFI smjernica 2: Objava računovodstvenih politika, objavljeno 12. veljače 2021. godine (datum stupanja na snagu za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine).
- **Izmjene i dopune MRS 8** Računovodstvene politike, promjene u računovodstvenim procjenama i pogreškama: Definicija računovodstvenih procjena, objavljeno 12. veljače 2021. godine (datum stupanja na snagu za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine).

Usvajanje navedenih izmjena postojećih standarda, izuzev standarda MSFI 17 i MSFI 9, nije dovelo do značajnih promjena u financijskim izvještajima Društva.

Standardi i izmjene postojećih standarda koje je objavio OMRS i usvojeni su u Europskoj uniji, ali još nisu na snazi:

- **Izmjene i dopune MRS 1** Presentiranje financijskih izvještaja: Klasifikacija obveza kao kratkoročnih ili dugoročnih, izdan 23. siječnja 2020. godine i dopunjen 15. srpnja 2020. godine (datum stupanja na snagu za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2024. godine).
- **Izmjene i dopune MSFI 16** Najmovi: Obveza za najam u povratnom najmu, izdan 22. rujna 2023. godine (datum stupanja na snagu za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2024. godine).

Novi standardi te izmjene postojećih standarda koje je objavio OMRS, ali još nisu usvojeni u Europskoj uniji

- **Izmjene i dopune MRS 21** Učinci promjena tečaja stranih valuta: Nedostatak razmjernosti (izdan 15. kolovoza 2023. godine).
- **Izmjene i dopune MRS 7** Izvještaj o novčanom toku i MSFI 7 Financijski instrumenti: objavljivanje - Financijski aranžmani dobavljača (izdan 25. svibnja 2023. godine).

2. Sažetak materijalnih računovodstvenih politika (nastavak)

2.1. Osnove sastavljanja (nastavak)

Funkcionalna valuta i ostale valute

Financijski izvještaji sastavljeni su u eurima („EUR“), koji su ujedno i funkcionalna valuta Društva. Odredbama Zakona o uvođenju eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj određeno je da će euro s datumom 1. siječnja 2023. postati službena novčana jedinica i zakonsko sredstvo plaćanja u Republici Hrvatskoj. Uvođenje eura kao službene novčane jedinice u Republici Hrvatskoj predstavlja promjenu funkcionalne valute, koja se primjenjuje prospektivno. Osim toga, mijenja se i prezentacijska valuta za financijske izvještaje za 2023. godinu. Kako su financijski izvještaji prethodnog razdoblja bili prikazani u kunama, promjena prezentacijske valute usporednog razdoblja u ovogodišnjim financijskim izvještajima predstavlja promjenu računovodstvene politike Društva. Fiksni tečaj konverzije određen je na 7,53450 kuna za jedan euro. Iznosi za usporedno razdoblje iskazani su u eurima po navedenom tečaju.

Iako promjena prezentacijske valute u financijskim izvještajima predstavlja promjenu računovodstvene politike koja zahtijeva retroaktivnu primjenu, Društvo nije objavilo treću bilancu u financijskim izvještajima za godinu završenu 31. prosinca 2023. godine sukladno Međunarodnom računovodstvenom standardu 8 (MRS 8) Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i pogreške, obzirom da je utvrdilo da promjena prezentacijske valute nema značajan utjecaj na financijske izvještaje Društva, zbog stabilnog tečaja HRK/EUR zadnjih nekoliko godina.

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u funkcionalnu valutu po tečaju važećem na dan transakcije. Monetarna imovina i obveze denominirane u stranoj valuti preračunavaju se u funkcionalnu prema tečaju važećem na datum izvještavanja. Dobici i gubici nastali po osnovi tečajnih razlika monetarnih stavaka predstavljaju razliku amortiziranog troška u funkcionalnoj valuti na početku razdoblja, usklađenog za efektivnu kamatu i plaćanja tijekom razdoblja, i amortiziranog troška u stranoj valuti preračunatog prema važećem tečaju na kraju razdoblja. Tečajne razlike proizašle iz preračunavanja priznaju se u dobiti ili gubitku.

Korištenje prosudbi i procjena

Priprema financijskih izvještaja u skladu s MSFI zahtijeva od menadžmenta donošenje prosudbi, procjena i pretpostavki koje utječu na primjenu politika i iskazane iznose imovine, obveza, prihoda i rashoda. Procjene i uz njih vezane pretpostavke zasnivaju se na povijesnom iskustvu i raznim drugim čimbenicima za koje se smatra da su razumni u danim uvjetima i uz raspoložive informacije na datum izrade financijskih izvještaja, a rezultat kojih čini osnovu za prosuđivanje knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza koja nije lako utvrditi iz drugih izvora. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od ovih procjena. Procjene i uz njih vezane pretpostavke kontinuirano se pregledavaju. Izmjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem je procjena izmijenjena i budućim razdobljima, ako izmjena utječe i na njih.

Najznačajnije procjene odnose se na procjenu iznosa obveza iz ugovora o osiguranju (bilješka 11), procjenu fer vrijednosti financijskih instrumenata (bilješka 7) i alokaciju troškova na pripisive i nepripisive (bilješke 14 i 17).

Društvo procjenjuje troškove na one koji se mogu pripisati i one koji se ne mogu pripisati portfelju ugovora o osiguranju na temelju poslovnih aktivnosti te suštini troška. Rashodi koji nisu povezani s ugovorom o osiguranju smatraju se nepripisivim. Procjena troškova povezanih s ugovorom o osiguranju važna je za utvrđivanje vrednovanja svih obveza iz osiguranja. Alokacija troškova na pripisive i/ili nepripisive sukladna je MSFI 17 koji definira novčane tokove koji se trebaju uključiti u pojedine skupine ugovora o osiguranju.

Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja

Potreba za umanjenjem vrijednosti imovine, koja se vodi po amortiziranom trošku i fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit procjenjuje se kako je opisano u računovodstvenoj politici o umanjenju vrijednosti financijske imovine.

Umanjenje vrijednosti za pojedinačne izloženosti u ukupnim gubicima od umanjenja vrijednosti temelji se na najboljoj procjeni Uprave o sadašnjoj vrijednosti očekivanih budućih novčanih primitaka. Pri procjeni tih novčanih primitaka, Uprava procjenjuje financijski položaj dužnika i neto prodajnu vrijednost instrumenata osiguranja. Svaka imovina koja je pretrpjela umanjenje vrijednosti procjenjuje se zasebno.

Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

Gubitak od umanjenja vrijednosti priznaje se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i njenog nadoknadivog iznosa. Nadoknadivi iznos je fer vrijednost imovine umanjena za troškove prodaje ili vrijednost imovine u uporabi, ovisno o tome koji je viši. Za potrebe procjene umanjenja vrijednosti, imovina se grupira na najniži nivo kako bi se pojedinačno utvrdio novčani tok (jedinice stvaranja novca). Nefinancijska imovina za koju je iskazan gubitak od umanjenja vrijednosti, provjerava se na svaki datum izvještavanja radi mogućeg ukidanja umanjenja vrijednosti.

2. Sažetak materijalnih računovodstvenih politika (nastavak)

2.2. Materijalne računovodstvene politike

a) Nematerijalna imovina

Društvo vrednuje nematerijalnu imovinu pri početnom priznavanju po trošku nabave. Nakon početnog priznavanja imovina se vrednuje po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za akumuliranu amortizaciju i eventualno umanjene vrijednosti. Metoda amortizacije koja se u Društvu upotrebljava je linearna metoda amortizacije. Ako bi promijenjene okolnosti opravdale promjenu metode amortizacije, bilo bi potrebno opisati razloge promjene, izmjeriti ih i opisati učinke promjene u računovodstvenim izvještajima. Amortizacija se obračunava pojedinačno.

Godišnje amortizacijske stope određuju se prema korisnom vijeku trajanja pojedine nematerijalne imovine. Procijenjeni vijek upotrebe premijskog softvera u 2023. godini bio je 6 godina (2022.: 6 godina), a preostale nematerijalne imovine Društva u 2023. godini bio je 5 godina (2022.: 5 godina). Korisni vijek upotrebe imovine se pregledava, te usklađuje ako je potrebno, na datum financijskih izvještaja.

b) Nekretnine i oprema

Nekretnine i oprema se drže neposredno za obavljanje osigurateljne djelatnosti, te uključuju poslovne prostore, opremu i ulaganja u tuđa osnovna sredstva.

Društvo vrednuje opremu pri početnom priznavanju po trošku nabave. Nakon početnog priznavanja oprema se vrednuje po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za akumuliranu amortizaciju i eventualno umanjene vrijednosti.

Knjigovodstvena vrijednost i korisni vijek upotrebe nekretnina i opreme provjerava se najmanje jednom godišnje te, ukoliko je potrebno, vrše se korekcije.

Godišnje amortizacijske stope određene su, prema korisnom vijeku trajanja pojedine materijalne imovine. Metoda amortizacije koja se upotrebljava u Društvu je linearna metoda amortizacije.

Amortizacijske skupine	Vijek trajanja
Namještaj	10 godina
Ulaganja na tuđa osnovna sredstva	8 godina
Telefonska oprema	5 godina
Uredska oprema	5 godina
Kompjuterska oprema	5 godina
Vozila	4 godine

Očekivani korisni vijek materijalne imovine nije se promijenio u odnosu na prethodnu godinu.

2. Sažetak materijalnih računovodstvenih politika (nastavak)

2.2. Materijalne računovodstvene politike (nastavak)

c) Financijski instrumenti

Financijski instrumenti se kod početnog priznavanja raspoređuju, obzirom na namjenu s kojom su stečeni, u određene skupine. Financijska se imovina drži u okviru poslovnog modela čiji se cilj ostvaruje i prikupljanjem ugovornih novčanih tokova i prodajom financijske imovine. Imovina koja zadovoljava SPPI test mjeri se po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Imovina koja ne zadovoljava SPPI test mjeri se po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka je klasificirana kao ona koja je namijenjena trgovanju ili je kod početnog priznavanja definirana od strane Uprave društva po fer vrijednosti u dobit ili gubitak. Financijska imovina namijenjena trgovanju je ona koja je nabavljena ili nastala uglavnom sa svrhom prodaje ili ponovne kupnje u kratkom razdoblju.

Financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka uključuju ulaganja u udjele u investicijskim fondovima i u dužničke financijske instrumente koje nisu prošle SPPI test. U okviru kategorije fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka iskazuju se i financijske izvedenice.

Financijska imovina definirana kod početnog priznanja po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka je financijska imovina koja ispunjava bilo koji od sljedećih uvjeta:

- ako je stečena ili preuzeta sa svrhom prodaje ili ponovne kupnje u roku kraćem od 12 mjeseci, ili ako je donijeta Odluka Uprave o takvom rasporedu;
- ako je dio portfelja priznatih financijskih instrumenata koji se vode zajedno i za koje postoje dokazi o nedavnom kratkoročnom donošenju dobiti.

Financijska imovina priznata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak u Društvu početno se priznaje po fer vrijednosti, a troškovi nabave priznaju se kroz dobit ili gubitak. Financijska imovina se priznaje na datum trgovanja. Nakon početnog priznavanja financijska se imovina, koja je raspoređena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, vrednuje po fer vrijednosti te se promjene fer vrijednosti iskazuju u dobiti ili gubitku u razdoblju u kojem su nastali.

Financijska imovina po amortiziranom trošku

Financijska imovina po amortiziranom trošku su ne-derivativna financijska imovina koja ima fiksna ili određiva plaćanja te koja ne kotira na aktivnom tržištu. U ovu kategoriju ulaze depoziti kod banaka s dospijećem manjim od 3 mjeseca te novčana sredstva na računu.

Depoziti i potraživanja

Depoziti i potraživanja su financijska imovina s određenim ili odredivim plaćanjima koja ne kotiraju na aktivnom tržištu. Kod početnog priznavanja financijska imovina se mjeri po fer vrijednosti kojoj je potrebno pribrojiti i sve troškove stjecanja koji neposredno proizlaze iz kupnje ili prodaje financijske imovine. Nakon početnog priznavanja financijska imovina se vrednuje po metodi efektivne kamatne stope, prema amortiziranom trošku kroz dobit ili gubitak.

2. Sažetak materijalnih računovodstvenih politika (nastavak)

2.2. Materijalne računovodstvene politike (nastavak)

c) Financijski instrumenti (nastavak)

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

U tu skupinu Društvo uvrštava svu financijsku imovinu koja je raspoređena kao imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, ili koja nije raspoređena u neku od prije navedenih skupina. Kod početnog priznavanja, financijska imovina mjeri se po fer vrijednosti, odnosno nabavnoj vrijednosti (ako vrijednosni papir ne kotira), uključujući sve troškove stjecanja, i priznaje se na datum trgovanja. Naknadna vrednovanja su također po tržišnoj vrijednosti, a efekti mjerenja, nerealizirani dobiti, odnosno nerealizirani gubici priznaju se u ostalu sveobuhvatnu dobit, osim gubitaka od umanjenja vrijednosti i dobitaka i gubitaka od tečajnih razlika koji se priznaju u dobit ili gubitak. Kamate od financijske imovine raspoređene u ovu skupinu, a koje su izračunate primjenom metode efektivne kamatne stope, priznaju se u dobit ili gubitak.

Kod prodaje ili umanjenja vrijednosti financijske imovine klasificirane kao financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, revalorizacija koja se do fer vrijednosti iskazuje u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti eliminira se, te se efekti iskazuju u izvještaju dobiti ili gubitka.

Ova kategorija uključuje ulaganja u vlasničke i dužničke financijske instrumente. Vlasnički financijski instrumenti klasificirani u ovu kategoriju u računu dobiti i gubitka prikazuju samo dividendu dok promjena fer vrijednosti i realizirani dobiti i gubici ostaju u zadržanoj dobiti.

Fer vrijednost

Fer vrijednost je cijena koja bi bila ostvarena prodajom neke stavke imovine ili plaćena za prijenos neke obveze u urednoj transakciji između tržišnih sudionika na datum mjerenja, neovisno o tome bi li ona bila neposredno vidljiva ili procijenjena primjenom neke druge tehnike vrednovanja. Po fer vrijednosti iskazuje se financijska imovina za trgovanje (po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak) i financijska imovina kroz sveobuhvatnu dobit (po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit). Depoziti i potraživanja iskazani su po amortiziranom trošku, koji se utvrđuje primjenom metode efektivne kamate, ispravljenom za eventualne gubitke zbog umanjenja vrijednosti.

Društvo provodi fer vrednovanje financijske imovine mjesečno na zadnji dan tekućeg mjeseca i na kraju godine kod izrade godišnjih financijskih izvještaja.

2. Sažetak značajnijih računovodstvenih politika (nastavak)

2.2. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

c) Financijski instrumenti (nastavak)

Očekivani kreditni gubitak (expected credit loss)

Očekivani kreditni gubitak je procjena kreditnih gubitaka ponderirana vjerojatnošću (tj. sadašnja vrijednost svih novčanih manjkova) tijekom očekivanog vijeka trajanja financijskog instrumenta. S obzirom da očekivani kreditni gubici uzimaju u obzir iznos i vrijeme plaćanja, kreditni gubitak nastaje čak i ako subjekt očekuje da će biti plaćen u cijelosti, ali kasnije od ugovorenog roka. Imovina za koju se radi izračun očekivanog kreditnog gubitka je imovina klasificirana kao imovina po amortiziranom trošku i imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Iznos očekivanih kreditnih gubitaka ažurira se na svaki datum izvještavanja kako bi održavao promjene u kreditnom riziku od početnog priznavanja te se na taj način dolazi do pravovremenih informacija o očekivanim kreditnim gubicima.

SPPI test - Isključivo plaćanje glavnice i kamata (Solely payments of principal and interest)

Test isključivog plaćanja glavnice i kamate ili SPPI test provodi se za sve dužničke financijske instrumente, zajmove i depozite koji imaju dospjeće duže od tri mjeseca. Test se provodi na datum trgovanja za dužničke financijske instrumente dok se za depozite isti provodi u trenutku nastanka ugovornog odnosa.

Prestanak priznavanja

Društvo prestaje priznavati financijsku imovinu ako se na nju više ne odnose vezana ugovorna prava odnosno ako se prava iskorištavanja potroše, ako se ugase ili ako se prenesu gotovo svi rizici i koristi povezane s vlasništvom financijske imovine.

2. Sažetak materijalnih računovodstvenih politika (nastavak)

2.2. Materijalne računovodstvene politike (nastavak)

d) Društvo kao najmoprimac

Društvo procjenjuje je li riječ o ugovoru o najmu odnosno sadržava li ugovor najam, na početku ugovora. Društvo iskazuje imovinu s pravom uporabe i pripadajuću obvezu po najmu u pogledu svih najmovi u kojima je ono najmoprimac, osim kad je riječ o kratkoročnim najmovima (definiranim kao najmovima čije trajanje iznosi 12 mjeseci ili manje) te najmove imovine male vrijednosti (kao što su tableti i osobna računala, uredski namještaj i telefoni). Za takve najmove Društvo pravocrtno priznaje plaćanja najma kao poslovni rashod tijekom trajanja najma, osim ako neka druga sustavna osnova kvalitetnije ne odražava vremensku dinamiku trošenja ekonomskih koristi od imovine koje se drži u najmu.

Obveza po najmu prvi se put mjeri u visini sadašnje vrijednosti plaćanja najma koja na datum početka nisu podmirena, umanjena uporabom stope koja proizlazi iz najma. Ako tu stopu nije moguće odrediti, najmoprimac se najčešće služi svojom kamatnom stopom zaduživanja. Plaćanja najma obuhvaćena mjerenjem obveze po najmu obuhvaćaju:

- fiksna plaćanja najma (uključujući plaćanja najma koja su u biti fiksna), umanjena za primljene poticaje za najam;
- varijabilna plaćanja najma koja ovise o indeksu ili stopi, početno mjerena primjenom indeksa ili stope koji vrijede na datum početka najma;
- iznos za koji se očekuje da će ih najmoprimac plaćati na temelju jamstava za ostatak vrijednosti;
- cijenu izvršenja mogućnosti kupnje ako je izvjesno da će najmoprimac iskoristiti tu mogućnost; te
- plaćanja kazni za raskid najma ako razdoblje najma odražava da će najmoprimac iskoristiti mogućnost raskida najma.

Obveze po najmu prezentiraju se kao zasebna stavka u izvještaju o financijskom položaju. Obveza po najmu naknadno se mjeri povećanjem knjigovodstvene vrijednosti kako bi odražavala kamate na obveze po najmu (primjenom metode efektivne kamate) te smanjenjem knjigovodstvene vrijednosti kako bi odražavala izvršena plaćanja najma.

2. Sažetak materijalnih računovodstvenih politika (nastavak)

2.2. Materijalne računovodstvene politike (nastavak)

d) Društvo kao najmoprimac (nastavak)

Društvo ponovno mjeri obvezu po najmu (te provodi odgovarajuće usklade s povezanom imovinom s pravom uporabe) kada se:

- razdoblje najma promijeni ili nastane značajan događaj ili značajna promjena okolnosti zbog čega dođe do promjene u procjeni izvršavanja mogućnosti kupnje, te se u tom slučaju obveza po najmu ponovno mjeri tako da se revidirana plaćanja najma diskontira primjenom revidirane diskontne stope,
- plaćanja najma promijene zbog promjena indeksa ili stope odnosno promjene u očekivanom plaćanju zajamčenog ostatka vrijednosti, te se u tom slučaju obveza po najmu ponovno mjeri tako da se revidirana plaćanja najma diskontiraju primjenom nepromijenjenih diskontnih stopa (osim ako je promjena u plaćanjima najma posljedica promjene promjenjivih kamatnih stopa, te se u tom slučaju primjenjuje revidirana diskontna stopa).
- ugovori o najmu mijenjaju, a izmjena najma ne obračunava se kao zaseban najam, te se u tom slučaju obveza po najmu ponovno mjeri na temelju razdoblja izmijenjenog najma tako da se revidirana plaćanja najma diskontiraju primjenom revidiranih diskontnih stopa na datum stupanja izmjene na snagu.

Društvo nije obavilo takve usklade tijekom prezentiranih razdoblja. Imovina s pravom uporabe obuhvaća početno mjerenje predmetne obveze po najmu, plaćanja najma na dan početka najma ili prije toga, umanjeno za primljene poticaje za zaključenje poslovnog najma i sve početne izravne troškove. Oni se naknadno mjere po trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenja vrijednosti. Kada Društvo snosi troškove rastavljanja i uklanjanja imovine u najmu, obnovi mjesta na kojem se imovina nalazi ili vraćanju odnosne imovine u stanje koje se zahtijeva na temelju uvjeta najma, rezerviranje se priznaje i mjeri u skladu s MRS-om 37. Ako se troškovi odnose na imovinu s pravom uporabe, troškovi su uključeni u povezanu imovinu s pravom uporabe, osim ako ti troškovi nastaju pri proizvodnji zaliha.

Imovina s pravom uporabe amortizira se kroz razdoblje najma ili vijek uporabe, ovisno o tome što je kraće. Ako se na temelju najma vlasništvo nad odnosnom imovinom prenese ili ako trošak imovine s pravom uporabe odražava da će Društvo iskoristiti mogućnost kupnje, imovina s pravom uporabe amortizira se kroz korisni vijek uporabe odnosne imovine. Amortizacija započinje na datum početka najma.

Imovina s pravom uporabe ne prezentira se kao zasebna stavka u izvještaju o financijskom položaju, već po prirodi imovine u najmu u sklopu pozicije Nekretnine i oprema. Društvo primjenjuje MRS 36 kako bi ustanovilo je li vrijednost imovine s pravom uporabe umanjena odnosno jesu li za nju obračunati bilo kakvi gubitci zbog umanjenja vrijednosti, kako je opisano u politici „Nekretnine i oprema”.

