

## **CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. Felügyelőbizottságának jelentése a 2018. évre vonatkozó, az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerinti konszolidált pénzügyi kimutatásairól**

A Felügyelőbizottság az érvényes jogszabályokon alapuló kötelezettségének eleget téve megvizsgálta a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. (1033 Budapest, Flórián tér 1. továbbiakban: „Társaság”) 2018. évi, az EU által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerint készített konszolidált pénzügyi kimutatásainak hatáskörébe tartozó részeit. A Felügyelőbizottság ezzel kapcsolatban szerzett lényegesebb tapasztalatai, megállapításai az alábbiak szerint összegezhetők.

A Felügyelőbizottság az értékelését az Igazgatóság és a könyvvizsgáló jelentése, a beszámolási rendszerről évközben szerzett tapasztalatai, valamint az Audit bizottság véleménye alapján alakította ki.

A véleményalkotást segítette a Felügyelőbizottság és a Társaság Igazgatóságának rendszeres és zavartalan együttműködése. A Felügyelőbizottság ülésein visszatérő napirend volt a Társaság, tágabban véve a cégcsoport üzleti stratégiájának megvitatása a bizottság üléseire rendszeresen meghívott igazgatósági elnök részvételével, a vezérigazgató és helyettese prezentációja alapján. Részvételük ahhoz is hozzájárult, hogy a Társaság vezetése a felügyelőbizottsági határozatokról közvetlenül és azonnal értesüljön, az azokban foglaltak végrehajtása megtörténjen. A bizottság kontroll szerepe így módon maradéktalanul érvényesült.

Ezen túlmenően a bizottság tagjai több esetben folytattak konzultációt a management tagjaival, vagy a belső ellenőrzés vezetőjével a folyamatok nyomon kísérése és az egyes problémák, kockázatok azonosítása érdekében.

A Társaság legfontosabb feladata a 2018. üzleti évben az értékesítés növelése mellett a nyereséges tevékenység fenntartása és folytatása volt. A cégcsoport mind az egyedi beszámolóban, mind konszolidált szinten növekvő eredményt realizált.

A Felügyelőbizottság folyamatosan figyelemmel kísérte az üzleti folyamatok alakulását, véleményezte a nyilvánosságra kerülő negyedéves jelentéseket.

A Felügyelőbizottság az általa előzetesen jóváhagyott munkaterv alapján folyamatosan figyelemmel kísérte a belső ellenőrzés munkáját, a jelentéseket megtárgyalta, a megállapítások utánkövetését rendszeresen ellenőrizte, szükség esetén további feladatokat határozott meg. Ezen túlmenően ellenőrizte a kockázatkezelés, a belső kontroll mechanizmusok és a társaságirányítási funkciók működését, beszámoltatta a kockázatkezelési és a megfelelőségi vezetőt, valamint az informatikai biztonsági felelőst. A 2016-tól bevezetett Szolvencia II követelményrendszer teljesülését az Audit bizottsággal együttműködve ugyancsak folyamatosan ellenőrizte.

Tevékenysége ellátásában támaszkodott az Audit bizottság munkájára, amelyről folyamatos tájékoztatást kapott, és amelynek munkatervét és beszámolóját jóváhagyta.

A Felügyelőbizottság áttekintette, részletesen megtárgyalta a Társaság egyedi és konszolidált pénzügyi kimutatásait, és figyelemmel a jelentésben foglaltakra, az Audit bizottság és a könyvvizsgáló véleményére, azokat a Társaság évi rendes közgyűlésének elfogadásra ajánlja, az alábbiak szerint:

- a Társaság 2018. évi Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerinti egyedi pénzügyi kimutatásait, amelyben az eszközök és források egyező végösszege 99.466.642 ezer forint, adózott eredmény 1.243.204 ezer forint nyereség, a teljes átfogó jövedelem 331.430 ezer forint nyereség,
- valamint a Társaság 2018. évi az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerinti konszolidált pénzügyi kimutatásait, amelyben az eszközök és források egyező végösszege 110.776.225 ezer forint, az adózott eredmény pedig 2.054.583 ezer forint nyereség, a teljes átfogó jövedelem 1.009.868 ezer forint nyereség.

Budapest, 2019. március 12.

A Felügyelőbizottság nevében  
Dr. Bayer József  
a Felügyelőbizottság elnöke