

CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. Felügyelőbizottságának jelentése a 2017. évre vonatkozó magyar számviteli törvény szerinti egyedi beszámolóról, valamint az EU által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerinti 2017 évi konszolidált pénzügyi kimutatásokról.

A Felügyelőbizottság az érvényes jogszabályokon alapuló kötelezettségének eleget téve megvizsgálta a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. (1033 Budapest, Flórián tér I., továbbiakban: „Társaság”) 2017. évi magyar számviteli törvény szerinti éves beszámolójának, valamint az EU által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) alapján készített konszolidált pénzügyi kimutatásainak hatáskörébe tartozó részeit. A Felügyelőbizottság ezzel kapcsolatban szerzett lényegesebb tapasztalatai, megállapításai az alábbiak szerint összegezhetőek.

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 2017. üzleti évben az értékesítés növelése mellett a nyereséges tevékenység fenntartása és folytatása volt. A cégcsoport – köszönhetően a Pannónia (volt MKB) biztosítók évközben történt beolvadásának is – növekedési pályára állt, a Társaság 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 ellenőrizte, szükség esetén további feladatokat határozott meg. Ezen túlmenően ellenőrizte a kockázatkezelés, a belső kontroll mechanizmusok és a társaságirányítási funkciók működését, beszámoltatta a kockázatkezelési vezetőt és az informatikai biztonsági felelőst. A 2016-tól bevezetett Szolvencia II követelményrendszer teljesülését az Audit bizottsággal együttműködve ugyancsak folyamatosan ellenőrizte.

A Felügyelőbizottság áttekintette, részletesen megtárgyalta a Társaság egyedi beszámolóját 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 2017. évi magyar számviteli törvény szerinti éves beszámolóját, amelyben az eszközök és források egyező végösszege 94.994.919 ezer Ft, az adózott eredmény 2.079.063 ezer forint nyereség,
- valamint a Társaságnak az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerinti 2017. üzleti évre vonatkozó konszolidált pénzügyi kimutatásait, amelyben az eszközök és források egyező végösszege 105.629.444 ezer forint, az adózott eredmény pedig 2.598.336 ezer forint nyereség.

Budapest, 2018. március 13.

a Felügyelőbizottság nevében
Dr. Bayer József
a Felügyelőbizottság elnöke