2. Sažetak materijalnih računovodstvenih politika (nastavak)

2.2. Materijalne računovodstvene politike (nastavak)

d) Društvo kao najmoprimac (nastavak)

Promjenjive najamnine koje ne ovise o indeksu ili stopi nisu obuhvaćene mjerenjem obveze po najmu i imovine s pravom uporabe. Povezana plaćanja priznaju se kao trošak u razdoblju u kojem je nastao događaj ili uvjet koji je potaknuo predmetna plaćanja te se nalaze u „Ostalim operativnim i administrativnim troškovima” u dobiti i gubitku (vidjeti Bilješku 17.2.).

Kao praktično rješenje, MSFI 16 najmoprimcu dozvoljava neodvajanje komponenti koje se ne odnose na najam te obračunavanje komponenti koje se odnose na najam i komponenti koje se ne odnose na najam kao jedinstvenu komponentu. Društvo nije upotrijebilo to praktično rješenje. Za ugovor koji sadržava komponentu koja se odnosi na najam te jednu ili više dodatnih komponenti koje se ne odnose na najam, Društvo je dužno naknadu u okviru ugovora raspodijeliti na svaku komponentu koja se odnosi na najam na temelju relativne samostalne cijene te komponente i ukupne samostalne cijene komponenti koje se ne odnose na najam.

e) Ostale financijske obveze

Ostale financijske obveze čine sve financijske obveze koje nisu raspoređene u kategoriju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Ostale financijske obveze iskazane su u izvještaju o financijskom položaju pod stavkom „Obveze iz poslova osiguranja i ostale obveze”.

f) Novac i novčani ekvivalenti

Novac uključuje novac u blagajni i novac na računima kod banaka.

g) Potraživanja

Potraživanja se odnose na potraživanja od kupaca i ostala potraživanja, a iskazuju se po amortiziranom trošku umanjenom za umanjenja vrijednosti te se klasificiraju kao zajmovi i potraživanja. Potraživanja se inicijalno priznaju po fer vrijednosti.

h) Dionički kapital i pričuve kapitala

Dionički kapital sastoji se od redovnih dionica i predstavlja nominalnu vrijednost redovnih dionica Društva klasificiranih u poziciju kapitala. Kapital i pričuve uključuju:

- dionički kapital – redovne dionice
- rezerve – zakonske, koje se formiraju izdvajanjem iz dobiti
- rezerve za financijsku imovinu koja se vodi po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit
- rezerve iz ugovora o osiguranju
- ostale rezerve
- zadržanu dobit, te dobit tekućeg razdoblja.

2. Sažetak materijalnih računovodstvenih politika (nastavak)

2.2. Materijalne računovodstvene politike (nastavak)

i) Obveze iz ugovora o osiguranju

Društvo je dužno oblikovati statutarne tehničke pričuve u skladu s preuzetim obvezama iz ugovora o osiguranju i ugovora o reosiguranju, na način kako propisuje MSFI 17. U određivanju tranzicijskog pristupa za svoje postojeće poslovanje, Društvo je prvo razmotrilo puni retrospektivni pristup. Zbog nepraktičnosti primijene navedenog pristupa, Društvo je primijenilo pristup fer vrijednosti na sve ugovore o osiguranju s obzirom da je dobivanje razumnih i potkrijepljenih informacija za primjenu potpunog retrospektivnog pristupa bilo neizvedivo bez nepotrebnih troškova ili truda za Društvo. Isto se odnosi na činjenicu da potrebne povijesne informacije ili nisu bile dostupne ili nisu bile dovoljno precizne i granularne kako bi se primijenio puni retrospektivni pristup. Društvo je odredilo CSM obveze za preostalo pokriće na datum prijelaza, kao razliku između fer vrijednosti grupe ugovora o osiguranju i novčanih tokova ispunjenja izmjerenih na taj datum. U određivanju fer vrijednosti, Društvo je primijenilo MSFI 13 standard. Pri određivanju grupa ugovora o osiguranju, Društvo je koristilo trenutno dostupne razumne i pouzdane informacije na temelju kojih su svi ugovori o osiguranju izdani do 31.12.2021. godine svrstani u jednu tranzicijsku kohortu.

A. Ključne vrste ugovora o osiguranju

Društvo se bavi isključivo segmentnom životnih osiguranja te izdaje sljedeće vrste ugovora o osiguranju:

- a) Mješovito osiguranje života sa i bez diskrecijskog sudjelovanja u dobiti Društva,
- b) Osiguranje života za slučaj smrti s dopunskim pokrićima.
- c) Osiguranje života kod kojeg ugovaratelj snosi rizik ulaganja s dopunskim pokrićima.

Obveze iz ugovora o osiguranju kod vrsta a) i b) vrednuju se koristeći opći model (GMM), dok se obveze iz vrste c) vrednuju koristeći model mjerenja putem varijabilne naknade (VFA).

Društvo drži i proporcionalni ugovor o reosiguranju u okviru grupnog ugovora o reosiguranju „Multi-Cedant Life, Personal Accident and Travel per Head and per Event Excess of Loss Reinsurance Treaty“ te se vrednuje metodom raspodijeljene premije (PAA).

B. Klasifikacija ugovora o osiguranju

Proizvodi koje Društvo prodaje klasificiraju se kao ugovori o osiguranju kada Društvo prihvati značajan rizik osiguranja od ugovaratelja police pristajući dati kompenzaciju ugovaratelju police ako određeni neizvjestan budući događaj negativno utječe na ugovaratelja police. Ova se procjena vrši za svaki ugovor na datum izdavanja ugovora. Društvo utvrđuje sadrži li ugovor značajan rizik osiguranja procjenom bi li osigurani slučaj mogao uzrokovati da Društvo plati ugovaratelju police dodatne iznose koji su značajni u bilo kojem pojedinačnom scenariju s komercijalnom sadržajem, čak i ako je osigurani slučaj krajnje malo vjerojatan. Portfelj Društva čine u najvećem dijelu police osiguranja sa slučaj smrti koje imaju značajan rizik osiguranja (isplata za slučaj smrti), dok preostali dio portfelja čine mješovita osiguranja u run off-u i Unit Linked proizvod kod kojeg također postoji značajan rizik osiguranja budući da je isplata u slučaju smrti značajna.

2. Sažetak materijalnih računovodstvenih politika (nastavak)

2.2. Materijalne računovodstvene politike (nastavak)

i) Obveze iz ugovora o osiguranju (nastavak)

C. Razdvajanje ugovora o osiguranju

Najniža obračunska jedinica (engl. unit of account) za vrednovanje obveza u Društvu je grupa ugovora o osiguranju. Ugovor o osiguranju može sadržavati jednu ili više komponenata koje bi bile unutar područja primjene nekog drugog računovodstvenog standarda da se radi o zasebnim ugovorima. Prema MSFI 17, Društvo treba identificirati i izdvojiti zasebne komponente o pružanju roba i neosigurateljnih usluga, identificirati i izdvojiti umetnute derivate i zasebne investicijske komponente iz ugovora o osiguranju te primijeniti relevantne stavke MSFI-ja 17 na ostatak. Ukoliko pak identificirane komponente nisu zasebne, nije potrebno provoditi njihovo izdvajanje.

Za svaki proizvod Društvo provodi analizu sastavnica ugovora o osiguranju. Analizom je utvrđeno da Društvo unutar ugovora o osiguranju nema ugrađene derivate niti komponente o pružanju roba i neosigurateljnih usluga, ali je identificiralo nezasebnu investicijsku komponentu. Investicijska komponenta se pojavljuje ako je, s obzirom na sve moguće ishode ugovora o osiguranju, minimalna isplata koju osiguranik prima veća od nule. Ista je nezasebna s obzirom da su investicijska i osigurateljna komponenta ugovora visoko međusobno povezane, tj. Društvo ne bi bilo u mogućnosti vrednovati jednu komponentu bez uzimanja u obzir druge komponente ili pak osiguranik ne bi imao koristi od jedne komponente bez da druga nije prisutna (ukoliko se jedna komponenta otkáže, odmah se otkazuje i druga). Društvo prepoznaje investicijsku komponentu unutar mješovitih osiguranja te osiguranja kod kojih ugovaratelj snosi rizik ulaganja u obliku otkupne vrijednosti ili isplate dospjeća po doživljenju

D. Razina objedinjavanja

Polazna točka objedinjavanja ugovora o osiguranju jest identificiranje portfelja ugovora o osiguranju. Portfelj je u MSFI-ju 17 definiran kao skupina ugovora koji su izloženi sličnim rizicima i kojima se upravlja kao jednim jedinstvenim skupom. Društvo je utvrdilo da svi ugovori unutar svake od navedenih vrste ugovora o osiguranju imaju slične rizike i njima se upravlja na jedinstven načinu. Svaki portfelj je dalje podijeljen u grupe ugovora o osiguranju na koje se primjenjuju zahtjevi priznavanja i mjerenja iz MSFI-ja 17. Kohorta sadrži sve ugovore koji su izdani unutar razdoblja od 12 mjeseci. Svaka skupina se zatim dalje raščlanjuje u tri grupe ugovora:

- Ugovori koji su štetni pri početnom priznavanju,
- Ugovori koji, nakon početnog priznavanja, nemaju značajnu mogućnost da kasnije postanu štetni
- Svi preostali ugovori.

Utvrđivanje je li ugovor ili grupa ugovora štetan temelji se na očekivanjima na datum početnog priznavanja. Društvo utvrđuje odgovarajuću razinu na kojoj su dostupne razumne i potkrijepljene informacije za procjenu jesu li ugovori štetni pri početnom priznavanju i postoji li značajna mogućnost da ugovori koji nisu štetni pri početnom priznavanju kasnije postanu štetni. Sastav grupa utvrđen pri početnom priznavanju se naknadno ne procjenjuje ponovno.

2. Sažetak materijalnih računovodstvenih politika (nastavak)

2.2. Materijalne računovodstvene politike (nastavak)

i) Obveze iz ugovora o osiguranju (nastavak)

E. Priznavanje i granice ugovora

Prema MSFI-ju 17 Društvo priznaje grupu ugovora o osiguranju u trenutku koji je najraniji od sljedeća tri:

- na početku razdoblja pokriva grupe ugovora o osiguranju,
- na datum kada je dospjela prva uplata iz grupe ugovora o osiguranju,
- za skupinu štetnih ugovora, na datum kada je grupa ugovora postala šteta.

Ugovor o osiguranju može se, pri početnom priznavanju, pridružiti već postojećoj grupi ugovora o osiguranju ako svi ugovori imaju sličnu očekivanu profitabilnost u vrijeme početnog priznavanja i izdaju se unutar jedne godine.

Ugovor koji se kvalificira kao ugovor o osiguranju ostaje takav sve dok se ne ugase sva prava i obveze (tj. otkazu ili isteknu). Svaka izmjena ugovora koja mijenja računovodstveni model ili primjenjivi standard za mjerenje komponenata ugovora o osiguranju, rezultirati će prestankom priznavanja postojećeg ugovora o osiguranju.

Mjerenje grupe ugovora o osiguranju uključuje sve buduće novčane tokove za koje se očekuje da će nastati unutar granica svakog ugovora u grupi. Pri određivanju koji novčani tokovi spadaju unutar granica ugovora, Društvo uzima u obzir svoja materijalna prava i obveze koje proizlaze iz uvjeta ugovora, te iz primjenjivih zakona, propisa i uobičajene poslovne prakse. Materijalna obveza pružanja usluga iz ugovora o osiguranju prestaje kada Društvo ima praktičnu mogućnost ponovno procijeniti rizike određenog ugovaratelja osiguranja i, kao rezultat toga, promijeniti premiju ili razinu pokriva koje se pružaju kako bi cijena u potpunosti odražavala novu razinu rizika. Ako se pak procjena granica ugovora provodi na razini portfelja, a ne na razini pojedinačnog ugovora, Društvo mora imati praktičnu mogućnost promjene premija portfelja kako bi u potpunosti odražavala rizik svih osiguranika. Granica ugovora za sve vrste ugovora o osiguranju jednake su duraciji osiguranja, osim kod dva proizvoda kod kojih postoji mogućnost promjene premije nakon isteka jedne osigurateljne godine. Društvo procjenjuje granice ugovora pri početnom priznavanju i na svakom sljedećem datumu izvještavanja kako bi uključilo učinak promjena okolnosti na materijalna prava i obveze Društva.

F. Vrednovanje ugovora o osiguranju pri početnom priznavanju

Društvo prilikom vrednovanja ugovora o osiguranju primjenjuje dva modela vrednovanja: opći model i model primjenom varijabilne naknade. Prilikom početnom vrednovanja, nema razlike u navedenim modelima vrednovanja.

Obveze iz ugovora o osiguranju vrednuju se kao suma:

- Novčanih tokova ispunjena, koji se sastoje od:
 - procjene očekivanih budućih novčanih tokova unutar granica ugovora,
 - prilagodbe za nefinancijski rizik (Risk adjustment - RA)
- Marže za ugovorenu uslugu (CSM).

2. Sažetak materijalnih računovodstvenih politika (nastavak)

2.2. Materijalne računovodstvene politike (nastavak)

i) Obveze iz ugovora o osiguranju (nastavak)

Novčani tokovi ispunjena

Procjena očekivanih budućih novčanih tokova

Očekivani budućí novčani tokovi trenutne su, nepristrane i vjerojatno ponderirane procjene sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova. Procjene budućih novčanih tokova odražavaju uvjete koji postoje na datum mjerenja uključujući pretpostavke o budućnosti na taj datum.

Pri procjeni budućih novčanih tokova, Društvo uključuje sve novčane tokove unutar granica ugovora uključujući: premije i sve dodatne novčane tokove koji proizlaze iz tih premija, prijavljene štete koje još nisu plaćene, nastale štete koje još nisu prijavljene, buduće štete za koje se očekuje da proizlaze iz police, troškove održavanja police uključujući očekivane provizije koje se plaćaju posrednicima, fiksne i varijabilne troškove koji se mogu izravno pripisati ugovoru o osiguranju, uključujući i režijske troškove te troškove obrade šteta i troškove nastali za obavljanje investicijskih aktivnosti.

Novčani tokovi od stjecanja osiguranja proizlaze iz troškova prodaje, preuzimanja i pokretanja grupe osiguranja ugovori (izdani ili za koje se očekuje da će biti izdani) koji se mogu izravno pripisati portfelju ugovora o osiguranju kojem grupa pripada. Društvo ne amortizira novčane tokove od stjecanja osiguranja i ne formira posebnu imovina za novčane tokove od stjecanja osiguranja. Društvo u portfelju nema ugovora koji su uzajamno povezani u smislu da neki ugovori o osiguranju utječu na novčane tokove u korist ugovaratelja osiguranja iz drugih ugovora o osiguranju. Procjene novčanog toka uključuju i tržišne varijable, koje su u skladu s vidljivim tržišnim cijenama, i netržišne varijable, koje nisu proturječne tržišnim informacijama i temelje se na internim i eksternim podacima. Društvo ažurira svoje procjene na kraju svakog izvještajnog razdoblja koristeći nove dostupne informacije, kao i povijesne dokaze i informacije o trendovima. U izradi novih procjena, Društvo uzima u obzir i najnovija i prethodna iskustva, kao i druge informacije.

U izračunu novčanih tokova ispunjena korištene su pretpostavke o odustancima, smrtnosti i naknadama iz dodatnih osiguranja, inflaciji i pridijeljivim troškovima te diskontnoj stopi.

Smrtnost

Smrtnost se temelji na najnovijim podacima hrvatskog Državnog zavoda za statistiku (Tablica smrtnosti po spolu Republike Hrvatske 2010-2012) i zatim usklađuje na temelju vlastitih statističkih analiza iskustva smrtnosti za Društvo.

Naknade iz dodatnih osiguranja

Naknade iz dodatnih osiguranja temelje se na vlastitim statističkim analizama kvota šteta.

Odustanci

Pretpostavke o odustancima temelje se na prošlom iskustvu Društva. Stope odustanaka iskazuju se u odnosu na osigurateljnu godinu te u odnosu na grupu proizvoda. Broj odustanaka te broj aktivnih polica razvijeni su u trokute u odnosu na godinu početka police te osigurateljnu godinu na snazi. Metodologija za određivanje stopa odustanaka je konzistentna te vjerodostojno odražava ponašanje ugovaratelja osiguranja.

2. Sažetak materijalnih računovodstvenih politika (nastavak)

2.2. Materijalne računovodstvene politike (nastavak)

i) Obveze iz ugovora o osiguranju (nastavak)

Pridijeljivi troškovi

Pretpostavka o troškovima izvedena je iz prethodnog iskustva Društva. Projekcija novčanih tokova uzima u obzir sve troškove koji se mogu izravno pripisati ugovor o osiguranju, a to uključuje sljedeće varijabilne i fiksne troškove: troškove upravljanja aktivnim ugovorima u osiguranju, troškove upravljanja štetnim zahtjevima te troškove obrade otkupa, prijevremenih raskida ili doživljenja. Troškovi se usklađuju za inflaciju.

Diskontne stope

Društvo usklađuje procjene budućih novčanih tokova kako bi odražavale vremensku vrijednost novca i financijske rizike povezane s tim novčanim tokovima ako financijski rizici nisu uključeni u procjene novčanih tokova. Diskontne stope koje se primjenjuju na procjene budućih novčanih tokova:

- odražavaju vremensku vrijednost novca, obilježja novčanih tokova i obilježja likvidnosti ugovora o osiguranju;
- u skladu su s vidljivim trenutnim tržišnim cijenama (ako postoje) za financijske instrumente s novčanim tokovima čija su obilježja u skladu s obilježjima ugovora o osiguranju u pogledu, na primjer, vremena, valute i likvidnosti; i
- isključuju učinak čimbenika koji utječu na te vidljive tržišne vrijednosti, ali ne utječu na buduće novčane tokove ugovora o osiguranju.

MSFI 17 donosi dva pristupa konstruiranja diskontnih stopa: pristup odozdo prema gore (bottom- up) i pristup odozgo prema dolje (top – down). Društvo za diskontiranje novčanih tokova koristi krivulju kamatnih stopa dobivenu od Grupe. Ista je konstruirana koristeći „bottom up“ metodu za valutu EUR i uzimajući u obzir imovinu i obveze Društva.

Prilagodba za financijski rizik

Društvo prilagođava procjenu sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova kako bi odražavala kompenzaciju za neizvjesnost o iznosu i vremenskom rasporedu novčanih tokova koji proizlaze iz nefinancijskog rizika. Nefinancijski rizici su svi rizici osiguranja kao i drugi rizici osiguranja kao što su rizik troškova i rizik odustanaka. Pretpostavke korištene u izračunu prilagodbe za nefinancijski rizik u skladu su s pretpostavkama koje se upotrebljavaju za utvrđivanje odgovarajućih procjena budućih novčanih tokova. Prilagodba za nefinancijski rizik se utvrđuje sukladno metodologiji Grupe koja je utemeljena na stres testu i mjeri rizične vrijednosti (VaR) sa stupnjem pouzdanosti od 70% tijekom cijelog trajanja ugovora. Izračun se odvija na dvije razine: na razine grupe ugovora o osiguranju i na ukupnom portfelju Društva kako se ne bi izgubili učinci diversifikacije. Svaka prilagodba za nefinancijski rizik na granularnosti GiC-a množi se s faktorom skaliranja kako bi se osiguralo da je njihov zbroj jednak ukupnom iznosu prilagodbe za nefinancijski rizik.

2. Sažetak materijalnih računovodstvenih politika (nastavak)

2.2. Materijalne računovodstvene politike (nastavak)

i) Obveze iz ugovora o osiguranju (nastavak)

Marža za ugovorenu uslugu (CSM)

Marža za ugovorenu uslugu je sastavni dio ukupne knjigovodstvene vrijednosti grupe ugovora o osiguranju koji predstavlja nezarađenu dobit koju će Društvo priznati dok pruža usluge ugovora o osiguranju tijekom razdoblja pokrića. Pri početnom priznavanju, Društvo mjeri CSM u iznosu koji, osim ako grupa ugovora o osiguranju nije štetna, ne rezultira dobitima priznatim u dobiti ili gubitku koji proizlaze iz očekivanog ispunjenja novčanih tokova. Ako je grupa ugovora štetna, Društvo priznaje gubitak prilikom početnog priznavanja. Da bi se utvrdilo koliku dobit treba priznati u svakom razdoblju, identificira se iznos pokrića koji pruža svaki ugovor unutar grupe ugovora o osiguranju (tj. jedinice pokrića, engl. coverage unit - CU). Ugovorena margina usluga se zatim dodjeljuje jednako za svaku jedinicu pokrića koja se pruža u tekućem razdoblju i za koju se očekuje da će biti pružena u budućim razdobljima. Jedinice pokrića za model vrednovanja GMM određene su temeljem osigurane svote na snazi koja se i diskontira, a za VFA temeljem osigurane svote na snazi i vrijednosti fonda.

G. Vrednovanje ugovora o osiguranju pri naknadnom priznavanju

Pri naknadnom vrednovanju, knjigovodstvena vrijednost obveza iz ugovora o osiguranju na kraju svakog izvještajnog razdoblja jednaka je sumi sljedećih obveza:

- Obvezi za preostalo pokriće (LRC),
- Obvezi za nastale štete (LIC)

LRC predstavlja obvezu Društva da istraži i isplati valjane zahtjeve prema postojećim ugovorima za osigurane slučajeve koji se još nisu dogodili i koji još nisu preneseni na LIC. LRC se sastoji od novčanih tokova ispunjenja koji se odnose na buduću uslugu i CSM-a koji tek treba zaraditi. LIC uključuje obvezu Društva da plati valjane odštetne zahtjeve za osigurane slučajeve koji su već nastali, druge nastale troškove osiguranja koji proizlaze iz prošlih usluga i odgovornost za odštetne zahtjeve koji su nastali, ali još nisu prijavljeni. Trenutna procjena LIC-a uključuje novčane tokove ispunjenja koji se odnose na trenutnu i prošlu uslugu alociranu na grupu na datum izvještavanja. Na kraju svakog izvještajnog razdoblja, Društvo ažurira novčane tokove ispunjenja za LIC i LRC kako bi odražavala trenutne procjene iznosa, vremena i neizvjesnosti budućih novčanih tokova, kao i diskontne stope i druge financijske varijable.

