

CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. Audit bizottságának jelentése a társaság 2019. évre vonatkozó, az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerinti egyedi és konszolidált pénzügyi kimutatásairól.

A CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt-nél (1033 Budapest, Flórián tér 1., továbbiakban: „Társaság”) jelenleg háromtagú Audit bizottság működik, amely ellátja a Társaság és annak leányvállalata, a CIG Pannónia Első Magyar Általános Biztosító Zrt (EMABIT) audit bizottsági feladatait is. Az Audit bizottság a hatályos jogszabályokon alapuló kötelezettségének eleget téve megvizsgálta és véleményezte a Társaságnak a 2019. üzleti évre vonatkozó, az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti egyedi és konszolidált beszámolóját. Az Audit Bizottság az ezen időszakra vonatkozóan szerzett főbb tapasztalatait, megállapításait az alábbiak szerint összegezi.

Az Audit bizottság a véleményét az Igazgatóság előterjesztése és a könyvvizsgálói jelentés, valamint a könyvvizsgálónak az Audit bizottság részére készített, az 537/2014/EU rendelet szerinti jelentése, továbbá a beszámolási rendszerről évközben szerzett tapasztalatai alapján alakította ki.

Az Audit Bizottság nyomon követte a könyvvizsgálat folyamatát, véleményezte a könyvvizsgáló feladatait és annak díjazását, ellenőrizte a könyvvizsgálóval kapcsolatos szakmai követelmények és összeférhetetlenségi előírások érvényre juttatását, amelyeket megfelelőnek talált. A Felügyelőbizottság munkáját segítve folyamatosan figyelemmel kísérte, és értékelte a belső védelmi vonalak működését, különös tekintettel a belső ellenőrzési és kockázatkezelési rendszer hatékonyságára.

Az Audit Bizottság véleményének kialakításában segítséget jelentett a Társaság vezetésével kialakított szakmai kapcsolat, a bizottság ülésein kapott, az üzleti stratégia megvalósítását is magába foglaló széles körű tájékoztatás és a Társaság negyedéves tőzsdei jelentési követelményeihez kapcsolódó rendszeres évközi ellenőrzés. Az Audit Bizottság feladatához hozzájárult - a társaságirányítási rendszer működésének részeként - a Felügyelőbizottsággal kialakult munkamegosztás és együttműködés.

A Társaság a korábban meghirdetett stratégia szerinti 2019-es célkitűzései és feladatai az EMABIT-nál az olaszországi üzletágon elszenvedett jelentős veszteség miatt módosultak. Annak ellenére, hogy az értékesítés és benne az új szerzés a tervnek megfelelően növekedett, de a prognosztizált nyereséges működés helyett 2019-es év végére nemcsak az EMABIT veszítette el saját tőkéje több mint 50%-át, de a befektetésére elszámolt 3.330 millió Ft értékvesztés következtében az anyavállalat is tetemes veszteséggel zárt.

Az Audit Bizottság munkája - kiemelten a második félévben - az olaszországi üzletág kockázatainak, pénzügyi hatásának figyelemmel kísérésére irányult. Ebben segítséget jelentett nemcsak a vezetés tájékoztatása, de a könyvvizsgálóval tartott, a korábbinál intenzívebb kapcsolat.

Időközben a Magyar Nemzeti Bank az EMABIT-nál folytatott felügyeleti vizsgálatát lezáró 2020. március 20-i határozat valamennyi művelt ágazatnál a szavatoló

tőkeszükséglet helyreállításáig, de legfeljebb egyéves időtartamra megtiltotta a szerződéskötést, illetve a szerződések megújítását. Ennek megfelelően a beszámolóban valamennyi üzletág megszüntetett tevékenységként került bemutatásra, és az EMABIT pénzügyi kimutatásai nem a vállalkozás folytatásának elve alapján készültek. Felügyeleti jóváhagyásra vár a magyarországi üzletágak 2020. április 7-i értékesítési (állomány átruházási) szerződése, és április 15-ig kell elkészülnie a szavatoló tőkeszükséglet hiányát orvosló helyreállítási tervnek.

Mindennek a Társaságra gyakorolt hatása még nem pontosan ismert. További pénzügyi kockázatot okoz a még nem lezárt olasz ügyek miatti kitettség. A függőkárók mértéke a tartalékolás ellenére jelentős bizonytalansági tényezőt jelent. További bizonytalansággal kell számolni a koronavírus járvány ma még fel nem mérhető gazdasági hatásai miatt.

Az egyedi, valamint a konszolidált beszámoló az IFRS előírásainak megfelelően részletesen ismerteti a pénzügyi kimutatások bemutatásához kapcsolódó adatokat és megjegyzéseket, amelyeket az Audit Bizottság a könyvvizsgáló véleményére alapozva elfogadásra javasol. A pénzügyi kimutatások szöveges részében szereplő, feltételezéseken alapuló előrejelzésekhez az Audit bizottság nem tud véleményt nyilvánítani.

Összegezve: Az Audit Bizottság áttekintette, megtárgyalta, véleményezte a Társaságnak az Európai Unió által befogadott IFRS előírások szerinti egyedi és konszolidált pénzügyi kimutatásait, és figyelemmel a jelentésben foglaltakra, azokat a könyvvizsgáló véleményét is figyelembe véve a Társaság éves rendes közgyűlésének elfogadásra ajánlja, az alábbiak szerint:

☐ a Társaság 2019. évi Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerinti egyedi pénzügyi kimutatásait, amelyben az eszközök és források egyező végösszege 102.917.696 ezer forint, adózott eredmény 1.571.701 ezer forint veszteség, a teljes átfogó jövedelem 1.298.305 ezer forint veszteség,

☐ valamint a Társaság 2019. évi az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerinti konszolidált pénzügyi kimutatásait, amelyben az eszközök és források egyező végösszege 114.532.375 ezer forint, az adózott eredmény pedig 638.841 ezer forint veszteség, a teljes átfogó jövedelem 323.437 ezer forint veszteség.

Budapest, 2020. április 15.

Az Audit Bizottság nevében
Fekete Imréné
elnök