

CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. Felügyelőbizottságának jelentése a társaság 2019. évre vonatkozó, az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerinti egyedi és 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”) 2019. évi, az EU által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerint készített egyedi és 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 folyamatos együttműködése.

A Felügyelőbizottság rendszeresen foglalkozott a Társaság, tágabban véve a cégcsoport üzleti stratégiájának megvitatásával. A bizottság ülésein az igazgatóság elnöke állandó meghívott. A társaság vezérigazgatója és helyettese minden alkalommal jelen voltak és tájékoztatást adtak a napirenden szereplő témákban. Részvételük ahhoz is hozzájárult, hogy a Társaság vezetése a felügyelőbizottsági határozatokról közvetlenül és azonnal értesüljön, az azokban foglaltak végrehajtása megtörténjen és a bizottság kontroll szerepe érvényesüljön.

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.

Az azonosított kockázatok között kiemelt figyelmet kapott a tartalékok értékelése mindkét társaságnál, a korábbi időszakot is érintő csalás hatása a pénzügyi kimutatásokra.

A Társaság 2019-es eredménye nem a tervnek megfelelően alakult. Annak ellenére, hogy a bevételek a tervet megközelítően növekedtek, a konszolidálásba bevont CIG Pannónia Első Magyar Általános Biztosító Zrt (EMABIT) leányvállalat olaszországi üzletágán elszenvedett és a pénzügyi kimutatásokban részletesen bemutatott vesztesége miatt a Társaság konszolidált szinten is jelentős veszteséggel zárta az évet.

A Felügyelőbizottság folyamatosan figyelemmel kísérte az üzleti folyamatokat, tájékoztatást kapott a felügyeleti vizsgálatokról, azok eredményéről, az MNB kötelezéseiről, az az EMABIT hazai portfólió elemeinek értékesítéséről. A kárenyhítés érdekében megtett intézkedések és a tartalékképzés ellenére az olaszországi ügyletek miatti kitettség továbbra is jelentős.

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 vezetőket, valamint az informatikai biztonsági felelőst.

A 2016-tól bevezetett Szolvencia II követelményrendszer teljesülését az Audit bizottsággal együttműködve ugyancsak folyamatosan ellenőrizte. A Társaság - annak ellenére, hogy leányvállalata szavatoló tőkéje 60 %-ra csökkent év végére - , a szolvencia követelményeknek továbbra is eleget tesz. Az MNB határozata értelmében készülő helyreállítási terv feladata az EMABIT tőke megfelelésének helyreállítása.

A Felügyelőbizottság tevékenysége ellátásában támaszkodott az Audit Bizottság munkájára, melyről folyamatos tájékoztatást kapott, és amelynek munkatervét, valamint beszámolóját jóváhagyta.

A Felügyelőbizottság áttekintette, 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 javasolja, 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.
a Felügyelőbizottság nevében
dr.Bayer József
elnök