Društvo ima izbor računovodstvene politike koja izračunava promjene u novčanim tokovima ispunjenja na kraju izvještajnog razdoblja za promjene u nefinancijskim pretpostavkama, promjenama diskontnih stopa i financijskim pretpostavkama. Promjene nastale naknadnim vrednovanjem ugovora o osiguranju, prikazuju se u različitim stavkama financijskih izvještaja, ovisno o izvorima promjena, pa tako promjene u sadašnjim i prošlim uslugama prolaze kroz izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti (ISD), a promjene u budućim uslugama prolaze izravno ili neizravno kroz izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti (kroz CSM ili OCI).

Za nastale štete (uključujući nastale ali neprijavljene) i druge nastale troškove usluga osiguranja, prilagodbe iskustva uvijek se odnose na trenutnu ili prošlu službu. Uključeni su u dobit ili gubitak kao dio troškova usluga osiguranja. Prilagodbe iskustva koje se odnose na buduću uslugu uključene su u LRC prilagodbom CSM-a.

2. Sažetak materijalnih računovodstvenih politika (nastavak)

2.2. Materijalne računovodstvene politike (nastavak)

i) Obveze iz ugovora o osiguranju (nastavak)

Za ugovore o osiguranju koje se mjere putem općeg modela, sljedeće promjene u novčanim tokovima ispunjenja smatraju se povezanim s budućom uslugom i prilagođavaju (ili 'otključavaju') CSM grupe ugovora o osiguranju:

- prilagodbe iskustva koje se odnose na premije primljene u razdoblje koje se odnosi na buduće usluge;
- promjena procjene sadašnja vrijednost očekivanih budućih novčanih tokova u obvezi za preostalo pokriće, povezanih s nefinancijskim varijablama, mjereno 'zaključanim' diskontnim stopama primjenjivim kada su ugovori u grupi inicijalno priznati;
- promjene u prilagodbi za nefinancijski rizik koji se odnosi na buduće usluge
- razlike između iznosa komponenti ulaganja za koje se očekivalo da će biti plative u razdoblju i iznosa komponenti ulaganja koje su stvarno postale plative.

Na kraju izvještajnog razdoblja, knjigovodstveni iznos CSM-a za grupu ugovora o osiguranju mjernih općim modelom je knjigovodstveni iznos na početku razdoblja prilagođen za:

- Učinak svih novih ugovora dodanih grupi
- Kamate akumulirane na knjigovodstvenu vrijednost CSM-a izmjerenu prema diskontnim stopama određenim pri početnom priznavanju
- Promjene u novčanim tokovima ispunjenja vezanim uz buduću uslugu
- Iznos CSM-a otpušten u račun dobiti i gubitka kao prihod od osiguranja, određeno raspodjelom CSM-a preostalog na kraju izvještajnog razdoblja tijekom tekućeg i preostalog razdoblja pokrića.

Knjigovodstveni iznos CSM-a za ugovore o osiguranju mjerene putem modela varijabilne naknade jednak je knjigovodstvenom iznosu na početku izvještajnog razdoblja prilagođen za:

- Učinak svih novih ugovora dodanih grupi
- Promjena u iznosu udjela Društva u fer vrijednosti odnosnih stavki
- Promjene u novčanim tokovima ispunjenja koje se odnose na buduće usluge
- Iznos priznat kao prihod od osiguranja zbog prijenosa usluga iz ugovora o osiguranju u razdoblju.

Prilagodbe u novčanim tokovima vezanim za buduću uslugu prilagođavaju CSM samo u onoj mjeri u kojoj ih CSM ih može apsorbirati tj. ako određena prilagodba ima učinak pretvaranja CSM-a u negativan, tada će se gubitak priznati u računu dobiti i gubitka te uspostaviti komponenta gubitka za preostalo pokriće. Komponenta gubitka za preostalo pokriće dio je obveze za buduće pokriće a svako oslobođenje od ispunjenja novčanih tokova iz LRC-a u vezi sa štetama, troškovima, prilagodbom zbog nefinancijskih rizika i financijskim troškovima ili prihodima alocira se između komponente gubitka obveze za preostalo pokriće i LRC-a bez komponente gubitka na sustavan način. Sustavna alokacija naknadnih promjena na komponentu gubitka rezultira time da su ukupni iznosi alocirani na komponentu gubitka jednaki nuli do kraja razdoblja pokrića grupe ugovora.

2. Sažetak materijalnih računovodstvenih politika (nastavak)

2.2. Materijalne računovodstvene politike (nastavak)

i) Obveze iz ugovora o osiguranju (nastavak)

H. Vrednovanje ugovora o reosiguranju

Društvo ugovor o reosiguranju mjeri primjenom modela raspodijeljene premije (PAA-a). Prema PAA-u, početno mjerenje imovine za preostalo pokriće jednako je plaćenju premiji reosiguranja. Društvo mjeri iznos koji se odnosi na preostalu uslugu raspoređujući plaćenu premiju na pokriće razdoblje grupe. Za sve ugovore o reosiguranju koji se drže, raspodjela se temelji na protoku vremena.

j) Prihodi

Ostvarene prihode Društva čine prihodi iz ugovora o osiguranju, neto prihodi od ulaganja, neto financijski prihodi od ugovora o osiguranju te ostali poslovni prihodi.

Prihodi iz ugovora o osiguranju

Prihodi iz ugovora o osiguranju za skupinu ugovora o osiguranju društva jednaki su naknadi za te ugovore, odnosno iznosu premija koje se isplaćuju subjektu usklađene za financijski učinak i isključujući komponente ulaganja. Ukupna naknada obuhvaća:

- rashode za usluge osiguranja,
- ispravak vrijednosti za nefinancijski rizik,
- maržu za ugovorenu uslugu, te
- novčane tokove od pribave osiguranja.

2. Sažetak materijalnih računovodstvenih politika (nastavak)

2.2. Materijalne računovodstvene politike (nastavak)

Neto prihodi od ulaganja

Financijski prihodi uključuju prihode od kamata, prihode od amortizacije premije/diskonta obveznica, realizirane i nerealizirane dobitke/gubitke od vrednovanja financijske imovine te pozitivne tečajne razlike.

Prihod od kamata priznaje se kroz dobit ili gubitak kako nastaje za sve kamatonosne financijske instrumente koji se mjere po amortiziranom trošku i fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit uz primjenu metode efektivne kamatne stope, tj. stope koja diskontira očekivane buduće gotovinske tokove na neto sadašnju vrijednost kroz vrijeme trajanja predmetnog ugovora ili trenutno važeće varijabilne kamatne stope.

Prihod od ulaganja također uključuje neto pozitivne tečajne razlike od preračunavanja monetarne imovine i obveza na tečaj na datum izvještavanja, dividende, neto dobitke od promjene u fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, te realizirane neto dobitke kod prestanka priznavanja financijske imovine kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Prihod od dividendi priznaje se kroz dobit ili gubitak na dan kada su dividende izglasane.

Financijski rashodi uključuju kamatne rashode, negativne tečajne razlike, umanjena financijske imovine (osim potraživanja), troškove naknada, nerealizirane gubitke, realizirane gubitke, očekivane kreditne gubitke i ostale rashode od financijskih ulaganja.

Kamate iz ugovora o najmu priznate su sukladno Međunarodnom standardu financijskog izvještavanja 16 Ugovori o najmu, a odražavaju inkrementalnu stopu zaduživanja Društva po istima.

Ostali poslovni prihodi

Ostali poslovni prihodi Društva uključuju sve ostale prihode koji nisu povezani s ugovorima o osiguranju definiranim u skladu s MSFI 17-jem.

2. Sažetak materijalnih računovodstvenih politika (nastavak)

2.2. Materijalne računovodstvene politike (nastavak)

k) Rashodi

Rashodi Društva sastoje se od neto financijske rashode iz osiguranja te ostale poslovne rashode koji nisu povezani s poslovanjem iz osiguranja, odnosno to su troškovi koji se odnose na netehničke aktivnosti. Društvo sukladno standardu MSFI-ju 17 nastale troškove dijeli na pripisive i nepripisive na temelju poslovnih aktivnosti. Primjenom standarda novčani tokovi izvan postojećih ugovora o osiguranju se ne mogu pripisati.

Analiza pripisivosti temeljena je na pristupu punog troška koji se može izravno pripisati ispunjenju ugovora o osiguranju. Takvi troškovi raspoređuju se na skupine ugovora korištenjem metoda koje su sustavne i racionalne i dosljedno se primjenjuju na sve troškove.

Izdaci za štete

To su izdaci koje Društvo ima prilikom obrade i isplate štete prema postojećim ugovorima o osiguranju, uključujući pravne naknade, eksterne i interne troškove obrade šteta. Troškovi obrade odštetnih zahtjeva u cjelini se smatraju pripisivim.

Likvidirane štete su isplate s osnova doživljenja, isplate s osnova rizika smrti, isplate s osnova otkupa police, kao i likvidirani iznosi po štetama za osiguranja koja se ugovaraju uz životna osiguranja.

Likvidirane štete evidentiraju se u trenutku obrade štete i priznaju u visini iznosa štete za isplatu. Likvidirane štete kod životnih osiguranja uvećavaju se za direktne troškove obrade šteta.

Troškovi pribave

Sukladno MSFI-ju 17, Društvo priznaje kao pripisive novčane tokove povezane s plaćenim troškovima stjecanja (pribave) osiguranja koji se mogu izravno pripisati skupini ugovora o osiguranju.

U troškove pribave spadaju svi direktni troškovi povezani sa sklapanjem ugovora o osiguranju, kao što su troškovi provizije zastupnika, internih i eksternih troškova izdavanja i obrade polica.

Troškovi marketinga i oglašavanja definiraju se kao nepripisivi jer se ne mogu izravno pripisati skupini ugovora o osiguranju.

Administrativni troškovi

Administrativni troškovi su troškovi odjela odgovornih za upravljanje i nadzor nad postojećim portfeljom odnosno skupinama osiguranja. Administrativni troškovi sastoje se od troškova zaposlenih, troška održavanja softvera i IT opreme, amortizacije dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine, vanjskih intelektualnih usluga i ostalih troškova povezanih s portfeljom osiguranja koji se mogu alocirati direktno ili putem ključeva na skupine osiguranja. Nepripisivi administrativni troškovi su vezani uz poslove osiguranja koji se ne mogu povezati s portfeljom osiguranja.

2. Sažetak materijalnih računovodstvenih politika (nastavak)

2.2. Materijalne računovodstvene politike (nastavak)

k) Rashodi (nastavak)

Financijski rashodi

Financijski rashodi uključuju financijske rashode sredstava iz kapitala, kao i iz sredstava tehničkih pričuva.

Prema prirodi financijski rashodi uključuju kamatne rashode, negativne tečajne razlike, umanjenja financijske imovine (osim potraživanja), troškove naknada, nerealizirane gubitke, realizirane gubitke i ostale rashoda od financijskih ulaganja.

Kamate iz ugovora o najmu priznate sukladno međunarodnom standardu financijskog izvještavanja 16 Ugovori o najmu, a odražavaju inkrementalnu stopu zaduživanja Društva po istima.

l) Primanja zaposlenih

Obveze za mirovine i ostale obveze nakon umirovljenja

U toku redovnog poslovanja prilikom isplata plaća Društvo u ime svojih zaposlenika koji su članovi obveznih mirovinskih fondova obavlja redovita plaćanja doprinosa. Obvezni mirovinski doprinosi fondovima iskazuju se kao dio troška plaća kada se obračunaju. Društvo nema dodatni mirovinski plan te stoga nema nikakvih drugih obveza u svezi s mirovinama zaposlenika. Nadalje, Društvo nema obvezu osiguravanja bilo kojih drugih primanja zaposlenika nakon njihova umirovljenja.

Kratkoročna primanja zaposlenih

Društvo priznaje rezerviranje za bonuse kada postoji ugovorna obveza ili praksa iz prošlosti na temelju koje je nastala izvedena obveza. Nadalje, Društvo priznaje obvezu za neiskorištene dane godišnjeg odmora na datum izvještaja, rezervacije za jubilarne nagrade i otpremnine.

2. Sažetak materijalnih računovodstvenih politika (nastavak)

2.2. Materijalne računovodstvene politike (nastavak)

m) Porez na dobit

Porez na dobit se za 2023. godinu obračunava po stopi od 18% na poreznu osnovicu koju čini dobit uvećana i umanjena prema odredbama Zakona o porezu na dobit (2022.: stopa poreza na dobit 18%).

Odgođeni porez se obračunava metodom bilančne obveze na privremene razlike između knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza za potrebe financijskog izvješćivanja i iznosa korištenih u porezne svrhe. Iznos obračunatog odgođenog poreza temelji se na očekivanom razdoblju kada će imovina biti nadoknađena ili obveza podmirena, upotrebom poreznih stopa koje su na snazi ili su pred primjenom na datum financijskih izvještaja.

Odgođena porezna imovina priznaje se samo do visine buduće oporezive dobiti za koju je vjerojatno da će biti raspoloživa za iskorištenje privremenih razlika. Odgođena porezna imovina se umanjuje za iznos za koji više nije vjerojatno da će porezna korist biti ostvarena. Promjene odgođenih poreza evidentirane su kroz promjene u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, a odnose se na odgođene poreze nastale uslijed promjene fer vrijednosti financijske imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

n) Prvo razdoblje primjene standarda MSFI 17 „Ugovori o osiguranju“ i MSFI 9 „Financijski instrumenti“

MSFI 17 „Ugovori o osiguranju“ izdan je u svibnju 2017. godine kao zamjena za postojeći MSFI 4 „Ugovori o osiguranju“ i utvrđuje načela za priznavanje, mjerenje, prezentiranje i objavljivanje ugovora o osiguranju koji su obuhvaćeni ovim standardom. Do datuma izvještavanja izdano je nekoliko dodataka MSFI-ja 17 u svrhu olakšavanja same provedbe MSFI-ja 17.

Datum prve primjene standarda MSFI 17 „Ugovori o osiguranju“ je 01. siječanj 2023. godine.

Društvo navedeni standard MSFI 17 primjenjuje na:

- ugovore o osiguranju koje Društvo izdaje;
- ugovore o reosiguranju koje Društvo drži; i
- ugovore o ulaganju s obilježjima diskrecijskog sudjelovanja koje Društvo izdaje.

MSFI 9 „Financijski instrumenti“ objavljen u srpnju 2014. godine kao zamjena za postojeći MRS 39 „Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje“ utvrđuje načela za priznavanje i mjerenje financijskih instrumenata koji su obuhvaćeni ovim standardom.

Za osiguravajuća društva, datum prve primjene standarda MSFI 9 „Financijski instrumenti“ 01. siječanj 2023. godine, istovremeno s prvom primjenom standarda MSFI 17 „Ugovori o osiguranju“.

2. Sažetak materijalnih računovodstvenih politika (nastavak)

2.2. Materijalne računovodstvene politike (nastavak)

n) Prvo razdoblje primjene MSFI 17 „Ugovori o osiguranju“ i MSFI 9 „Financijski instrumenti“ (nastavak)

Procijenjeni učinak početne primjene MSFI-ja 17 i MSFI-ja 9

U nastavku je prikazana prepravljena bilanca na 1. siječnja 2022. godine koji predstavlja datum tranzicije na MSFI 17 i MSFI 9.

<i>(u tisućama eura)</i>	1. siječnja 2022. (prethodno objavljeno)	1. siječnja 2022. (prepravljeno)
Imovina		
Financijska imovina		
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	11.746	-
Zajmovi i potraživanja (depoziti)	1.665	-
Financijska imovina koja se drži do dospelja	2.831	-
Financijska imovina po amortiziranom trošku	-	1.789
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	-	11.382
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz RDG	-	3.330
Imovina iz ugovora o reosiguranju	-	15
Ostala potraživanja	393	132
Ukupno	16.635	16.648
Kapital i rezerve		
Neto rezerva financijske imovine	269	239
Zadržana dobit	2.426	2.846
Ukupno	2.695	3.085
Obveze		
Obveze iz ugovora o osiguranju	14.533	14.160
Odgodena porezna obveza	57	53
Ukupno	14.590	14.213

2. Sažetak materijalnih računovodstvenih politika (nastavak)

2.2. Materijalne računovodstvene politike (nastavak)

n) Prvo razdoblje primjene MSFI 17 „Ugovori o osiguranju“ i MSFI 9 „Financijski instrumenti“ (nastavak)

Procijenjeni učinak primjene MSFI-ja 17 i MSFI-ja 9

U nastavku je prikazana prepravljena bilanca na 31. prosinca 2022. godine.

<i>(u tisućama eura)</i>	31. prosinca 2022. (prethodno objavljeno)	31. prosinca 2022. (prepravljeno)
Imovina		
Financijska imovina		
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	12.702	-
Zajmovi i potraživanja (depoziti)	-	-
Financijska imovina koja se drži do dospeljeća	2.841	-
Financijska imovina po amortiziranom trošku	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	-	13.355
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz RDG	-	1.651
Imovina iz ugovora o reosiguranju	16	16
Ostala potraživanja	530	398
Odgođena porezna imovina	145	263
Ukupno	16.234	15.683
Kapital i rezerve		
Dobit tekuće godine	459	312
Neto rezerva financijske imovine	(670)	(1.198)
Financijska rezerva iz ugovora o osiguranju	-	1.423
Zadržana dobit	2.747	3.168
Ukupno	2.536	3.705
Obveze		
Obveze iz ugovora o osiguranju	14.725	13.070
Tekuća porezna obveza	35	3
Ostale obveze	1.502	1.468
Ukupno	16.262	14.541

2. Sažetak materijalnih računovodstvenih politika (nastavak)

2.2. Materijalne računovodstvene politike (nastavak)

n) Prvo razdoblje primjene MSFI 17 „Ugovori o osiguranju“ i MSFI 9 „Financijski instrumenti“ (nastavak)

U nastavku je prikazan efekt na imovinu prilikom tranzicije s MRS 39 na MSFI 9 na 31.12.2021. godine.

2021. (u tisućama eura)	MRS 39 iznos 31.12.2021.	Reklasifikacija	Ponovno mjerjenje	Nedospjela kamata	MSFI 9 iznos 01.01.2022.
Fer vrijednost kroz račun dobiti i gubitka					
Iz raspoloživo za prodaju (MRS 39)	-	3.330	-	-	3.330
Iz drživo do dospjeća (MRS 39)	-	-	-	-	-
Iz fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (MRS 39)	-	-	-	-	-
Iz zajmova i depozita u bankama (MRS 39)	-	-	-	-	-
Ukupno fer vrijednost kroz račun dobiti i gubitka	-	3.330	-	-	3.330
Fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit					
Iz raspoloživo za prodaju (MRS 39)	-	8.415	-	91	8.506
Iz drživo do dospjeća (MRS 39)	-	2.832	38	6	2.876
Iz fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (MRS 39)	-	-	-	-	-
Iz zajmova i depozita u bankama (MRS 39)	-	1.665	-	124	1.789
Ukupno fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	12.912	38	221	13.171
Kategorije prema MRS 39					
Fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (MRS 39)	-	-	-	-	-
Raspoloživo za prodaju (MRS 39)	11.746	-	-	-	-
Drživo do dospjeća (MRS 39)	2.831	-	-	-	-
Zajmova i depoziti u bankama (MRS 39)	1.665	-	-	-	-
Potraživanja (ostala imovina) (MRS 39)	-	-	-	-	-
Ukupna bilanca financijske imovine - sa utjecajem na MSFI 9	16.242	-	-	-	-

GROUPAMA OSIGURANJE d.d.

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023.

2. Sažetak materijalnih računovodstvenih politika (nastavak)

2.2. Materijalne računovodstvene politike (nastavak)

n) Prvo razdoblje primjene MSFI 17 „Ugovori o osiguranju“ i MSFI 9 „Financijski instrumenti“ (nastavak)

U nastavku je prikazan efekt na imovinu prilikom tranzicije s MRS 39 na MSFI 9 na 31.12.2022. godine.

2022. (u tisućama eura)	MRS 39 iznos 31.12.2022.	Reklasifikacija	Ponovno mjerjenje	Nedospjela kamata	MSFI 9 iznos 01.01.2023.
Fer vrijednost kroz račun dobiti i gubitka					
Iz raspoloživo za prodaju (MRS 39)	-	1.651	-	-	1.651
Iz drživo do dospjeća (MRS 39)	-	-	-	-	-
Iz fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (MRS 39)	-	-	-	-	-
Iz zajmova i depozita u bankama (MRS 39)	-	-	-	-	-
Ukupno fer vrijednost kroz račun dobiti i gubitka	-	1.651	-	-	1.651
Fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit					
Iz raspoloživo za prodaju (MRS 39)	-	11.052	-	99	11.151
Iz drživo do dospjeća (MRS 39)	-	2.841	(644)	7	2.204
Iz fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (MRS 39)	-	-	-	-	-
Iz zajmova i depozita u bankama (MRS 39)	-	-	-	-	-
Ukupno fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	13.893	(644)	106	13.355
Kategorije prema MRS 39					
Fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (MRS 39)	-	-	-	-	-
Raspoloživo za prodaju (MRS 39)	12.702	-	-	-	-
Drživo do dospjeća (MRS 39)	2.841	-	-	-	-
Zajmova i depoziti u bankama (MRS 39)	-	-	-	-	-
Potraživanja (ostala imovina) (MRS 39)	-	-	-	-	-
Ukupna bilanca financijske imovine - sa utjecajem na MSFI 9	15.543	-	-	-	-

3. Upravljanje rizikom osiguranja

Društvo je izloženo osigurateljnom riziku koji proizlazi iz ponude proizvoda osiguranja života.

