

## FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

## átalakulási végleges vagyonszerkezetekről és végleges vagyonszerkezetekről

## A CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. részvényeseinek

(Közzétételre nem alkalmas!)

## Vélemény

Elvégeztük az alább megnevezett gazdasági társaságok átalakulásával (egyesülésével) összefüggésben a 2017. június 30-i fordulónapra elkészített végleges vagyonszerkezetek és vagyonszerkezetek könyvvizsgálatát, amelynek során megvizsgáltuk:

(a) a **CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt.**, mint az egyesülés után változatlan formában továbbműködő átvevő társaság („átvevő társaság”), az egyesülés (beolvadás) előtti állapotra vonatkozó végleges vagyonszerkezetét és végleges vagyonszerkezetét, amelyben az eszközök és források egyező végösszege **73.212.503** E Ft, a jegyzett tőke értéke **2.606.574** E Ft, a saját tőke értéke **6.998.656** E Ft;

(b) a **Pannónia Életbiztosító Zrt.**, mint az egyesülés során az átvevő társaságba történt beolvadás miatt megszűnt társaság végleges vagyonszerkezetét és végleges vagyonszerkezetét, amelyben az eszközök és források egyező végösszege **14.670.895** E Ft, a jegyzett tőke értéke **1.170.000** E Ft, a saját tőke értéke **811.254** E Ft; valamint

(c) a **CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt.**, mint az egyesülés után továbbműködő társaság (jogutód társaság) beolvadás utáni tényleges vagyoni helyzetét bemutató végleges vagyonszerkezetét és végleges vagyonszerkezetét, amelyben az eszközök és források egyező végösszege **87.774.507** E Ft, a jegyzett tőke értéke **2.606.574** E Ft, a saját tőke értéke **7.720.959** E Ft.

(Az egyesülésben résztvevő társaságok a továbbiakban együtt: „Egyesülő Társaságok”).

Véleményünk szerint a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt., mint átvevő társaság, a Pannónia Életbiztosító Zrt., mint a beolvadó társaság, és a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt., mint átalakulással létrejövő, illetve az átalakulás után változatlan formában tovább működő jogutód társaság 2017. június 30-i fordulónapra elkészített mellékelt végleges vagyonszerkezetét és végleges vagyonszerkezetét minden lényeges szempontból a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: „számviteli törvény”) 136-143. §-okban foglalt rendelkezéseivel összhangban állították össze.

## A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgáló felelőssége a végleges vagyonszerkezet és végleges vagyonszerkezet könyvvizsgálatáért” szakasza tartalmazza.

A végleges vagyommérleg és végleges vagyoneleltár általunk végzett könyvvizsgálatára vonatkozó, Magyarországon hatályos etikai követelményeknek megfelelően, függetlenek vagyunk a Társaságtól, és ugyanezen etikai követelményekkel összhangban eleget tettünk egyéb etikai felelősségeinknek is.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

### **Egyéb kérdések – a felhasználás korlátozása**

Ez a könyvvizsgálói jelentés kizárólag a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. részvényesei részére készült a 2013. évi CLXXVI. törvény 11. § (2) bekezdésére tekintettel, valamint a számviteli törvény 136. § (9) bekezdése alapján, és a jelentésünk az e törvényekben meghatározott céltól eltérő más célra, illetve más személy által nem használható fel.

### **A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége a végleges vagyommérlegért és vagyoneleltárért**

A vezetés felelős a végleges vagyommérlegeknek és végleges vagyoneleltáraknak a számviteli törvény 136.-143.§-okban foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításoktól mentes végleges vagyommérleg és vagyoneleltár elkészítése.

A vezetés felelős továbbá azért, hogy a végleges vagyommérlegek és végleges vagyoneleltárak elkészítése során felmérje az átalakulással létrejövő Társaságnak a vállalkozás folytatására való képességét, és az adott helyzetnek megfelelően kommunikálja a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat. A vezetés felel továbbá a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számviteli végleges vagyommérlegekben való alkalmazásáért, azt az esetet kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni a társaságot vagy beszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor ezen kívül nem áll előtte más reális lehetőség.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Társaság pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

### **A könyvvizsgáló felelőssége a végleges vagyommérlegek és végleges vagyoneleltárak könyvvizsgálatáért**

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szereznünk arról, hogy a végleges vagyommérlegek és végleges vagyoneleltárak egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha ésszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a

felhasználók adott végleges vagyonszámjegyek és végleges vagyonszámjegyek alapján meghozott gazdasági döntéseit.

Egy, a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban elvégzésre kerülő könyvvizsgálatnak a részeként szakmai megítélést alkalmazunk, és szakmai szkepticizmust tartunk fenn a könyvvizsgálat egésze során. Emellett:

- Azonosítjuk és felmérjük a végleges vagyonszámjegyek és végleges vagyonszámjegyek akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat alakítunk ki és hajtunk végre, valamint véleményünk megalapozásához elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását;
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Társaság belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések ésszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának feltételezése, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a jogutód társaság vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívunk a figyelmet vagy minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Társaság nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük a végleges vagyonszámjegyek és végleges vagyonszámjegyek felépítését és tartalmát, valamint értékeljük azt is, hogy a végleges vagyonszámjegyekben és végleges vagyonszámjegyekben teljesül-e az alapul szolgáló döntések és események számviteli törvény 136.-143. § szerinti bemutatása.

Kommunikáljuk az irányítással megbízott személyek felé – egyéb kérdések mellett – a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Társaság által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is.

Budapest, 2017. augusztus 14.

MOORE STEPHENS  
K-E-S AUDIT Kft.

  
dr. Sugár Dezső

ügyvezető igazgató

MOORE STEPHENS K-E-S AUDIT Kft.

1054 Budapest, Báthori u. 20. 3/1.

MKVK nyilv. sz.:001587

  
dr. Sugárné Kéri Anna

kamarai tag könyvvizsgáló

MKVK nyilv. sz.: 000691