Osigurateljni rizik se odnosi na neizvjesnost poslova osiguranja. Najznačajnije komponente rizika osiguranja su premijski rizik i rizik obveza iz ugovora o osiguranju. Oni se odnose na adekvatnost premijskih tarifa i adekvatnost pričuva u odnosu na obveze iz osiguranja.

Premijski rizik je prisutan u trenutku izdavanja police prije nego što se dogodi osigurani slučaj. Postoji rizik da će troškovi i štete koje će nastati biti veći od primljenih premija. Rizik pričuva predstavlja rizik da je apsolutni iznos tehničkih pričuva krivo procijenjen ili da će stvarne štete odstupati od očekivane vrijednosti.

Osigurateljni rizik uključuje i biometrijski rizik (koji uključuje smrtnost, dugovječnost, rizik pobolijevanja i invalidnosti) i rizik odustajanja. Rizik odustajanja predstavlja veću ili manju stopu odustajanja od polica, prekida, promjena u kapitalizaciji i otkupa.

Društvo upravlja rizikom osiguranja kroz procedure koje se odnose na procese izrade novih proizvoda, praćenja zadanih limita, tarifiranja, kao i upravljanjem reosiguranjem. Društvo reosigurava dio rizika koje pribavlja kako bi kontroliralo izloženost gubicima.

Koncentracija rizika preuzimanja osiguranja

Ključni aspekt rizika osiguranja kojem je Društvo izloženo je stupanj koncentracije rizika osiguranja koji određuje stupanj do kojega određeni događaj ili serija događaja mogu utjecati na obveze Društva. Takva koncentracija može proizaći iz pojedinog ugovora o osiguranju ili iz većeg broja povezanih ugovora kod kojih može nastati slična obveza. Važan aspekt koncentracije rizika osiguranja je da koncentracija također može proizaći iz akumulacije rizika kroz različite vrste osiguranja.

Koncentracija rizika može proizaći iz rijetkih događaja s velikim posljedicama kao što su prirodne katastrofe, u situacijama kada je Društvo izloženo neočekivanim promjenama u trendovima, na primjer, neočekivane promjene u ljudskoj smrtnosti ili u ponašanju osiguranika; ili kada značajni sudski ili regulatorni rizici mogu prouzrokovati velike pojedinačne gubitke, ili mogu imati značajan utjecaj koji se širi na veliki broj ugovora.

3. Upravljanje rizikom osiguranja (nastavak)

Koncentracija osigurateljnog rizika prije i poslije reosiguranja u odnosu na vrstu prihvaćenog osigurateljnog rizika prikazana je u tablici, s obzirom na knjigovodstvenu vrijednost nastalih šteta (bruto i neto od reosiguranja) koje nastaju temeljem ugovora o osiguranju:

(u tisućama eura)	31.12.2023.			31.12.2022.		
	Bruto nastale štete	Udio reosiguranja u nastalim štetama	Neto nastale štete	Bruto nastale štete	Udio reosiguranja u nastalim štetama	Neto nastale štete
Osiguranje sa sudjelovanjem u dobiti	383	-	383	850	-	850
Osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima	-	-	-	-	-	-
Ostala životna osiguranja	898	-	898	1293	16	1.277
Ukupno	1.281	-	1.281	2.143	16	2.127

Osjetljivost na značajne varijable

Dobit ili gubitak i obveze iz osiguranja su većinom osjetljivi na promjene u smrtnosti, pobolijevanju, stopi troškova i diskontnoj stopi koja se koristi u izračunu sadašnje vrijednosti budućih tokova novca.

U 2023. godini Grupa je procijenila utjecaj promjena ključnih varijabli koje bi mogle imati značajan utjecaj na najbolju procjenu obveza (engl. Best estimate liability ili BEL).

Tablica u nastavku prikazuje analizu osjetljivosti.

Iznosi u tisućama eura	Utjecaj na najbolju procjenu obveza na 31.12.2023.	Utjecaj na najbolju procjenu obveza na 31.12.2022.
Nerizična kamatna stopa +10%	(80)	(140)
Nerizična kamatna stopa -10%	82	146
Smrtnost +10%	497	403
Smrtnost -10%	(499)	(405)
Invalidnost-pobolijevanje +10%	38	28
Invalidnost-pobolijevanje -10%	(38)	(28)
Odustanci +10%	323	126
Odustanci -10%	(352)	(138)
Troškovi +10% i +1p.b. inflacija	600	521
Troškovi -10% i -1p.b. inflacija	(562)	(489)

3. Upravljanje rizikom osiguranja (nastavak)

Promjene u varijablama predstavljaju moguće promjene koje bi, da su se dogodile, utjecale na značajnu promjenu osigurateljnih obveza na datum izvještaja o financijskom položaju. Moguće promjene ne predstavljaju očekivane promjene u varijablama niti najgori mogući scenarij. Analiza je pripremljena za promjenu u pojedinoj varijabli bez promjene u ostalim pretpostavkama.

4. Odredbe i uvjeti ugovora o osiguranju koji imaju značajan utjecaj na iznos, vrijeme i neizvjesnost budućih novčanih tokova

Najvažniji proizvodi Društva su:

- a) Grupno osiguranje za slučaj smrti za korisnike kredita,
- b) Grupno osiguranje za slučaj smrti s dodatnim pokrićima za korisnike kredita,
- c) Grupno osiguranje za slučaj smrti i doživljenja bez sudjelovanja u dobiti,
- d) Individualno osiguranje za slučaj smrti i doživljenja,
- e) Individualno osiguranje za slučaj smrti s dopunskim osiguranjem od posljedica nesretnog slučaja,
- f) Životno osiguranje kod kojeg ugovaratelj snosi rizik ulaganja s garancijom isplate

a) Grupno osiguranje za slučaj smrti za korisnike kredita

Osiguranje za slučaj smrti s padajućom osiguranom svotom

Pri nastanku osiguranog slučaja za osiguranje za slučaj smrti s padajućom osiguranom svotom visina osiguranog iznosa se utvrđuje kao osigurani iznos na početku osiguranja koji se linearno smanjuje svaki mjesec, odnosno u slučaju osiguranja koja se sklapaju uz refinancirane kredite svota se određuje u skladu s potrebnim pokrićima.

Minimalna pristupna dob osiguranika je navršenih 18 godina života, a maksimalna pristupna dob je navršenih 65 godina života. Maksimalna dob osiguranika pri isteku je navršenih 73 godine života.

b) Grupno osiguranje za slučaj smrti s dodatnim pokrićima za korisnike kredita

Osiguranje za slučaj smrti s dopunskim osiguranjima za korisnike auto kredita

Grupno osiguranje kod kojeg se osim osiguranja za slučaj smrti zaključuje i dopunsko osiguranje za slučaj potpunog i nepovratnog gubitka autonomije i za slučaj trajnog i potpunog invaliditeta te Dopunsko osiguranje za slučaj bolničkog liječenja.

Minimalna pristupna dob osiguranika je navršenih 18 godina života, a maksimalna pristupna dob je navršenih 65 godina života.

Maksimalna dob osiguranika pri isteku je:

- za Osiguranje za slučaj smrti za korisnike auto kredita: navršenih 73 godine života.
- za Dopunsko osiguranje za slučaj potpunog i nepovratnog gubitka autonomije i za slučaj trajnog i potpunog invaliditeta te bolničko liječenje: navršenih 66 godina života.

4. Odredbe i uvjeti ugovora o osiguranju koji imaju značajan utjecaj na iznos, vrijeme i neizvjesnost budućih novčanih tokova (nastavak)

b) Grupno osiguranje za slučaj smrti s dodatnim pokrićima za korisnike kredita (nastavak)

Osiguranje za slučaj smrti s padajućom osiguranom svotom i dopunskim osiguranjima od rizika nezaposlenosti i rizika privremene potpune nesposobnosti za rad

Grupno osiguranje kod kojeg se osim osiguranja za slučaj smrti zaključuje i dopunsko osiguranje za rizik nezaposlenosti. Uz navedene rizike je moguće zaključiti i dopunsko osiguranje od rizika privremene potpune nesposobnosti za rad. Pri nastanku osiguranog slučaja za osiguranje od rizika smrti visina osigurane svote se utvrđuje u skladu s tablicom razvoja osiguranih iznosa navedenom na pristupnici.

Osigurani slučaj za dopunsko osiguranje od rizika nezaposlenosti smatra se nezaposlenost koja traje duže od 60 neprekidnih dana te će se mjesečni osigurani iznos isplatiti za svakih uzastopnih punih 30 dana nezaposlenosti. Osigurani slučaj za dopunsko osiguranje od rizika privremene potpune nesposobnosti za rad smatra se odsutnost s rada zbog privremene potpune nesposobnosti za rad koja traje duže od 42 neprekidna dana te će se mjesečni osigurani iznos isplatiti za svakih uzastopnih punih 30 dana privremene potpune nesposobnosti za rad. Mjesečni ugovoreni iznos naveden je na pristupnici te odgovara anuitetu pripadnog otplatnog plana navedenog u obliku tablice razvoja osiguranih iznosa za slučaj smrti.

Minimalna pristupna dob osiguranika je navršenih 18 godina života, a maksimalna pristupna dob je navršenih 60 godina života. Maksimalna dob osiguranika pri isteku je:

- za slučaj smrti: navršenih 70 godina života,
- za dopunsko osiguranje od rizika nezaposlenosti i dopunsko osiguranje od rizika privremene potpune nesposobnosti za rad: navršenih 65 godina života.

Osiguranje za slučaj smrti sa padajućom osiguranom svotom i dopunskim osiguranjem za rizik potpune trajne invalidnosti

Grupno osiguranje kod kojeg je osim osiguranja za slučaj smrti moguće zaključiti i dopunsko osiguranje za rizik potpune trajne invalidnosti. Pri nastanku osiguranog slučaja za osiguranje od rizika smrti ili za dopunsko osiguranje za rizik potpune trajne invalidnosti visina osigurane svote se utvrđuje u skladu s tablicom razvoja osiguranih iznosa navedenom na pristupnici.

Minimalna pristupna dob osiguranika je navršenih 18 godina života, a maksimalna pristupna dob je navršenih 60 godina života. Maksimalna dob osiguranika pri isteku je navršenih 70 godina života.

Grupno osiguranje za slučaj smrti s konstantnom osiguranom svotom i dopunskim pokrićima za korisnike gotovinskih i stambenih kredita

Grupno osiguranje za slučaj smrti za korisnike gotovinskih kredita prodaje se po sljedećim paketima:

- Prošireni paket za zaposlenike koji sadrži pokriće za rizik smrti te sljedeća dopunska pokrića: trajna i potpuna nesposobnost za rad uslijed posljedica nesretnog slučaja; privremena potpuna nesposobnost za rad (bolovanje); nezaposlenosti
- Paket za poduzetnike koji sadrži pokriće za rizik smrti te sljedeća dopunska pokrića: trajna i potpuna nesposobnost za rad uslijed posljedica nesretnog slučaja; privremena potpuna nesposobnost za rad (bolovanje)
- Paket za umirovljenike te dopunski paket koji sadrže pokriće za rizik smrti

4. Odredbe i uvjeti ugovora o osiguranju koji imaju značajan utjecaj na iznos, vrijeme i neizvjesnost budućih novčanih tokova (nastavak)

b) Grupno osiguranje za slučaj smrti s dodatnim pokrićima za korisnike kredita (nastavak)

Grupno osiguranje za slučaj smrti za korisnike stambenih kredita prodaje se po sljedećim paketima:

- Osnovni paket za zaposlenike koji sadrži pokriće za rizik smrti i dopunsko pokriće za rizik nezaposlenosti
- Prošireni paket za zaposlenike koji sadrži pokriće za rizik smrti te sljedeća dopunska pokrića: trajna i potpuna nesposobnost za rad uslijed posljedica nesretnog slučaja; privremena potpuna nesposobnost za rad (bolovanje); nezaposlenosti
- Paket za poduzetnike koji sadrži pokriće za rizik smrti te sljedeća dopunska pokrića: trajna i potpuna nesposobnost za rad uslijed posljedica nesretnog slučaja; privremena potpuna nesposobnost za rad (bolovanje)
- Paket za umirovljenike te dopunski paket koji sadrže pokriće za rizik smrti

Pri nastanku osiguranog slučaja za Osiguranje od rizika smrti ili za Dopunsko osiguranje od rizika trajne i potpune nesposobnosti za rad uslijed posljedica nesretnog slučaja visina osigurane svote se utvrđuje u skladu s tablicom razvoja osiguranih iznosa navedenom na Pristupnici.

Osigurani slučaj za Dopunsko osiguranje od rizika privremene potpune nesposobnosti za rad smatra se Osiguraničeva odsutnost s rada zbog Privremene potpune nesposobnosti za rad koja traje duže od 42 neprekidna dana. Osiguratelj će isplatiti Korisniku osiguranja mjesečni osigurani iznos za svakih uzastopnih punih 30 dana Privremene potpune nesposobnosti za rad. Visina obveze je ograničena na 6 mjesečnih ugovorenih iznosa po jednom osiguranom slučaju pri čemu osiguranje pokriva najviše 4 osigurana slučaja za cijelo osigurateljno razdoblje.

Osigurani slučaj za Dopunsko osiguranje od rizika nezaposlenosti smatra se Osiguraničeva nezaposlenost koja traje duže od 60 neprekidnih dana. Osiguratelj će isplatiti Korisniku osiguranja mjesečni osigurani iznos za svakih uzastopnih punih 30 dana nezaposlenosti. Visina obveze je ograničena na 6 mjesečnih ugovorenih iznosa po jednom osiguranom slučaju pri čemu osiguranje pokriva najviše 4 osigurana slučaja za cijelo osigurateljno razdoblje.

Minimalna pristupna dob osiguranika je navršenih 18 godina života, a maksimalna pristupna dob je navršenih 69 godina života. Minimalna i maksimalna pristupna dob osiguranika ovisi o odabranom paketu. Maksimalna dob osiguranika pri isteku je:

- za Osiguranje od rizika smrti: navršenih 75 godina života
- za Dopunsko osiguranje od rizika trajne i potpune nesposobnosti za rad: navršenih 75 godina života
- za Dopunsko osiguranje od rizika privremene potpune nesposobnosti za rad: navršenih 65 godina života
- za Dopunsko osiguranje od rizika nezaposlenosti: navršenih 65 godina života

4. Odredbe i uvjeti ugovora o osiguranju koji imaju značajan utjecaj na iznos, vrijeme i neizvjesnost budućih novčanih tokova (nastavak)

c) Grupno osiguranje za slučaj smrti i doživljenja (mješovito osiguranje života) bez sudjelovanja u dobiti

Pri nastanku osiguranog slučaja za Osiguranje za slučaj smrti i doživljenja bez sudjelovanja u dobiti za korisnike stambenih kredita, visina osigurane svote se utvrđuje kao:

- a) 20% početnog iznosa kredita – za slučaj smrti
 - b) 20% početnog iznosa kredita ili iznos ukupno uplaćenih premija osiguranja – u slučaju doživljenja.
- Minimalna pristupna dob osiguranika je navršenih 18 godina života, a maksimalna pristupna dob je navršenih 65 godina života. Maksimalna dob osiguranika pri isteku je navršenih 73 godine života.

d) Individualno osiguranje za slučaj smrti i doživljenja

Pri nastanku osiguranog slučaja za Osiguranje za slučaj smrti i doživljenja visina osigurane svote se utvrđuje kao:

- a) ugovoreni osigurani iznos – za slučaj smrti
- b) ugovoreni osigurani iznos – u slučaju doživljenja.

Ugovori individualnog osiguranja za slučaj smrti i doživljenja sklopljeni do 31.12.2017. imaju mogućnost sudjelovanja u dobiti, dok oni sklopljeni nakon 1.1.2018. istu nemaju.

Minimalna pristupna dob osiguranika je navršenih 18 godina života, a maksimalna pristupna dob je navršenih 65 godina života. Maksimalna dob osiguranika pri isteku je navršenih 75 godine života.

e) Individualno osiguranje za slučaj smrti s dopunskim osiguranjem od posljedica nesretnog slučaja

Osiguranje za slučaj smrti s dopunskim osiguranjem od posljedica nezgode koje se ugovara na trajanje od jedne godine s mogućnošću produljenja osiguranja. Za svako od osigurateljnih pokrića definirane su fiksne osigurane svote.

Minimalna pristupna dob osiguranika je navršenih 18 godina života, a maksimalna pristupna dob je navršenih 65 godina života s time da ugovor o osiguranju svakako prestaje kada osiguranik navrší 75 godina života.

4. Odredbe i uvjeti ugovora o osiguranju koji imaju značajan utjecaj na iznos, vrijeme i neizvjesnost budućih novčanih tokova (nastavak)

f) Životno osiguranje kod kojeg ugovaratelj snosi rizik ulaganja s garancijom isplate

Osiguranje života kod kojeg ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja s garancijom isplate po doživljenju s jednokratnim plaćanjem premije i dodatnim pokrićem za smrt uslijed nezgode trajanja 5 godina.

Pri nastanku osiguranog slučaja za životno osiguranje kod kojeg ugovaratelj snosi rizik ulaganja s garancijom isplate visina osigurane svote se utvrđuje kao:

- a) 50% uplaćene jednokratne premije uvećano za tržišnu vrijednost police – za slučaj smrti
- b) Dvostruka ugovorena svota za slučaj smrti uvećana za tržišnu vrijednost police – za slučaj smrti uslijed nezgode
- c) Minimalno 104% uplaćene premije – za slučaj doživljenja

Minimalna pristupna dob osiguranika je 18 godina života, a maksimalna pristupna dob je 70 godina života. Maksimalna dob osiguranika pri isteku je 75 godina.

5. Nekretnine i oprema

<i>2023. (u tisućama eura)</i>	Oprema	Ulaganja u tuđa osnovna sredstva	Vozila	Ukupno
Nabavna vrijednost				
Stanje 1. siječnja 2023.	347	18	-	365
Povećanja	190	-	-	190
Stanje 31. prosinca 2023.	537	18	-	555
Akumulirana amortizacija				
Stanje 1. siječnja 2023.	152	8	-	160
Amortizacija za godinu	61	2	-	63
Stanje 31. prosinca 2023.	213	10	-	223
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Stanje 1. siječnja 2023.	196	9	-	205
Stanje 31. prosinca 2023.	324	8	-	332
<i>2022. (u tisućama eura)</i>	Oprema	Ulaganja u tuđa osnovna sredstva	Vozila	Ukupno
Nabavna vrijednost				
Stanje 1. siječnja 2022.	354	79	48	481
Povećanja	103	-	-	103
Prodaja i otpisi	(109)	(62)	(48)	(219)
Stanje 31. prosinca 2022.	347	18	-	365
Akumulirana amortizacija				
Stanje 1. siječnja 2022.	202	68	47	317
Amortizacija za godinu	49	2	2	53
Prodaja i otpisi	(99)	(62)	(49)	(210)
Stanje 31. prosinca 2022.	151	8	-	160
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Stanje 1. siječnja 2022.	151	11	2	164
Stanje 31. prosinca 2022.	196	9	-	205

6. Nematerijalna imovina

2023. (u tisućama eura)	Računalni softver	Licence	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost				
Stanje 1. siječnja 2023.	853	449	434	1.736
Povećanja	2.279	-	1.492	3.771
Prodaja i otpisi	-	-	-	-
Prijenos sa imovine u pripremi	-	(449)	(1.830)	(2.279)
Stanje 31. prosinca 2023.	3.132	-	96	3.228
Akumulirana amortizacija				
Stanje 1. siječnja 2023.	129	12	-	141
Amortizacija za godinu	242	-	-	242
Prodaja i otpisi	-	(12)	-	(12)
Stanje 31. prosinca 2023.	371	-	-	371
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Stanje 1. siječnja 2023.	724	437	434	1.595
Stanje 31. prosinca 2023.	2.761	-	96	2.857
2022. (u tisućama eura)				
	Računalni softver	Licence	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost				
Stanje 1. siječnja 2022.	415	51	648	1.114
Povećanja	525	-	434	959
Prodaja i otpisi	(279)	(51)	(7)	(337)
Prijenos sa imovine u pripremi	192	449	(641)	-
Stanje 31. prosinca 2022.	853	449	434	1.736
Akumulirana amortizacija				
Stanje 1. siječnja 2022.	282	51	-	333
Amortizacija za godinu	74	12	-	86
Prodaja i otpisi	(227)	(51)	-	(278)
Stanje 31. prosinca 2022.	129	12	-	141
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Stanje 1. siječnja 2022.	132	-	649	781
Stanje 31. prosinca 2022.	724	437	434	1.595

7. Financijska imovina

Financijska imovina Društva svrstana je prema kategorijama kako slijedi:

<i>(u tisućama eura)</i>	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
Depoziti u bankama	2.807	-
Ukupno financijska imovina vrednovana po amortiziranom trošku	2.807	-
Državne obveznice	13.749	12.503
Korporativne obveznice	-	538
Dionice	333	314
Ukupno financijska imovina vrednovana po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	14.082	13.355
Investicijski fondovi	1.522	1.651
Ostalo (Unit Linked)	897	-
Ukupno financijska imovina vrednovana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	2.419	1.651
Ukupno financijska imovina	19.308	15.006

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKA IZVJEŠĆA

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023.

7. Financijska imovina (nastavak)

Analiza kretanja financijske imovine Društva tijekom prikazana je u sljedećim tablicama:

2023. (u tisućama eura)	Financijska imovina po amortiziranom trošku	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit			Financijska imovina po fer vrijednosti kroz RDG		Ukupno
		Depoziti u bankama	Državne obveznice	Korporativne obveznice	Dionice	Investicijski fondovi	
Stanje 1. siječnja	-	12.503	538	314	1.651	-	15.005
Kupnja / ulaganje	2.807	1.952	-	-	-	888	5.648
Tečajne razlike	-	-	-	-	-	-	-
Dospijeće	-	-	(542)	-	-	-	(542)
Prodaja	-	-	-	-	(213)	-	(213)
Realizirani dobici / (gubici)	-	-	-	-	-	-	-
Dobici / (gubici) od svođenja na fer vrijednost	-	-	-	19	84	9	112
Amortizacija (premije) / diskonta obveznica	-	(706)	4	-	-	-	(702)
Stanje 31. prosinca	2.807	13.749	-	333	1.522	897	19.308

GROUPAMA OSIGURANJE d.d.

BILJEŠKE UZ FINANIJSKA IZVJEŠĆA

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023.

7. Financijska imovina (nastavak)

2022. (u tisućama eura)	Financijska imovina po amortiziranom trošku	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit				Financijska imovina po fer vrijednosti kroz RDG		Ukupno
		Depoziti u bankama	Državne obveznice	Korporativne obveznice	Dionice	Investicijski fondovi	Ostalo	
Stanje 1. siječnja	1.789	10.643	535	204	3.330	-	16.501	
Kupnja / ulaganje	-	4.477	-	182	135	-	4.794	
Tečajne razlike	4	11	-	-	-	-	15	
Dospijeće	(1.793)	-	-	-	-	-	(1.793)	
Prodaja	-	(890)	-	(27)	(1.775)	-	(2.692)	
Realizirani dobici / (gubici)	-	-	-	1	17	-	17	
Dobici / (gubici) od svođenja na fer vrijednost	-	-	-	(46)	(55)	-	(101)	
Amortizacija (premije) / diskonta obveznica	-	(1.738)	3	-	-	-	(1.735)	
Stanje 31. prosinca	-	12.503	538	314	1.651	-	15.006	

8. Ostala potraživanja

(u tisućama eura)	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
Obračunati prihodi	-	292
Potraživanja od povezanih društava	773	-
Unaprijed plaćeni troškovi	109	81
Ostala potraživanja	51	25
Ukupno potraživanja iz poslova osiguranja i ostala potraživanja	933	398

9. Novac i novčani ekvivalenti

<i>(u tisućama eura)</i>	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
Novac u banci	2.652	6.471
Ukupno novac i novčani ekvivalenti	2.652	6.471

10. Kapital i rezerve

<i>(u tisućama eura)</i>	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
409.000 dionica, svaka nominalne vrijednosti 13 EUR	5.317	5.428

Rezerva se sastoji od zakonske rezerve. Zakonske rezerve se formiraju najmanje u visini od 5% od neto dobiti. U skladu sa Zakonom o uvođenju eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj proveden je upis u sudskom registru Trgovačkog suda 28.02.2024. godine o promjeni temeljnog kapitala.

Nakon provedbe temeljni kapital Društva upisan u informacijski sustav SKDD-a iznosi 5.317.000 EUR podijeljen na 409.000 redovnih dionica oznake SGOS-R-A nominalnog iznosa 13,00 EUR.

Temeljni kapital Društva smanjen je za iznos od 111.362 EUR, za isti iznos uvećane su zakonske rezerve Društva.

<i>(u tisućama eura)</i>	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
Rezerve na početku razdoblja	292	275
Izdvajanje u zakonske rezerve	-	17
Smanjenje temeljnog kapitala	111	-
Ukupno rezerve	403	292

<i>(u tisućama eura)</i>	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
Zadržana dobit na početku razdoblja	3.168	2.426
Prijenos dobiti	312	742
Ukupno zadržana dobit	3.480	3.168

Sve izdane redovne dionice Društva uplaćene su u cijelosti. Dionički kapital Društva denominiran je u eurima.

GROUPAMA OSIGURANJE d.d.

BILJEŠKE UZ FINACIJSKA IZVJEŠĆA

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023.

10. Kapital i rezerve (nastavak)

Vlasnička struktura Društva na kraju godine kako slijedi:

	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
	% vlasništva	% vlasništva
Groupama Biztosító zártkörűen működő részvénytársaság	100%	100%

Kranji vlasnik Društva na dan 31. prosinca 2023. godine je CAISSE NATIONALE DE REASSURANCE MUTUELLE AGRICOLE GROUPAMA Francuska.

Neto rezerva financijske imovine

Neto rezerva financijske imovine uključuje nerealizirane neto dobitke i gubitke proizašle iz promjene fer vrijednosti financijske imovine kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Kretanje rezerve za financijsku imovinu kroz ostalu sveobuhvatnu dobit:

<i>(u tisućama eura)</i>	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
Stanje rezerve za financijsku imovinu na dan 1. siječnja	(1.198)	239
Promjena fer vrijednosti kroz revalorizacijske rezerve- bruto	410	(1.753)
Odgođena porezna (obveza)/imovina	(74)	316
Ukupno	336	(1.437)
Stanje rezerve za financijsku imovinu na dan 31. prosinca	(862)	(1.198)

Neto financijska rezerva iz ugovora o osiguranju

Neto financijska rezerva iz ugovora o osiguranju u iznosu 981 tisuću eura na 31. prosinca 2023. godine (31. prosinca 2022. godine: 1.423 tisuće eura) predstavlja stavku kapitala koja se odnosi na promjenu obveza iz ugovora o osiguranju vezanu uz nefinancijski rizik.

11. Obveze iz ugovora o osiguranju

<i>(u tisućama eura)</i>	Opći model mjerjenja		Model mjerjenja putem varijabilne naknade	
	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
Sadašnja vrijednost budućih novčanih tokova	3.784	6.188	897	-
Prilagodba za nefinancijski rizik	955	488	1	-
Marža za ugovorenu uslugu	5.013	2.663	33	-
Obveza za preostalo pokriće	9.752	9.339	931	-
Sadašnja vrijednost budućih novčanih tokova	3.906	3.715	-	-
Prilagodba za nefinancijski rizik	6	16	-	-
Obveza za nastale štete	3.912	3.731	-	-
Ukupno	13.664	13.070	931	-

GROUPAMA OSIGURANJE d.d.

BILJEŠKE UZ FINACIJSKA IZVJEŠĆA

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023.

11. Obveze iz ugovora o osiguranju (nastavak)

Analiza kretanja obveze za preostalo pokrće i obveze za nastale štete

<i>(u tisućama eura)</i>	2023.		2022.	
	Obveza za preostalo pokrće	Obveza za nastale štete	Obveza za preostalo pokrće	Obveza za nastale štete
Stanje na dan 1. siječnja	9.339	3.731	10.673	3.487
Prihodi iz ugovora o osiguranju	(6.780)	-	(5.796)	-
Nastale štete	-	575	-	887
Troškovi pribave i administrativni troškovi	4.479	-	4.038	-
Promjena obveze za nastale štete	-	181	-	264
Rashodi iz ugovora o osiguranju	4.479	756	4.038	1.151
Investicijska komponenta	(629)	629	(1.074)	1.074
Rezultat iz ugovora o osiguranju	(2.930)	1.385	(2.832)	2.225
Neto financijski prihodi / (rashodi) od ugovora o osiguranju	440	1	(1.486)	(20)
Ukupno priznato kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(2.490)	1.386	(4.318)	2.205
Naplaćena premija	8.313	-	7.021	-
Novčani tokovi od pribave osiguranja	(1.945)	-	(1.780)	-
Isplaćene nastale štete i drugi rashodi iz ugovora o osiguranju	(2.534)	(1.204)	(2.257)	(1.961)
Novčani tokovi iz ugovora o osiguranju	3.834	(1.204)	2.984	(1.961)
Ostala usklađenja	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca	10.683	3.913	9.339	3.731

GROUPAMA OSIGURANJE d.d.

BILJEŠKE UZ FINANIJSKA IZVJEŠĆA

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023.

11. Obveze iz ugovora o osiguranju (nastavak)

Analiza kretanja komponenta vrednovanja obveza iz ugovora o osiguranju

	2023.		2022.		Ukupno	Marža za ugovorenu uslugu	Ukupno
	Sadašnja vrijednost budućih novčanih tokova	Prilagodba za nefinancijski rizik	Sadašnja vrijednost budućih novčanih tokova	Prilagodba za nefinancijski rizik			
<i>(u tisućama eura)</i>							
Stanje na dan 1. siječnja	9.903	505	11.629	643	13.071	2.663	14.160
Iznos marže za ugovorenu uslugu koji se priznaje u računu dobiti i gubitka zbog prijenosa usluga	-	-	-	-	(1.226)	(1.226)	(628)
Promjena ispravka vrijednosti za nefinancijski rizik koja se ne odnosi na buduću ili prošlu uslugu	-	(444)	-	(139)	(444)	-	(139)
Iskustvena usklađenja	(57)	-	(106)	-	(57)	-	(106)
Ukupno promjene u odnosu na postojeću uslugu	(57)	(444)	(106)	(139)	(1.727)	(1.226)	(873)
Promjene procjena na kojima se temelji usklađenje marže za ugovorenu uslugu	(1.032)	1	112	(181)	-	1.031	69
Učinci početnog priznavanja ugovora u razdoblju	(3.436)	897	(1.518)	170	(1)	2.538	1.349
Ukupno promjene u odnosu na buduću uslugu	(4.468)	898	(1.406)	(11)	(1)	3.569	1.418

GROUPAMA OSIGURANJE d.d.

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKA IZVJEŠĆA

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023.

11. Obveze iz ugovora o osiguranju (nastavak)

Analiza kretanja komponenta vrednovanja obveza iz ugovora o osiguranju (nastavak)

	2023.			2022.			
	Sadašnja vrijednost budućih novčanih tokova	Prilagodba za nefinancijski rizik	Marža za ugovorenu uslugu	Sadašnja vrijednost budućih novčanih tokova	Prilagodba za nefinancijski rizik	Marža za ugovorenu uslugu	Ukupno
<i>(u tisućama eura)</i>							
Promjene novčanih tokova od izvršenja ugovora koji se odnose na nastale štete	191	(10)	-	248	16	-	264
Ukupno promjene u odnosu na prošlu uslugu	191	(10)	-	248	16	-	264
Rezultat iz ugovora o osiguranju	(4.334)	444	2.343	(1.264)	(134)	790	(608)
Neto financijski prihodi / (rashodi) od ugovora o osiguranju	388	13	40	(1.485)	(4)	(15)	(1.504)
Ukupno priznato kroz račun dobiti i gubitka i ostalu sveobuhvatnu dobit	(3.946)	457	2.383	(2.749)	(138)	775	(2.112)
Naplaćena premija	(1.012)	-	-	7.021	-	-	7.021
Novčani tokovi od pribave osiguranja	7.380	-	-	(1.780)	-	-	(1.780)
Isplaćene štete i drugi rashodi iz ugovora o osiguranju	(3.738)	-	-	(4.218)	-	-	(4.218)
Novčani tokovi iz ugovora o osiguranju	2.630	-	-	1.023	-	-	1.023
Stanje na dan 31. prosinca	-	-	-	-	-	-	-

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKA IZVJEŠĆA

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023.

11. Obveze iz ugovora o osiguranju (nastavak)

Preostalo dospijeće osigurateljnih obveza

Preostalo dospijeće osigurateljnih obveza prikazano je na temelju ugovorenih dospijeća osigurateljnih obveza po svim policama uključenim u izračun obveze za preostalo pokriće i obveze za nastale štete.

31. prosinca 2023. (u tisućama eura)	Do 1 godine	1 – 5 godina	5 - 10 godina	10 - 15 godina	15 - 20 godina	Više od 20 godina	Ukupno
Sadašnja vrijednost budućih novčanih tokova	307	2.880	876	227	149	240	4.680
Prilagodba za nefinancijski rizik	63	588	179	47	30	49	956
Marža za ugovorenu uslugu	838	2.236	1.126	478	243	127	5.046
Obveza za preostalo pokriće	1.208	5.704	2.181	752	422	416	10.683
Sadašnja vrijednost budućih novčanih tokova	3.906	-	-	-	-	-	3.906
Prilagodba za nefinancijski rizik	6	-	-	-	-	-	6
Obveza za nastale štete	3.912	-	-	-	-	-	3.912
Ukupno	5.120	5.704	2.181	752	422	416	14.595

31. prosinca 2022. (u tisućama eura)	Do 1 godine	1 – 5 godina	5 - 10 godina	10 - 15 godina	15 - 20 godina	Više od 20 godina	Ukupno
Sadašnja vrijednost budućih novčanih tokova	740	2.962	1.667	481	185	153	6.188
Prilagodba za nefinancijski rizik	58	234	132	38	14	12	488
Marža za ugovorenu uslugu	415	1.088	610	295	159	96	2.663
Obveza za preostalo pokriće	1.213	4.284	2.409	814	358	261	9.339
Sadašnja vrijednost budućih novčanih tokova	3.715	-	-	-	-	-	3.715
Prilagodba za nefinancijski rizik	16	-	-	-	-	-	16
Obveza za nastale štete	3.731	-	-	-	-	-	3.731
Ukupno	4.944	4.284	2.409	814	358	261	13.070

GROUPAMA OSIGURANJE d.d.

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKA IZVJEŠĆA

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023.

11. Obveze iz ugovora o osiguranju (nastavak)

Diskontne stope

Obveze iz ugovora o osiguranju za životno osiguranje izračunate su diskontiranjem budućih tokova novca krivuljom kamatnih stopa koja je dobivena od Grupe koristeći pristup odozdo prema gore za valutu EUR, uzimajući u obzir imovinu i obveze Društva.

Diskontne stope	Trajanje portfelja				
	1 godina	3 godine	5 godina	10 godina	20 godina
EUR	3,38%	2,46%	2,35%	2,42%	2,44%

Razvoj šteta

Sukladno odredbama MSFI-ja 17, trokut razvoja šteta nije prikazan budući da Društvo ima samo štete životnog osiguranja i da se sve materijalno značajne štete rješavaju u roku jedne godine.

12. Ostale obveze

(u tisućama eura)	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
Obračunati troškovi	612	558
Obveze prema dobavljačima	348	607
Ostale obveze iz ugovora o osiguranju	216	156
Obveze prema zaposlenima	95	74
Obveze za poreze, doprinose i slična davanja	64	56
Ostale obveze	59	17
Ukupno ostale obveze	1.394	1.468

13. Prihodi iz ugovora o osiguranju

<i>(u tisućama eura)</i>	Opći model mjerenja		Model mjerenja putem varijabilne naknade	
	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
Očekivani rashodi od nastalih šteta	984	1.137	-	-
Očekivani ostali rashodi od pružanja usluga osiguranja	4.109	3.893	18	-
Otpuštanje dodatka za rizik	444	139	-	-
Otpuštanje marže za ugovorenu uslugu	1.222	627	4	-
Ukupni prihodi iz ugovora o osiguranju	6.759	5.796	22	-

Sljedeća tablica prikazuje analizu prihoda iz ugovora o osiguranju po vrstama osiguranja. Svi ugovori o osiguranju zaključeni su u Republici Hrvatskoj.

<i>(u tisućama eura)</i>	Opći model mjerenja		Model mjerenja putem varijabilne naknade	
	2023.	2022.	2023.	2022.
Osiguranje sa sudjelovanjem u dobiti	231	303	-	-
Osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima	-	-	22	-
Ostala životna osiguranja	6.528	5.493	-	-
Ukupni prihodi iz ugovora o osiguranju	6.759	5.796	22	-

14. Rashodi iz ugovora o osiguranju

<i>(u tisućama eura)</i>	2023.	2022.
Nastale štete	575	887
Promjena obveza za nastale štete	181	246
Ostali rashodi od pružanja usluga osiguranja	4.478	4.038
Ukupno rashodi iz ugovora o osiguranju	5.234	5.171

GROUPAMA OSIGURANJE d.d.**BILJEŠKE UZ FINACIJSKA IZVJEŠĆA****ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023.****15. Neto prihodi od ulaganja**

<i>(u tisućama eura)</i>	2023.	2022.
Prihod od kamata	342	254
- financijska imovina kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	295	261
- financijska imovina vrednovana po amortiziranom trošku	47	(7)
Neto tečajne razlike	-	40
- pozitivne tečajne razlike	-	128
- negativne tečajne razlike	-	(88)
Amortizacija (premije) / diskonta	(34)	(45)
Realizirani dobiti / (gubitci)	(2)	(23)
Dividende	16	13
Ostali prihodi od ulaganja	2	3
Ukupno prihod od ulaganja	324	242

16. Ostali poslovni prihodi

<i>(u tisućama eura)</i>	2023.	2022.
Obračunati prihod od povezanih društava	670	292
Prihodi od prodaje materijalne imovine	-	29
Neto pozitivne tečajne razlike	-	23
Ostalo	39	13
Ukupno ostali poslovni prihodi	709	357

Društvo je tijekom 2023. godine pružalo podršku u poslovnim procesima podružnicama društva Groupama Biztosito osnovanih u Hrvatskoj i Sloveniji te je temeljem sklopljenog ugovora obračunalo prihode u ukupnom iznosu od 670 tisuća eura (2022. u iznosu od 292 tisuće eura).

GROUPAMA OSIGURANJE d.d.

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKA IZVJEŠĆA

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023.

17. Ostali poslovni rashodi

(u tisućama eura)

	2023.	2022.
Troškovi osoblja	430	388
Amortizacija	154	91
Održavanje IT opreme i softvera	174	27
Marketinški troškovi	434	145
Konzultantske i intelektualne usluge	153	111
Troškovi ureda	86	12
Ostali troškovi	126	116
Ukupno	1.557	890

Ostali poslovni rashodi odnose se na nepripisive troškove u kontekstu MSFI-ja 17.

Broj zaposlenika na 31. prosinca 2023. godine bio je 61 (31. prosinca 2022. godine: 39 zaposlenika).

GROUPAMA OSIGURANJE d.d.**BILJEŠKE UZ FINACIJSKA IZVJEŠĆA****ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023.****18. Porez na dobit**

Porez na dobit obračunava se u iznosu od 18% ostvarene dobiti tijekom 2023. godine. Društvo na dan 31. prosinca 2023. godine ima trošak poreza na dobit u iznosu od 200 tisuća eura (2022. trošak poreza na dobit iznosio je 72 tisuća eura. Odnos između računovodstvene dobiti i porezno priznate dobiti i iznosa poreznih obveza i troškova je prikazan u nastavku:

(u tisućama eura)

	2023.	2022.
Dobit prije oporezivanja (MSFI 4)	-	564
<i>Utjecaj primjene MSFI 17 i MSFI 9</i>	-	(180)
Dobit prije oporezivanja	1.109	384
Porezno nepriznati troškovi – trajne razlike	26	22
Umanjenje porezne osnovice – državna potpora	(23)	(5)
Porezna osnovica za godinu	1.112	401
Porez na dobit (18%)	(200)	(72)

Promjene odgođenih poreza prikazane su u nastavku:

(u tisućama eura)

	2023.	2022.
Početno stanje	263	(52)
Odgođeni porez na neto dobitke od promjene fer vrijednosti IFRS 9	(74)	315
Konačno stanje	189	263

Društvo je priznalo odgođenu poreznu imovinu u iznosu od 189 tisuća eura za nerealizirani gubitak imovine po fer vrijednosti (2022.: odgođena porezna imovina u iznosu od 263 tisuće eura).

Porezna uprava može u bilo koje vrijeme izvršiti pregled poslovnih knjiga i evidencija unutar 3 godine nakon isteka godine u kojoj je utvrđena porezna obveza za izvještajnu godinu i može obračunati dodatne porezne obveze i kazne. Uprava Društva nema saznanja o okolnostima koje bi mogle stvoriti materijalnu potencijalnu obvezu u navedenom smislu.

BILJEŠKE UZ FINACIJSKA IZVJEŠĆA

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023.

19. Ugovori o najmu

Društvo ima sklopljene ugovore o operativnom najmu za poslovne prostore i službena vozila. Ugovori o najmu sklopljeni su na period tri do pet godina, sa mogućnosti produljenja perioda najma.

19.1. Nekretnine i oprema

U nastavku su prikazane informacije za ugovore o najmu gdje je Društvo najmoprimac.

	Nekretnine - Imovina s pravom korištenja	Vozila- imovina s pravom korištenja	Ukupno
2023. (u tisućama eura)			
Nabavna vrijednost			
Stanje 1. siječnja 2023.	185	272	458
Povećanja	239	-	239
Stanje 31. prosinca 2023.	424	272	697
Akumulirana amortizacija			
Stanje 1. siječnja 2023.	92	65	158
Amortizacija za godinu	82	57	139
Stanje 31. prosinca 2023.	174	123	297
Neto knjigovodstvena vrijednost			
Stanje 1. siječnja 2023.	93	207	299
Stanje 31. prosinca 2023.	250	150	400
2022. (u tisućama eura)			
Nabavna vrijednost			
Stanje 1. siječnja 2022.	225	26	251
Povećanja	-	230	230
Modifikacija	(40)	16	(23)
Stanje 31. prosinca 2022.	185	272	458
Akumulirana amortizacija			
Stanje 1. siječnja 2022.	37	12	50
Amortizacija za godinu	72	49	121
Modifikacija	(17)	4	(13)
Stanje 31. prosinca 2022.	92	65	158
Neto knjigovodstvena vrijednost			
Stanje 1. siječnja 2022.	188	14	201
Stanje 31. prosinca 2022.	93	207	299

Prosječno razdoblje trajanja najma na 31. prosinca 2023. godine je 5 godina (2022. prosječno razdoblje trajanja najma 5 godina).

GROUPAMA OSIGURANJE d.d.

BILJEŠKE UZ FINACIJSKA IZVJEŠĆA

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023.

19. Ugovori o najmu (nastavak)

19.2. Stavke priznate u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti su kako slijedi:

<i>(u tisućama eura)</i>	2023.	2022.
<i>Stavke Izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti priznate u skladu sa MSFI-jem 16</i>		
Kamate po ugovorima o najmu	9	4
Amortizacija	139	121
<i>Stavke Izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti priznate u skladu sa MRS-om 17</i>		
Trošak najma	137	122
	11	2

19.3. Novčani tokovi po ugovorima o najmu

Ukupni novčani odljevi po ugovorima najmu u 2023. godini iznose 137 tisuća eura (u 2022. godini 122 tisuće eura).

19.4. Obveze iz ugovora o najmu

Buduća nediskontirana minimalna plaćanja najma bez mogućnosti otkaza su kako slijedi:

<i>(u tisućama kuna)</i>	2023.	2022.
Do 1 godine	148	112
2 do 5 godina	251	175
Ukupno	399	287

Od ukupnih obveza po ugovorima u najmu priznatih sukladno MSFI-ju 16 na dan 31. prosinca 2023. godine unutar jedne godine dospijeva 148 tisuća eura, a više od jedne godine dospijeva 251 tisuća eura (na dan 31. prosinca 2022. godine unutar jedne godine dospijeva 112 tisuća eura, a više od jedne godine dospijeva 175 tisuća eura).

GROUPAMA OSIGURANJE d.d.**BILJEŠKE UZ FINACIJSKA IZVJEŠĆA****ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023.**

20. Povezane osobe**a) Transakcije s ključnim poslovođstvom**

Tijekom 2023. godine ukupna naknada članovima Uprave iznosila je 238 tisuće eura (2022.: 197 tisuća eura).

b) Transakcije s glavnim dioničarima i njihovim podružnicama

Na dan 31. prosinca 2023. godine i za godinu tada završenu:

<i>(u tisućama eura)</i>	Imovina	Obveze	Prihodi	Rashodi
Groupama Biztosito ZRT	-	-	-	73
Groupama osiguranje d.d. - podružnica Hrvatska	506	-	402	-
Groupama Zavarovalnica, podružnica	267	-	268	-
Amaline assurances	-	-	-	7
Direction Reassurance Groupama Camp	-	-	-	13
Ukupno	773	-	670	93

Na dan 31. prosinca 2022. godine i za godinu tada završenu:

<i>(u tisućama eura)</i>	Imovina	Obveze	Prihodi	Rashodi
Groupama Biztosito ZRT	-	-	-	27
Groupama osiguranje d.d. - podružnica Hrvatska	181	-	181	-
Groupama Zavarovalnica, podružnica	111	-	111	-
Ukupno	292	-	292	27

21. Upravljanje rizicima

U transakcijama financijskim instrumentima Društvo na sebe preuzima financijske rizike. Ovi rizici uključuju tržišni rizik, kreditni rizik (uključujući i kreditni rizik reosiguranja) i rizik likvidnosti. Svaki od ovih rizika je opisan dalje u tekstu, zajedno sa sažetkom načina na koje Društvo upravlja tim rizicima.

a) Upravljanje kapitalom

Društvo za osiguranje dužno je održavati razinu kapitala adekvatnu opsegu i vrstama poslova osiguranja koje obavlja te s obzirom na rizike kojima je izloženo (adekvatnost kapitala). Metodologija i učestalost izračuna adekvatnost kapitala društava za osiguranje propisana je Zakonom o osiguranju. Nadzor nad poslovanjem pa tako i adekvatnosti kapitala provodi Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga. Izvješće o adekvatnosti kapitala dostavlja se nadzornoj agenciji kvartalno.

Društvo za osiguranje dužno je poslovati na način da rizici kojima je izloženo u pojedinačnim, odnosno svim vrstama poslova osiguranja koje obavlja ne prijeđu vrijednosti ili granice propisane ovim Zakonom te na temelju njega donesenim propisima. Društvo za osiguranje dužno je poslovati tako da je sposobno pravodobno ispuniti dospjele obveze (načelo likvidnosti) te na način da je trajno sposobno ispunjavati sve svoje obveze (načelo solventnosti). Jedan od osnovnih ciljeva Društva je održavanje razine adekvatnosti kapitala iznad zakonskog minimuma s ciljem dugoročne potpore razvoju poslovanja te maksimiziranja vrijednosti društva.

Društvo udovoljava zahtjevima za adekvatnošću kapitala procjenjujući poslovne rezultate na trogodišnjoj osnovi. Prilagodbe između zahtijevane i ostvarene adekvatnosti rade se i u slučaju promjene ekonomskih uvjeta te aktivnosti Društva.

Tablica u nastavku prikazuje kapitalne zahtjeve izračunate prema načelima Solventnosti II („SCR“) i regulatorni kapital za pokriće kapitalnih zahtjeva („Vlastita sredstva“) na dan 31. prosinca:

<i>(u tisućama eura)</i>	2023. (nerevidirano)	2022.
Vlastita sredstva		
Upisani temeljni kapital (bilješka 10)	5.317	5.428
Pričuva za izravnjanje	6.110	3.310
	11.427	8.738
Ukupno kapitalni zahtjev	3.919	3.700
Stopa adekvatnosti kapitala	292%	236%

21. Upravljanje rizicima (nastavak)

b) Tržišni rizik

Društvo u tržišni rizik uključuje dvije vrste rizika:

- Kamatni rizik – rizik da će se vrijednost financijskih instrumenata mijenjati zbog promjena u tržišnim kamatnim stopama.
- Valutni rizik – rizik da će se vrijednost financijskih instrumenata mijenjati zbog promjena u tečaju.

Tržišni rizik ne uključuje samo potencijalni gubitak već i potencijalni dobitak.

Usklađivanje imovine i obveza

U cilju aktivnog upravljanja imovinom, Društvo koristi pristupe koji imaju za cilj ravnotežu kvalitete, diversifikacije, usklađivanja imovine i obveza, likvidnosti i povrata na imovinu. Cilj procesa ulaganja je optimizirati prihod od ulaganja nakon poreza korigiran za rizik te ukupan prinos korigiran za rizik, istovremeno osiguravajući da se imovinom i obvezama upravlja na bazi novčanih tokova i ročnosti. Poslovodstvo periodično pregledava i odobrava ciljane portfelje, određuje investicijske smjernice i limite te nadgleda proces upravljanja imovinom i obvezama. Dužna pažnja poklanja se usklađenosti s pravilima koje propisuje Zakon o osiguranju.

Društvo utvrđuje ciljne portfelje za svaki značajan osiguravateljni proizvod, što predstavlja strategiju ulaganja koju Društvo koristi da bi profitabilno financiralo svoje obveze unutar prihvatljive razine rizika. Ove strategije uključuje ciljeve za efektivnu ročnost, osjetljivost, likvidnost, sektorsku koncentraciju imovine i kvalitetu kredita. Procjene koje se koriste da bi se odredili približni iznosi i rokovi plaćanja osiguranicima ili u ime osiguranika za obveze iz osiguranja redovito se preispituju.

Mnoge od ovih procjena su inherentno subjektivne i mogu se odraziti na sposobnosti Društva da ostvari ciljeve upravljanja imovinom i obvezama.

(1) Kamatni rizik

Izloženost Društva tržišnom riziku promjena u kamatnim stopama je koncentriran u investicijskom portfelju. Poslovanje Društva je podložno riziku promjene kamatnih stopa utoliko što kamatonosna imovina i obveze na koje se plaća kamata dospjevaju u različitim rokovima i kamate im se različito mijenjaju.

Društvo je također izloženo riziku promjena u budućim novčanim tokovima koji proizlaze iz promjena kamatnih stopa na tržištu.

21. Upravljanje rizicima (nastavak)

b) Tržišni rizik (nastavak)

(1) Kamatni rizik (nastavak)

Društvo prati ovu izloženost redovitim pregledima stanja imovine i obveza. Procjene novčanih tokova, kao i utjecaj promjena kamatnih stopa koje se odnose na investicijski portfelj i tehničke pričuve redovito se modeliraju i pregledavaju. Općeniti cilj ovih strategija je ograničiti neto promjene u vrijednosti imovine i obveza koje proizlaze iz promjena kamatnih stopa.

Društvo nastoji uskladiti buduće primitke od imovine s obvezama iz osiguranja putem kupnje državnih obveznica. Međutim, obzirom na relativno kratko trajanje takvih obveznica i duže razdoblje trajanja obveza po osnovi životnog osiguranja izlaže Društvo kamatnom riziku.

Prema aktivnim ugovorima na 31.12.2023., Društvo je dužno u skladu s ugovornim obvezama obračunavati kamatu po stopama od 0,00% do 2,00% godišnje na plaćene premije iz polica životnog osiguranja za isplatu iznosa osiguranicima po isteku takvih polica osiguranja i trenutno se ne može zaštititi od budućeg kamatnog rizika kojem će biti izloženo na ulaganjima sredstava za pokriće budućih obveza. Tablica ročnosti te analiza promjene kamatnih stopa je prikazana u bilješci 21.e) „Analiza promjena kamatnih stopa“.

(2) Valutni rizik

Društvo je izloženo riziku promjene tečaja kroz transakcije u stranim valutama. To je rizik da će se vrijednost financijske imovine i obveza mijenjati zbog promjena u tečaju strane valute.

Društvo je izloženo riziku promjene tečaja kroz kreditne, depozitne i investicijske aktivnosti kao i kroz premijski prihod, kalkulaciju povezanih tehničkih pričuva i likvidiranih šteta po policama osiguranja s valutnom klauzulom. Ovaj rizik se prvenstveno odnosi na euro izloženost.

Društvo upravlja rizikom promjene tečaja tako što pokušava smanjiti razliku između imovine i obveza denominiranih u stranoj valuti ili uz valutnu klauzulu.

U bilješci 21.e) „Analiza valutne pozicije“ objavljena je valutna analiza financijske imovine Društva na datum bilance te utjecaj promjene tečaja na rezultat.

21. Upravljanje rizicima (nastavak)

c) Kreditni rizik

Portfelj Društva podložan kreditnom riziku uključuje vrijednosnice s fiksnim prinosima, depozite u bankama, te potraživanja iz osiguranja i ostala potraživanja. Ovaj rizik definira se kao potencijalni pad tržišne vrijednosti kao rezultat nepovoljnih promjena u sposobnosti dužnika da vrati dug. Društvo upravlja ovim rizikom praćenjem kreditnog rizika portfelja Društva.

U skladu s time Društvo je na datum izvještaja imalo značajnu koncentraciju potraživanja od OTP Banke d.d. i Republike Hrvatske:

Potraživanja prema OTP banci d.d. (u tisućama eura)	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
Depoziti – bilješka 7	1.268	-
Obračunate kamate na depozite– bilješka 8	1	-
Žiro računi - bilješka 9	2.652	6.471
Ukupno	3.921	6.471

Ukupna izloženost prema OTP banci Hrvatska d.d. iznosi 14% ukupne imovine Društva na dan 31. prosinca 2023. godine (31. prosinca 2022. godine: 26% ukupne aktive Društva).

Potraživanja od Republike Hrvatske (u tisućama eura)	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
Državne obveznice– bilješka 7	13.597	11.285
Obračunate kamate na državne obveznice i preplaćeni porez na dobit – bilješka 8	152	97
Ukupno	13.749	11.382

Ukupna izloženost prema Republici Hrvatskoj iznosi 51% ukupne aktive Društva na dan 31. prosinca 2023. godine (31. prosinca 2022. godine iznosi 46% ukupne aktive Društva).

GROUPAMA OSIGURANJE d.d.

BILJEŠKE UZ FINACIJSKA IZVJEŠĆA

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023.

21. Upravljanje rizicima (nastavak)

c) Kreditni rizik (nastavak)

Na dan 31. prosinca 2023. Društvo nema dospjele financijske imovine. Kreditna kvaliteta nedospjele financijske imovine koja je izložena kreditnom riziku (mjerena prema S&P rejting sustavu) bila je na dan 31. prosinca 2023. godine kako slijedi:

(u tisućama eura)

	A+/A- 1	BBB	B	Bez rejtinga	Ukupno
Financijska imovina kroz ostalu sveobuhvatnu dobit					
Obveznice Republike Hrvatske	-	13.749	-	-	13.749
Korporativne obveznice	-	-	-	-	-
Dionice	-	-	-	333	333
Ukupno financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka					
Investicijski fondovi	-	-	-	1.522	1.522
Ostalo	897	-	-	-	897
Financijska imovina po amortiziranom trošku					
Depoziti u bankama	-	2.807	-	-	2.807
Zajmovi i potraživanja					
Ostala potraživanja	-	-	-	933	933
Novac i novčani ekvivalenti	-	-	-	2.652	2.652
Ukupno	897	16.556	-	5.440	22.893

21. Upravljanje rizicima (nastavak)

c) Kreditni rizik (nastavak)

Kreditna kvaliteta nedospjele financijske imovine koja je izložena kreditnom riziku (mjerena prema S&P rejting sustavu) bila je na dan 31. prosinca 2022. kako slijedi:

(u tisućama eura)

	A+/A- 1	BBB	B	Bez rejtinga	Ukupno
Financijska imovina kroz ostalu sveobuhvatnu dobit					
Obveznice Republike Hrvatske	-	12.503	-	-	12.503
Korporativne obveznice	-	-	538	-	538
Dionice	-	-	-	314	314
Ukupno financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka					
Investicijski fondovi	-	-	-	1.651	1.651
Ostalo	-	-	-	-	-
Financijska imovina po amortiziranom trošku					
Depoziti u bankama	-	-	-	-	-
Zajmovi i potraživanja					
Ostala potraživanja	-	-	-	398	398
Novac i novčani ekvivalenti	-	-	-	6.471	6.471
Ukupno	-	12.503	538	8.834	21.875

21. Upravljanje rizicima (nastavak)

c) Kreditni rizik (nastavak)

Da bi smanjio rizik da reosiguravatelji neće platiti dospjele iznose na vrijeme, Društvo je uspostavilo poslovne i financijske standarde za odobrenje reosiguravatelja koji uključuju provjeru rejtinge reosiguratelja i uzimajući u obzir tekuće tržišne informacije. Društvo je ugovorilo reosigurateljno pokriće u okviru grupnog ugovora o reosiguranju. Ugovoreni reosigurateljni ugovor „Multi-Cedant Life, Personal Accident and Travel per Head and per Event Excess of Loss Reinsurance Treaty“ predstavlja zajednički reosigurateljni program tvrtki kćeri te podružnica Groupama grupe.

Naziv reosiguratelja	Kreditni rejting
AXIS RE SE	Standard & Poor's A+ (Strong) and A.M. A (Excellent)
HANNOVER RÜCK SE	Standard & Poor's AA- ("Very Strong"), stable outlook, A.M. Best A+ ("Superior"), stable outlook
SCOR SE	Standard & Poor's AA- ("Very Strong") stable outlook, A.M. Best A+ ("Superior"), stable outlook
NACIONAL DE REASEGUROS SA	Standard & Poor's A, A.M. A("Excellent")
GROUPAMA ASSURANCES MUTUELLES	Fitch Ratings A+

d) Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti nastaje kao rezultat financijskih aktivnosti Društva i redovnog poslovanja. Ovaj rizik uključuje rizik nesposobnosti podmirenje obveza Društva u zadanim rokovima te rizik nesposobnosti likvidacije imovine po razumnoj cijeni i u prikladnom vremenskom razdoblju.

Društvo ima portfelj likvidne imovine kao dio strategije upravljanja rizikom likvidnosti, čime osigurava kontinuirano poslovanje.

U bilješki upravljanje rizicima „Rizik likvidnosti“ objavljene su analize ročnosti financijske imovine na datum izvještaja o financijskom položaju.

GROUPAMA OSIGURANJE d.d.
BILJEŠKE UZ FINANIJSKA IZVJEŠĆA
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023.

21. Upravljanje rizicima (nastavak)

d) Rizik likvidnosti (nastavak)

Tablica u nastavku analizira imovinu i obveze Društva u opsegu MRS-a 39 i MSFI 9 na dan **31. prosinca 2023. godine**. U skladu sa MSFI 7 tablica prikazuje ne diskontirane novčane tokove iste klasificirane u odgovarajuće skupine ročnosti na temelju preostalog ugovornog dospjeća.

<i>(u tisućama eura)</i>	Do 6 mjeseci	6 do 12 mjeseci	1-2 godine	2-5 godina	Više od 5 godina	Bez dospjeća	Ukupno
Financijska imovina							
Depoziti kod banaka	2.807	-	-	-	-	-	2.807
Obveznice	-	1.421	5.115	3.165	4.048	-	13.749
Udjeli u investicijskim fondovima	-	-	-	-	-	1.522	1.522
Dionice	-	-	-	-	-	333	333
Ostalo	-	-	-	897	-	-	897
Potraživanja	933	-	-	-	-	-	933
Novac i novčani ekvivalenti	2.652	-	-	-	-	-	2.652
Ukupno financijska imovina	6.392	1.421	5.115	4.062	4.048	1.855	22.893
Obveze iz ugovora o osiguranju	2.514	2.606	1.352	4.353	3.770	-	14.595
Obveze iz ugovora o najmu	76	72	140	112	-	-	399
Ostale obveze	1.394	-	-	-	-	-	1.394
Ukupno financijske obveze i obveze iz ugovora o osiguranju	3.984	2.678	1.491	4.465	3.770	-	16.388
Raskorak likvidnosti financijske imovine i obveza	2.408	(1.257)	3.624	(403)	278	1.855	6.505

GROUPAMA OSIGURANJE d.d.

BILJEŠKE UZ FINANIJSKA IZVJEŠĆA

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023.

21. Upravljanje rizicima (nastavak)

d) Rizik likvidnosti (nastavak)

Tablica u nastavku analizira imovinu i obveze Društva u opsegu MRS-a 39 i MSFI 9 na dan **31. prosinca 2022.** godine. U skladu sa MSFI 7 tablica prikazuje ne diskontirane novčane tokove iste klasificirane u odgovarajuće skupine ročnosti na temelju preostalog ugovornog dospjeća.

<i>(u tisućama eura)</i>	Do 6 mjeseci	6 do 12 mjeseci	1-2 godine	2-5 godina	Više od 5 godina	Bez dospjeća	Ukupno
Financijska imovina							
Depoziti kod banaka	-	-	-	-	-	-	-
Obveznice	-	1.661	2.738	4.502	4.140	-	13.041
Udjeti u investicijskim fondovima	-	-	-	-	-	1.651	1.651
Dionice	-	-	-	-	-	314	314
Ostalo	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja	398	-	-	-	-	-	398
Novac i novčani ekvivalenti	6.417	-	-	-	-	-	6.417
Ukupno financijska imovina	6.815	1.661	2.738	4.502	4.140	1.965	21.821
Obveze iz ugovora o osiguranju	2.486	2.459	1.326	2.957	3.842	-	13.070
Obveze iz ugovora o najmu	53	58	82	94	-	-	287
Ostale obveze	1.512	-	-	-	-	-	1.512
Ukupno financijske obveze i obveze iz ugovora o osiguranju	4.051	2.518	1.408	3.051	3.842	-	14.870
Raskorak likvidnosti financijske imovine i obveza	2.764	(857)	1.330	1.451	298	1.965	6.951

BILJEŠKE UZ FINACIJSKA IZVJEŠĆA

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023.

21. Upravljanje rizicima (nastavak)

e) Tržišni rizik

Analiza promjene kamatnih stopa

Tablice u nastavku predstavljaju imovinu i obveze Društva u opsegu MRS-a 39 i MSFI 9 analizirane prema razdoblju promjene kamatnih stopa ili preostalog ugovornog dospelja ovisno o tome koje je ranije. Ove tablice prikazuju procjenu rukovodstva o izloženosti riziku promjene kamatnih stopa za Društvo na dan 31. prosinca 2023. godine i nisu nužno indikativne za poziciju u nekom drugom vremenu, ali uzimajući u obzir pretpostavke kamatnih stopa na kojima zasniva izračun obveza iz ugovora o osiguranju (Bilješka 11) pružaju određeni uvid u osjetljivost dobiti Društva na kretanja kamatnih stopa.

GROUPAMA OSIGURANJE d.d.
BILJEŠKE UZ FINACIJSKA IZVJEŠĆA

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023.

21. Upravljanje rizicima (nastavak)
e) Tržišni rizik (nastavak)

Analiza promjene kamatnih stopa

Tablice u nastavku prikazuju financijsku imovinu, obveze zajedno s pričuvama Društva, analiziranu prema razdobljima promjena kamatnih stopa koje se određuju na osnovi preostalog ugovornog dospijeća i ugovornog razdoblja promjene kamatnih stopa, ovisno o tome koje je kraće.

31. prosinca 2023. (u tisućama eura)	Efektivna kamatna stopa	Do 6 mjeseci	6 – 12 mjeseci	1 – 2 godine	2 – 5 godina	Više od 5 godina	Bez kamata	Ukupno	Fiksna kamatna stopa
Depoziti kod banaka	1,10-3,60	2.807	-	-	-	-	-	2.807	2.807
Obveznice	3,02-4	-	1.421	5.115	3.165	4.048	-	13.749	13.749
Udjeli u investicijskim fondovima	n/p	-	-	-	-	-	1.522	1.522	-
Dionice	n/p	-	-	-	-	-	333	333	-
Ostalo	n/p	-	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja	n/p	-	-	-	-	-	933	933	-
Novac i novčani ekvivalenti	0,01	2.652	-	-	-	-	-	2.652	2.652
Ukupno financijska imovina		5.459	1.421	5.115	3.165	4.048	2.789	21.997	19.208
Obveze iz ugovora o osiguranju	n/p	2.514	2.606	1.352	4.353	3.770	-	14.595	14.595
Obveze iz ugovora o najmu	3,00-5,60	76	72	139	112	-	-	399	-
Ostale obveze	n/p	-	-	-	-	-	1.394	1.394	-
Ukupno financijske obveze		2.590	2.678	1.491	4.465	3.770	1.394	16.388	14.595
Raskorak promjenjivosti kamatnih stopa		2.869	(1.257)	3.624	(1.300)	278	1.395	5.609	4.613

GROUPAMA OSIGURANJE d.d.
BILJEŠKE UZ FINANIJSKA IZVJEŠĆA

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023.

21. Upravljanje rizicima (nastavak)

e) Tržišni rizik (nastavak)

	Efektivna kamatna stopa	Do 6 mjeseci	6 – 12 mjeseci	1 – 2 godine	2 – 5 godina	Više od 5 godina	Bez kamata	Ukupno	Fiksna kamatna stopa
31. prosinca 2022. <i>(u tisućama kuna)</i>									
Depoziti kod banaka	n/p	-	-	-	-	-	-	-	-
Obveznice	2,78 – 3,91	-	1.661	2.738	4.502	4.140	-	13.040	13.040
Udjeli u investicijskim fondovima	n/p	-	-	-	-	-	1.651	1.651	-
Dionice	n/p	-	-	-	-	-	314	314	-
Potraživanja	n/p	-	-	-	-	-	398	398	-
Novac i novčani ekvivalenti	0,01	6.471	-	-	-	-	-	6.471	6.471
Ukupno financijska imovina		6.471	1.661	2.738	4.502	4.140	2.363	21.875	19.512
Obveze iz ugovora o osiguranju	n/p	2.486	2.459	1.326	2.957	3.842	-	13.070	13.070
Obveze iz ugovora o najmu	0,00-3,70	53	58	82	94	-	-	287	-
Ostale obveze	n/p	-	-	-	-	-	1.512	1.512	-
Ukupno financijske obveze		2.539	2.518	1.408	3.051	3.842	1.512	14.870	14.870
Raskorak promjenjivosti kamatnih stopa		3.932	(857)	1.330	1.451	298	851	7.005	4.641

21. Upravljanje rizicima (nastavak)

e) Tržišni rizik (nastavak)

Niže prikazane tablice prikazuju neto učinak na kapital, ukoliko bi došlo do porasta ili smanjenja tržišnih kamatnih stopa, uz sve ostale varijable nepromijenjene, zbog utjecaja na promjene tržišnih kamatnih stopa na fer vrijednost obveznica klasificiranih u portfelj imovine raspoložive za prodaju.

Efekti promjene kamatne stope na dan 31. prosinca:

<i>(u tisućama kuna)</i>	<u>Promjene u varijabli</u>	<u>Utjecaj na neto kapital 2022.</u>	<u>Utjecaj na neto kapital 2021.</u>
Tržišna kamatna stopa	-50 b.p./+50 b.p.	0/-2.430	+161 / -1.167

Analiza devizne pozicije

Društvo na 31.12.2023. godine nije imalo denominiranu imovinu i obveze u drugim valutama, osim u domicilnoj valuti EUR.

21. Upravljanje rizicima (nastavak)

e) Tržišni rizik (nastavak)

Fer vrijednost

Fer vrijednost je cijena koja bi bila ostvarena prodajom neke stavke imovine ili plaćena za prijenos neke obveze u urednoj transakciji između tržišnih sudionika na datum mjerenja, neovisno o tome bi li ona bila neposredno vidljiva ili procijenjena primjenom neke druge tehnike vrednovanja. Zajmovi i potraživanja izraženi su po amortiziranom trošku umanjenom za umanjenje vrijednosti. Rukovodstvo vjeruje da se knjigovodstvena vrijednost ovih instrumenata ne razlikuje značajno od njihove fer vrijednosti pod pretpostavkom da će sva plaćanja po izloženostima čija vrijednost nije umanjena biti naplaćena kao što je ugovoreno i ne uzimajući u obzir ikakve buduće gubitke.

Društvo je primijenilo dodatak MSFI-u 7, koji je na snazi od 1. siječnja 2009. godine kojim se zahtijeva da Društvo klasificira mjerenje fer vrijednosti koristeći hijerarhiju fer vrijednosti koja odražava značaj inputa koji se koriste u mjerenju. Hijerarhija fer vrijednosti ima sljedeće razine:

- Kotirane cijene (nekorrigirane) na aktivnim tržištima za identičnu imovinu ili obveze (razina 1)
- Inputi koji ne predstavljaju kotirane cijene uključene u razinu 1, a radi se o vidljivim inputima za imovinu ili obvezu, bilo izravno (kao cijene) ili neizravno (izvedeno iz cijena) (razina 2)
- Inputi za imovinu ili obveze koji se ne temelje na vidljivim tržišnim podacima (razina 3)

Aktivno tržište

Društvo tržište smatra aktivnim ako se po prosudbi Uprave transakcije odvijaju dovoljno često da bi se mogle dobiti pouzdane informacije o cijenama na trajnoj osnovi. Nadalje, za financijski instrument se smatra da kotira na aktivnom tržištu ako su kotirane cijene lako i redovito dostupne od strane sudionika na tržištu, i ako te cijene predstavljaju stvarne transakcijske cijene koje se postižu na tržištu pod tržišnim uvjetima. Društvo procjenjuje aktivnost tržišta za svaku vrijednosnicu pojedinačno.

Nadalje, značajno niži volumen transakcija od uobičajenog ne mora nužno biti dovoljan dokaz da ne postoji aktivno tržište, a izostanak transakcija u kratkom razdoblju ne znači da je tržište prestalo biti aktivno.

Neaktivno tržište

Uprava Društva redovito razmatra pokazatelje aktivnosti tržišta, te smatra da u pokazatelje neaktivnog tržišta spadaju značajan pad volumena trgovinskih aktivnosti i značajne promjene cijena tijekom razdoblja, odnosno činjenica da tržišne cijene više nisu aktualne, iako navedeni čimbenici sami po sebi ne moraju nužno značiti da tržište više nije aktivno.

Društvo smatra tržište neaktivnim ako promatrane tržišne transakcije po prosudbi Uprave nisu redovite, čak i ako su cijene dostupne, ili ako jedine izvršene transakcije predstavljaju prisilne transakcije ili transakcije prodaje u nuždi.

21. Upravljanje rizicima (nastavak)

e) Tržišni rizik (nastavak)

Sljedeće tablice predstavljaju imovinu koja se mjeri po fer vrijednosti.

31. prosinca 2023. godine (u tisućama eura)	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Financijska imovina				
Državne obveznice, fiksna kamatna stopa, kotirajuće	13.749	-	-	13.749
Korporativne obveznice, fiksna kamatna stopa, kotirajuće	-	-	-	-
Dionice	333	-	-	333
Investicijski fondovi	-	1.522	-	1.522
Ostalo	-	3.704	-	3.704
Ukupno financijska imovina	14.082	5.226	-	19.308

31. prosinca 2022. godine (u tisućama eura)	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Financijska imovina				
Državne obveznice, fiksna kamatna stopa, kotirajuće	11.804	699	-	12.503
Korporativne obveznice, fiksna kamatna stopa, kotirajuće	-	538	-	538
Dionice	314	-	-	314
Investicijski fondovi	-	1.651	-	1.651
Ostalo	-	-	-	-
Ukupno financijska imovina	12.118	2.888	-	15.006

Tijekom godine došlo je do prijelaza razine vrednovanja za sve državne obveznice na razinu 1, a uslijed oročenja novih depozita i ulaganja u kojima klijent snosi rizik ulaganja imamo dolazak na razinu 2.

22. Događaji nakon datuma bilance

Nakon datuma izvještaja o financijskom položaju nije bilo značajnih poslovnih događaja koji bi zahtijevali izvještavanje, niti koji su utjecali na financijski položaj Društva na 31. prosinca 2023. godine.

GROUPAMA OSIGURANJE d.d.

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PROPISANI PRAVILNIKOM HRVATSKE AGENCIJE ZA NADZOR FINANCIJSKIH USLUGA (NEREVIDIRANO)

Usklada temeljnih financijskih izvještaja pripremljenih sukladno MSFI okviru izvještavanja i financijskih izvještaja koji su propisani Pravilnikom Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (HANFA) o obliku i sadržaju financijskih i dodatnih izvještaja društva za osiguranje.

Financijski izvještaji Društva Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih institucija (HANFA)

U nastavku se nalaze Zakonom propisani temeljni financijski izvještaji o poslovanju društva Groupama osiguranje d.d. i bilješke za 2023. godinu. Izvještaji su sastavljeni sukladno obliku i opsegu koje propisuje Pravilnik o strukturi i sadržaju financijskih izvještaja društava za osiguranje i reosiguranje.

- 1) Izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2023. godine
- 2) Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za razdoblje od 1. siječnja 2023. do 31. prosinca 2023. godine
- 3) Izvještaj o novčanim tokovima (indirektna metoda) za razdoblje od 1. siječnja 2023. do 31. prosinca 2023. godine
- 4) Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 1. siječnja 202 do 31. prosinca 2023. godine

Odobreno u ime Uprave



Sanel Volarić
Predsjednik Uprave



Monika Brzović
Član Uprave

Groupama osiguranje d.d. Zagreb
Republika Hrvatska
Zagreb, 18. travnja 2024. godine

GROUPAMA OSIGURANJE d.d.

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PROPISANI PRAVILNIKOM HRVATSKE AGENCIJE ZA NADZOR FINANCIJSKIH USLUGA (NEREVIDIRENO)

IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU NA DAN 31. PROSINCA 2023. GODINE

Broj pozicije	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	Prethodna godina			Tekuća godina		
				Život	Neživot	Ukupno	Život	Neživot	Ukupno
001	002+003	I	NEMATERIJALNA IMOVINA	1.594.546	0	1.594.546	2.857.358	0	2.857.358
002		1	Goodwill	0	0	0	0	0	0
003		2	Ostala nematerijalna imovina	1.594.546	0	1.594.546	2.857.358	0	2.857.358
004	005+006+007	II	MATERIJALNA IMOVINA	604.906	0	604.906	731.944	0	731.944
005		1	Zemljišta i građevinski objekti koji služe društvu za provođenje djelatnosti	92.497	0	92.497	249.987	0	249.987
006		2	Oprema	385.328	0	385.328	410.815	0	410.815
007		3	Ostala materijalna imovina i zahtjevi	27.081	0	27.081	71.142	0	71.142
008	009+010+011	III	ULAGANJA	15.005.149	0	15.005.149	19.309.080	0	19.309.080
009		A	Ulaganja u zemljišta i građevinske objekte koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti	0	0	0	0	0	0
010	011+012+013	B	Ulaganja u ovisna društva, pridružena društva i zajedničke podtvete	0	0	0	0	0	0
011		1	Dionice i udjeli u ovisnim društvima	0	0	0	0	0	0
012		2	Dionice i udjeli u pridruženim društvima	0	0	0	0	0	0
013		3	Dionice i udjeli u zajedničkim podtvatima	0	0	0	0	0	0
014	015+020+021	C	Financijska imovina	15.005.149	0	15.005.149	19.309.080	0	19.309.080
015	016 + 017 + 018 + 019	1	Financijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku	0	0	0	2.807.172	0	2.807.172
016		1.1	Dužnički financijski instrumenti	0	0	0	0	0	0
017		1.2	Depoziti kod kreditnih institucija	0	0	0	2.807.172	0	2.807.172
018		1.3.	Zajmovi	0	0	0	0	0	0
019		1.4.	Ostalo	0	0	0	0	0	0
020	021 + 022 + 023 + 024	2	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	13.354.538	0	13.354.538	14.082.453	0	14.082.453
021		2.1	Vlasnički financijski instrumenti	314.174	0	314.174	333.444	0	333.444
022		2.2	Dužnički financijski instrumenti	13.040.363	0	13.040.363	13.749.010	0	13.749.010
023		2.3	Udjeti u investicijskim fondovima	0	0	0	0	0	0
024		2.4.	Ostalo	0	0	0	0	0	0
025	026 + 027 + 028 + 029 + 030	3	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	1.650.611	0	1.650.611	2.419.454	0	2.419.454
026		3.1	Vlasnički financijski instrumenti	0	0	0	0	0	0
027		3.2	Dužnički financijski instrumenti	0	0	0	0	0	0
028		3.3.	Udjeti u investicijskim fondovima	1.650.611	0	1.650.611	1.522.206	0	1.522.206
029		3.4.	Izvedeni financijski instrumenti	0	0	0	0	0	0
030		3.5	Ostalo	0	0	0	897.249	0	897.249
031	032 + 036 + 040	IV	IMOVINA IZ UGOVORA O OSIGURANJU	0	0	0	0	0	0
032	034+035+036	1	Opći model mjerenja	0	0	0	0	0	0
033		1.1.	- Imovina za preostalo pokrivanje	0	0	0	0	0	0
034		1.2.	- Imovina za novčane tokove od pribave osiguranja	0	0	0	0	0	0
035		1.3.	- Imovina iz nastalih šteta	0	0	0	0	0	0
036	037+038+039	2	Model mjerenja putem varijabilne naknade	0	0	0	0	0	0
037		2.1.	- Imovina za preostalo pokrivanje	0	0	0	0	0	0
038		2.2.	- Imovina za novčane tokove od pribave osiguranja	0	0	0	0	0	0
039		2.3.	- Imovina iz nastalih šteta	0	0	0	0	0	0
040	041 + 042 + 043	3	Model raspodjele premije	0	0	0	0	0	0
041		3.1.	- Imovina za preostalo pokrivanje	0	0	0	0	0	0
042		3.2.	- Imovina za novčane tokove od pribave osiguranja	0	0	0	0	0	0
043		3.3.	- Imovina iz nastalih šteta	0	0	0	0	0	0
044		V	IMOVINA IZ UGOVORA O REOSIGURANJU	15.901	0	15.901	15.901	0	15.901
045	046 + 047	VI	ODGOĐENA I TEKUĆA POREZNA IMOVINA	307.764	0	307.764	233.818	0	233.818
046		1	Odgodena porezna imovina	307.572	0	307.572	233.818	0	233.818
047		2	Teuća porezna imovina	192	0	192	0	0	0
048		VII	OSTALA IMOVINA	6.889.349	0	6.889.349	3.584.793	0	3.584.793
049	050 + 051 + 052	1	Novac u banci i blagajni	6.471.484	0	6.471.484	2.652.269	0	2.652.269
050		1.1	Sredstva na poslovnom računu	1.226.682	0	1.226.682	546.062	0	546.062
051		1.2	Sredstva na računu imovine za pokrivanje obveza iz ugovora za životna osiguranja	5.244.799	0	5.244.799	2.106.204	0	2.106.204
052		1.3	Novčana sredstva u blagajni	3	0	3	3	0	3
053		2	Dugotrajna imovina namijenjena za prodaju i prestanak poslovanja	0	0	0	0	0	0
054		3	Ostalo	397.864	0	397.864	932.524	0	932.524
055	001+004+005	VIII	UKUPNA AKTIVA	24.297.614	0	24.297.614	26.732.895	0	26.732.895
056		IX	IZVANBILANČNI ZAPISI	0	0	0	0	0	0

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PROPISANI PRAVILNIKOM HRVATSKE AGENCIJE ZA NADZOR FINACIJSKIH USLUGA (NEREVIDIRENO)

IZVJEŠTAJ O FINACIJSKOM POLOŽAJU NA DAN 31. PROSINCA 2023. GODINE

057	058+061+062+066+067+071+074	X	KAPITAL I REZERVE	9.424.878	0	9.424.878	10.227.086	0	10.227.086
058	059+060	1	Upisani kapital	5.428.363	0	5.428.363	5.317.000	0	5.317.000
059		1.1	Upisani kapital - redovne dionice	5.428.363		5.428.363	5.317.000		5.317.000
060		1.2	Upisani kapital - povlaštene dionice	0	0	0	0	0	0
061		2	Premije na emitirane dionice (rezerve kapitala)	0	0	0	0	0	0
062	063+064+065	3	Revalorizacijske rezerve	-1.198.165	0	-1.198.165	-862.173	0	-862.173
063		3.1	Zemljišta i građevinskih objekata	0	0	0	0	0	0
064		3.2	Financijske imovine	-1.198.165	-1.198.165	-862.173	-862.173		-862.173
065		3.3	Ostale revalorizacijske rezerve	0	0	0	0	0	0
066		4	Financijska rezerva iz ugovora o osiguranju	1.423.476	1.423.476	981.281	981.281		981.281
067	068+069+070	5	Rezerve	291.512	0	291.512	402.875	0	402.875
068		5.1	Zakonske rezerve	291.512	291.512	402.875	402.875		402.875
069		5.2	Statutarna rezerva	0	0	0	0	0	0
070		5.3	Ostale rezerve	0	0	0	0	0	0
071	072+073	6	Zadržana dobit ili preneseni gubitak	3.167.643	0	3.167.643	3.479.693	0	3.479.693
072		6.1	Zadržana dobit	3.167.643	3.167.643	3.479.693	3.479.693		3.479.693
073		6.2	Preneseni gubitak (-)	0	0	0	0	0	0
074	075+076	7	Dobit ili gubitak tekućeg obračunskog razdoblja	312.049	0	312.049	908.410	0	908.410
075		7.1	Dobit tekućeg obračunskog razdoblja	312.049	312.049	908.410	908.410		908.410
076		7.2	Gubitak tekućeg obračunskog razdoblja (-)	0	0	0	0	0	0
077		XI	OBVEZE DRUGOG REDA (PODREBENE OBVEZE)	0	0	0	0	0	0
078		XII	MANJINSKI INTERES	0	0	0	0	0	0
079	080+084+088	XIII	OBVEZE IZ UGOVORA O OSIGURANJU	13.070.374	0	13.070.374	14.595.103	0	14.595.103
080	081+082+083	1	Opći model mjerenja	13.070.374	0	13.070.374	13.664.934	0	13.664.934
081		1.1.	Obveza za preostalo pokrivenje	9.339.446	9.339.446	9.752.338	9.752.338		9.752.338
082		1.2.	Imovina za novčane tokove od pribave osiguranja	0	0	0	0	0	0
083		1.3.	Obveza za nastalo štete	3.730.929	3.730.929	3.912.596	3.912.596		3.912.596
084	085+086+087	2	Model mjerenja putem vrijedne naknade	0	0	0	930.168	0	930.168
085		2.1.	Obveza za preostalo pokrivenje	0	0	930.168	930.168		930.168
086		2.2.	Imovina za novčane tokove od pribave osiguranja	0	0	0	0	0	0
087		2.3.	Obveza za nastalo štete	0	0	0	0	0	0
088	089+090+091	3	Model raspodjele premije	0	0	0	0	0	0
089		3.1.	Obveza za preostalo pokrivenje	0	0	0	0	0	0
090		3.2.	Imovina za novčane tokove od pribave osiguranja	0	0	0	0	0	0
091		3.3.	Obveza za nastalo štete	0	0	0	0	0	0
092		XIV	OBVEZE IZ UGOVORA O REOSIGURANJU	0	0	0	0	0	0
093		XV	OBVEZA ZA UGOVORE O ULAGANJU	0	0	0	0	0	0
094	095+096	XVI	OSTALE PRILICUVE	0	0	0	0	0	0
095		1	Prilicuve za mirovine i slične obveze	0	0	0	0	0	0
096		2	Ostale prilicuve	0	0	0	0	0	0
097	098+099	XVII	ODGODENA I TEKUĆA POREZNA OBVEZA	3.000	0	3.000	73.231	0	73.231
098		1	Odgodena porezna obveza	0	0	0	0	0	0
099		2	Tekuća porezna obveza	3.000	3.000	73.231	73.231		73.231
100	101+102+...+105	XVIII	FINACIJSKE OBVEZE	287.268	0	287.268	398.579	0	398.579
101		1	Obveze po zajmovima	0	0	0	0	0	0
102		2	Obveze po izdanim financijskim instrumentima	0	0	0	0	0	0
103		3	Obveza za izvedene financijske instrumente	0	0	0	0	0	0
104		4	Obveza za neisplaćenu dividendu	0	0	0	0	0	0
105		5	Ostale financijske obveze	287.268	287.268	398.579	398.579		398.579
106	107+108+109	XIX	OSTALE OBVEZE	1.512.094	0	1.512.094	1.438.896	0	1.438.896
107		1	Obveze za otuđenje i prekinuto poslovanje	0	0	0	0	0	0
108		2	Odgodeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja	557.942	557.942	611.974	611.974		611.974
109		3	Ostale obveze	954.152	954.152	826.923	826.923		826.923
110	057+077+078+079+092+093+094+097+100+106	XX	UKUPNA PASIVA	24.297.615	0	24.297.615	26.732.895	0	26.732.895
111		XXI	IZVANBILANČNI ZAPISI						0

GROUPAMA OSIGURANJE d.d.

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PROPISANI PRAVILNIKOM HRVATSKE AGENCIJE ZA NADZOR FINACIJSKIH USLUGA (NEREVIDIRANO)

IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI ZA RAZDOBLJE OD 1. SIJEČNJA 2023. GODINE DO 31. PROSINCA 2023. GODINE

Broj pozicije	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	Prethodno obračunsko razdoblje			Tekuće obračunsko razdoblje		
				Život	Neživot	Ukupno	Život	Neživot	Ukupno
001	002 + 003 + 004	I	Prihodi od ugovora o osiguranju	5.795.554	0	5.795.554	6.781.038	0	6.781.038
002		1	Opći model mjerenja	5.795.554		5.795.554	6.759.368		6.759.368
003		2	Model mjerenja putem varijabilne naknade	0		0	21.670		21.670
004		3	Model raspodjele premije	0		0	0		0
005	006+007+...+012	II	Rashodi od ugovora o osiguranju	-5.170.754	0	-5.170.754	-5.234.021	0	-5.234.021
006		1	Nastale štete	-887.407		-887.407	-574.593		-574.593
007		2	Provizije	0		0	0		0
008		3	Ostali rashodi vezani uz prodaju osiguranja	0		0	0		0
009		4	Ostali rashodi od pružanja usluga osiguranja	-4.037.577		-4.037.577	-4.478.674		-4.478.674
010		5	Amortizacija troškova pribave osiguranja	0		0	0		0
011		6	Gubici i opuštanje gubitaka po osnovi neprofitabilnih ugovora	0		0	0		0
012		7	Promjena obveza za nastale štete	-245.770		-245.770	-180.754		-180.754
013	014 + 015	III	Neto rezultat ugovora o (pasivnom) reosiguranju	-29.195	0	-29.195	-31.527	0	-31.527
014		1	Prihodi iz ugovora o (pasivnom) reosiguranju	0		0	0		0
015		2	Rashodi iz ugovora o (pasivnom) reosiguranju	-29.195		-29.195	-31.527		-31.527
016	001 + 005 + 013	IV	Rezultat iz ugovora o osiguranju	595.605	0	595.605	1.515.490	0	1.515.490
017	018 + 021 + 024 + 025 + 026 + 027 + 031 + 032 + 033 + 034	V	Neto rezultat ulaganja	239.006	0	239.006	434.942	0	434.942
018	019 + 020 + 021 + 022	1	Neto rezultat ulaganja u zemljišta i građevinske objekte	0	0	0	0	0	0
019		1.1.	Dobici/gubici (neto) od najnova	0		0	0		0
020		1.2.	Realizirani dobiti/gubici (neto) od nekretnina koje se ne koriste za vlastitu upotrebu	0		0	0		0
021		1.3.	Nerealizirani dobiti/gubici (neto) od nekretnina koje se ne koriste za vlastitu upotrebu	0		0	0		0
022		1.4.	Amortizacija zemljišta i građevinskih objekata koji ne služe društvu za obavljanje djelatnosti	0		0	0		0
023		2	Kamati prihod izračunat metodom efektivne kamatne stope	0		0	0		0
024		3	Ostali prihodi od kamata	212.390		212.390	310.257		310.257
025		4	Prihod od dividendi	13.362		13.362	16.371		16.371
026		5	Nerealizirani dobiti/gubici (neto) od financijske imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz RDG	-42.914		-42.914	93.191		93.191
027	028 + 029 + 030	6	Realizirani dobiti/gubici	17.352	0	17.352	-2.230	0	-2.230
028		6.1.	Realizirani dobiti/gubici (neto) od financijske imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz RDG	16.641		16.641	-2.230		-2.230
029		6.2.	Realizirani dobiti/gubici (neto) od financijske imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz OSD	711		711	0		0
030		6.3.	Ostali realizirani dobiti/gubici (neto)	0		0	0		0
031		7	Neto umanjenje/opuštanje umanjenja vrijednosti ulaganja	2.905		2.905	17.351		17.351
032		8	Neto tečajne razlike	39.531		39.531	0		0
033		9	Ostali prihodi od ulaganja	0		0	0		0
034		10	Ostali rashodi od ulaganja	-3.620		-3.620	0		0
035	036 + 037 + 038	VI	Neto financijski rashod od ugovora o osiguranju i (pasivnog) reosiguranja	82.080	0	82.080	7.101	0	7.101
036		1	Neto financijski prihodi/rashodi od ugovora o osiguranju	82.080		82.080	7.101		7.101
037		2	Neto financijski prihodi/rashodi od ugovora o (pasivnom) reosiguranju	0		0	0		0
038		3	Promjena obveza za ugovore o ulaganju	0		0	0		0
039		VII	Ostali prihodi	357.129		357.129	708.210		708.210
040		VIII	Ostali poslovni rashodi	-889.613		-889.613	-1.557.063		-1.557.063
041		IX	Ostali financijski rashodi	0		0	0		0
042		X	Udio u dobiti društava koja se konsolidiraju metodom udjela, neto od poreza	0		0	0		0

GROUPAMA OSIGURANJE d.d.

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PROPISANI PRAVILNIKOM HRVATSKE AGENCIJE ZA NADZOR FINANCIJSKIH USLUGA (NEREVIDIRANO)

IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI ZA RAZDOBLJE OD 1. SIJEČNJA 2023. GODINE DO 31. PROSINCA 2023. GODINE

043	016+017+035+039+040+041+042	XI	Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja prije poreza (+/-)	384.206	0	384.206	1.106.679	0	1.108.679
044	045 + 046	XII	Porez na dobit ili gubitak	-72.157	0	-72.157	-200.268	0	-200.268
045		1	Tekući porezni trošak	-72.157		-72.157	-200.268		-200.268
046		2	Odgodeni porezni trošak/prihod						0
047	043+044	XIII	Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja poslije poreza (+/-)	312.049	0	312.049	908.410	0	908.410
048		1	Pripisano imateljima kapitala matice	312.049		312.049	908.410		908.410
049		2	Pripisano nekontrolirajućem interesu						0
050	051 + 058	XIV	Ostala sveobuhvatna dobit	406.885	0	406.885	-12.380	0	-12.380
051	052 + 053 + 054 + 055	1	Stavke koje se neće reklasificirati u račun dobiti i gubitka	-35.240	0	-35.240	15.801	0	15.801
052		1.1.	Neto promjena fer vrijednosti vlasničkih vrijednosnica (OSD)	-42.976		-42.976	19.269		19.269
053		1.2.	Aktuarski dobiti/gubici po mirovinskim planovima s definiranim mirovinama			0			0
054		1.3.	Ostalo			0			0
055		1.4.	Porez	7.736		7.736	-3.469		-3.469
056	057 + 058 + 063	2	Stavke koje su, ili bi mogle biti, reklasificirane u račun dobiti i gubitka	442.125	0	442.125	-28.181	0	-28.181
057		2.1.	Neto promjena fer vrijednosti dužničkih vrijednosnica (OSD)	-884.299		-884.299	407.828		407.828
058		2.2.	Tečajne razlike nastale preračunavanjem inozemnog poslovanja			0			0
059		2.3.	Učinci od instrumenata zaštite			0			0
060		2.4.	Neto finansijski rashodi/prihodi od ugovora o osiguranju	1.423.476		1.423.476	-442.195		-442.195
061		2.5.	Neto finansijski prihodi/rashodi od ugovora o (pasivnom) reosiguranju			0			0
062		2.6.	Ostalo			0			0
063		2.7.	Porez	-97.052		-97.052	6.186		6.186
064	047+050	XV	Ukupna sveobuhvatna dobit	718.934	0	718.934	896.031	0	896.031
065		1	Pripisano imateljima kapitala matice						0
066		2	Pripisano nekontrolirajućem interesu						0
067		XVI	Reklasifikacijske usklade						0

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PROPISANI PRAVILNIKOM HRVATSKE AGENCIJE ZA NADZOR FINACIJSKIH USLUGA (NEREVIDIRANO)

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA (INDIREKTNA METODA) 1. SIJEČNJA 2023. GODINE DO 31. PROSINCA 2023. GODINE

Broj pozicije	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	Tekuće poslovno razdoblje	Isto razdoblje prethodne godine
001	002+018+035 + 036 + 037	I	NOVČANI TOK IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI	85.387	961.934
002	003+004	1	Novčani tok prije promjene poslovne imovine i obveza	4.019.182	1.849.995
003		1.1	Dobit/gubitak obračunskog razdoblja	908.410	312.049
004	005+006+...+017	1.2	Usklađenja:	3.110.772	1.537.946
005		1.2.1	Amortizacija nekretnina i opreme	201.597	134.490
006		1.2.2	Amortizacija nematerijalne imovine	241.690	86.151
007		1.2.3	Gubitak od umanjenja vrijednosti nematerijalne imovine		
008		1.2.4	Ostali financijski troškovi		
009		1.2.5	Umanjenje vrijednosti i dobici/gubici od svođenja na fer vrijednost		
010		1.2.6	Troškovi kamata		3.620
011		1.2.7	Prihodi od kamata	-342.295	-254.942
012		1.2.8	Dobitak od prodaje podružnice		
013		1.2.9	Udjeli u dobiti pridruženih društava		
014		1.2.10	Transakcije plaćanja temeljene na dionicama koja se podmiruju glavnickim instrumentima		
015		1.2.11	Trošak poreza na dobit	200.268	72.157
016		1.2.12	Dobici/gubici od prodaje materijalne imovine (uključujući zemljišta i građevinske objekte)		
017		1.2.13	Ostala usklađenja	2.809.512	1.496.470
018	019+020+...+034	2	Povećanje/smanjenje poslovne imovine i obveza	-4.292.462	-1.156.365
019		2.1	Povećanje/smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-1.952.473	-3.728.474
020		2.2	Povećanje/smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-678.403	1.636.200
021		2.3	Povećanje/smanjenje financijske imovine koja se vrednuje po amortiziranom trošku	-2.760.000	1.665.019
022		2.4	Povećanje/smanjenje imovine/obveza iz ugovora o osiguranju	1.524.729	-1.089.662
023		2.5	Povećanje/smanjenje imovine/obveza iz ugovora o reosiguranju	0	964
024		2.6	Povećanje/smanjenje porezne imovine		
025		2.7	Povećanje/smanjenje potraživanja	-534.660	-265.446
026		2.8	Povećanje/smanjenje ulaganja u nekretnine		
027		2.9	Povećanje/smanjenje nekretnina za vlastitu upotrebu		
028		2.10	Povećanje/smanjenje ostale imovine		
029		2.11	Povećanje/ smanjenje obveza iz ugovora o ulaganju		
030		2.12	Povećanje/smanjenje ostalih pričuva		
031		2.13	Povećanje/smanjenje poreznih obveza	70.231	2.130
032		2.14	Povećanje/smanjenje financijskih obveza	111.311	84.010
033		2.15	Povećanje/smanjenje ostalih obveza	-127.229	262.895
034		2.16	Povećanje/smanjenje odgođenog plaćanja troškova i prihoda budućeg razdoblja	54.031	276.001
035		3	Plaćeni porez na dobit		
036		4	Primici od kamata	342.295	254.942
037		5	Primici od dividendi	16.371	13.362

GROUPAMA OSIGURANJE d.d.

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PROPISANI PRAVILNIKOM HRVATSKE AGENCIJE ZA NADZOR FINANCIJSKIH USLUGA (NEREVIDIRANO)

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA (INDIREKTNA METODA) 1. SIJEČNJA 2023. GODINE DO 31. PROSINCA 2023. GODINE

038	039+040+...+045	II	NOVČANI TOK IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI	-3.904.603	-1.211.895
039		1	Primici od prodaje materijalne imovine	0	28.535
040		2	Izdaci za nabavu materijalne imovine	-189.553	-294.876
041		3	Primici od prodaje nematerijalne imovine		
042		4	Izdaci za nabavu nematerijalne imovine	-3.715.050	-958.916
043		5	Primici od prodaje podružnice, pridruženih društava i zajedničkih pothvata		
044		6	Izdaci za nabavu podružnice, pridruženih društava i zajedničkih pothvata		
045		7	Primici/izdaci temeljem ostalih investicijskih aktivnosti		13.362
046	047+048+...+057	III	NOVČANI TOK OD FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI	0	0
047		1	Novčani primici uslijed povećanja temeljnog kapitala		
048		2	Novčani primici od izdavanja povlaštenih dionica koje se mogu otkupiti		
049		3	Novčani primici od primljenih kratkoročnih i dugoročnih zajmova		
050		4	Novčani primici od prodaje vlastitih dionica		
051		5	Novčani primici od realizacije dioničkih opcija		
052		6	Novčani izdaci koji se odnose na povlaštene dionice koje se mogu otkupiti		
053		7	Novčani izdaci za otplatu primljenih kratkoročnih i dugoročnih zajmova		
054		8	Novčani izdaci za otkup vlastitih dionica		
055		9	Novčani izdaci za plaćene kamate		
056		10	Novčani izdaci za plaćene dividende		
057		11	Novčani izdaci za obveze iz najma		
058	001+038+046	IV	ČISTI NOVČANI TOK	-3.819.216	-249.960
059		V	UČINCI PROMJENE TEČAJEVA STRANIH VALUTA NA NOVAC I NOVČANE EKVIVALENTE		
060	058+059	VI	NETO POVEĆANJE/SMANJENJE NOVCA I NOVČANIH EKVIVALENATA	-3.819.216	-249.960
061		1	Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	6.471.484	6.721.445
062	060+061	2	Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	2.652.268	6.471.484

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PROPISANI PRAVILNIKOM HRVATSKE AGENCIJE ZA NADZOR FINACIJSKIH USLUGA (NERIVIDIRANO)

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA ZA RAZDOBLJE OD 1. SIJEČNJA 2023. GODINE DO 31. PROSINCA 2023. GODINE

Broj pozicije	Opis pozicije	Uplaćeni kapital (redovno i povlašćena donice)	Premije na emitirane donice	Raspodjeljivo vlasnicima matice					Raspodjeljivo nekontrolirajućim interesima*	Ukupno kapital i rezerve
				Revalorizacijske rezerve	Financijska rezerva iz ugovora o osiguranju	Rezerve kapitala (zakonske, statutarne, ostale)	Zadržana dobit ili preneseni gubitak	Dobit/gubitak tekuće godine		
I.	Stanje na 01. siječnja prethodne godine	5.428.363		268.631		274.471	2.425.642	338.709	8.735.815	8.735.815
1.	Pronijena računovodstvenih poškoda			-29.631			420.333		390.702	390.702
2.	Ispravak pogreški prethodnih razdoblja									
II.	Stanje na 01. siječnja prethodne godine (prepravljeno)	5.428.363		239.000		274.471	2.845.975	338.709	9.126.518	9.126.518
III.	Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodne godine			-1.437.165	1.423.476			312.049	298.360	298.360
1.	Dobit ili gubitak razdoblja							312.049	312.049	312.049
2.	Ostala sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodne godine			-1.437.165	1.423.476				-13.689	-13.689
2.1.	Nerealizirani dobiti ili gubici od materijalne imovine (zemljišta i građevinski objekti)									
2.2.	Nerealizirani dobiti ili gubici od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit			-1.437.165					-1.437.165	-1.437.165
2.3.	Realizirani dobiti ili gubici od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit									
2.4.	Neto financijski rashodi/prihodi od ugovora o osiguranju				1.423.476				1.423.476	1.423.476
2.5.	Neto financijski rashodi/prihodi od ugovora o (pasivnom) reosiguranju									
2.6.	Ostale nevlasničke promjene kapitala									
IV.	Transakcije s vlasnicima (prethodno razdoblje)					17.041	321.668	-338.709		
1.	Povećanje/smanjenje upisanog kapitala									
2.	Ostalo uplaćivanje vlasnika									
3.	Isplata udjela u dobiti/dividenda									
4.	Ostale raspodjele vlasnicima					17.041	321.668	-338.709		
V.	Stanje na zadnji dan izvještajnog razdoblja u prethodnoj godini	5.428.363		-1.198.165	1.423.476	291.512	3.167.643	312.049	9.424.878	9.424.878
VI.	Stanje na 01. siječnja tekuće godine	5.428.363		-871.047		291.512	2.747.362	459.354	8.255.544	8.255.544
1.	Pronijena računovodstvenih poškoda			-527.119	1.423.476		420.333	-147.304	1.169.386	1.169.386
2.	Ispravak pogreški prethodnih razdoblja									
3.	Ostalo uplaćivanje vlasnika									
4.	Isplata udjela u dobiti/dividenda									
5.	Ostale raspodjele vlasnicima									
VII.	Stanje 1. siječnja tekuće godine (prepravljeno)	5.428.363		-1.198.165	1.423.476	291.512	3.167.695	312.049	9.424.930	9.424.930
VIII.	Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekuće godine			335.992	-442.195		312.049	596.381	602.208	602.208
1.	Dobit ili gubitak razdoblja							908.410	908.410	908.410
2.	Ostala sveobuhvatna dobit ili gubitak tekuće godine			335.992	-442.195		312.049	-312.049	-106.203	-106.203
2.1.	Nerealizirani dobiti ili gubici od materijalne imovine (zemljišta i građevinski objekti)									
2.2.	Nerealizirani dobiti ili gubici od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit			335.992					335.992	335.992
2.3.	Realizirani dobiti ili gubici od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit									
2.4.	Neto financijski rashodi/prihodi od ugovora o osiguranju								-442.195	-442.195
2.5.	Neto financijski rashodi/prihodi od ugovora o (pasivnom) reosiguranju									
2.6.	Ostale nevlasničke promjene kapitala							312.049	-312.049	
IX.	Transakcije s vlasnicima (tekuće razdoblje)	-111.363				111.363				
1.	Povećanje/smanjenje upisanog kapitala	-111.363				111.363				
2.	Ostalo uplaćivanje vlasnika									
3.	Isplata udjela u dobiti/dividenda									
4.	Ostale transakcije s vlasnicima									
X.	Stanje na zadnji dan izvještajnog razdoblja u tekućoj godini	5.317.000		-862.173	981.281	402.875	3.479.745	908.410	10.227.138	10.227.138

GROUPAMA OSIGURANJE d.d.

DODATAK

USPOREDBA GODIŠNJIH FINANCIJSKIH IZVJEŠĆA I PROPISANIH OBRAZACA

IMOVINA	Propisani obrasci	
	2023	2023
Materijalna imovina	732	
Nematerijalna imovina	2.857	
-	-	
Financijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku	2.807	
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	14.082	
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	2.419	
Imovina iz ugovora o reosiguranju	16	
Odgodena i tekuća porezna imovina	234	
Novac u banci i blagajni	2.652	
Ostala potraživanja	933	
UKUPNA AKTIVA	26.733	

IMOVINA	Godišnje financijsko izvješće	
	2023	2023
Nekretnine i oprema	332	
Nematerijalna imovina	2.857	
Imovina s pravom korištenja	400	
Financijska imovina po amortiziranom trošku	2.807	
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	14.082	
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	2.419	
Imovina iz ugovora o reosiguranju	16	
Odgodena porezna imovina	234	
Novac i novčani ekvivalenti	2.652	
Ostala potraživanja	933	
UKUPNA AKTIVA	26.733	

IMOVINA	Razlika	Objašnjenje
	400	U Godišnjim financijskim izvještajima imovina s pravom korištenja izdvojena je kao odvojena stavka
	-	
	(400)	U Propisanim obrascima imovina s pravom korištenja prikazana je pod Materijalnom imovinom
	-	
	-	
	-	
	-	
	-	
	-	
	-	
	-	
	-	
	-	

GROUPAMA OSIGURANJE d.d.

DODATAK

USPOREDBA GODIŠNJIH FINANCIJSKIH IZVJEŠĆA I PROPISANIH OBRAZACA

Propisani obrasci		2023
KAPITAL I REZERVE		2023
Upisani kapital		5.317
Revalorizacijske rezerve		(862)
Financijska rezerva iz ugovora o osiguranju (AOCI)		981
Rezerve		403
Zadržana dobit ili preneseni gubitak		3.480
Dobit ili gubitak tekućeg obračunskog razdoblja		908
UKUPNO KAPITAL I REZERVE		10.227

Godišnje financijsko izvješće		2023
KAPITAL I REZERVE		2023
Dionički kapital		5.317
Neto rezerva financijske imovine		(862)
Financijska rezerva iz ugovora o osiguranju		981
Rezerve (zakonske i ostale)		403
Zadržana dobit		3.480
Dobit tekuće godine		908
UKUPNO KAPITAL I REZERVE		10.227

	2023
OBVEZE	2023
Obveze iz ugovora o osiguranju	14.595
Odgodena i tekuća porezna obveza	73
Financijske obveze	399
Odgodeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja	612
Ostale obveze	827
UKUPNO OBVEZE	16.506

	2023
OBVEZE	2023
Obveze iz ugovora o osiguranju	14.595
Tekuća porezna obveza	73
Obveze iz ugovora o najmu	399
Ostale obveze	1.439
UKUPNO OBVEZE	16.506

Razlika	Objašnjenje
KAPITAL I REZERVE	2023
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-

OBVEZE	2023
-	-
-	-
-	-
-	-
612	Odgodeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja u Godišnjim financijskim izvještajima klasificirano pod pozicijom Ostale obveze
(612)	Razlika pozicija kako je navedeno u prethodnom komentaru.
-	-

GROUPAMA OSIGURANJE d.d.

DODATAK

USPOREDBA GODIŠNJIH FINANCIJSKIH IZVJEŠĆA I PROPISANIH OBRAZACA

Propisani obrasci		2023
Račun dobiti i gubitka		2023
Prihodi od ugovora o osiguranju		6.781
Rashodi od ugovora o osiguranju		(5.234)
Neto rezultat ugovora o (pasivnom) reosiguranju		(32)
Neto prihod od ulaganja		435
Neto financijski rashod od ugovora o osiguranju i (pasivnog) reosiguranja		7
Ostali prihodi		708
Ostali poslovni rashodi		(1.557)
Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja prije poreza		1.109
Porez na dobit ili gubitak		(200)
Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja poslije poreza		908

Godišnje financijsko izvješće		2023
Račun dobiti i gubitka		2023
Prihodi iz ugovora o osiguranju		6.781
Rashodi iz ugovora o osiguranju		(5.234)
Neto rezultat ugovora o pasivnom reosiguranju		(32)
Neto prihodi od ulaganja		435
Neto financijski prihodi / (rashodi) od ugovora o osiguranju		7
Ostali poslovni prihodi		708
Ostali poslovni rashodi		(1.557)
Dobit iz poslovanja		1.109
Porez na dobit		(200)
Dobit razdoblja		908

Razlika		Objašnjenje
Račun dobiti i gubitka		2023
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-