



PANNÓNIA
ÁLTALÁNOS BIZTOSÍTÓ

CIG PANNÓNIA ELSŐ MAGYAR ÁLTALÁNOS BIZTOSÍTÓ ZRT.

**2014. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓJA ÉS
ÜZLETI JELENTÉSE**

2015. március 12.

Tartalomjegyzék

- 1. Független Könyvvizsgálói Jelentés**
- 2. Éves beszámoló**
 - 2.1. Mérleg**
 - 2.2. Eredménykimutatás**
 - 2.3. Kiegészítő melléklet**
- 3. Üzleti jelentés**

Független könyvvizsgálói jelentés

A CIG Pannónia Első Magyar Általános Biztosító Zrt. részvényesének

Az éves beszámolóról készült jelentés

Elvégeztük a CIG Pannónia Első Magyar Általános Biztosító Zrt. (továbbiakban „a Társaság”) mellékelt 2014. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2014. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 3.362.660 E Ft, a mérleg szerinti eredmény 266.186 E Ft veszteség –, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

A vezetés felelős ennek az éves beszámolónak a magyar számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelőségünk ennek az éves beszámolónak a véleményezése könyvvizsgálatunk alapján. Könyvvizsgálatunkat a magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban hajtottuk végre. Ezek a standardok megkövetelik, hogy megfeleljünk az etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és hajtsuk végre, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló mentes-e a lényeges hibás állításoktól.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások – beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatainak felmérését is – a mi megítélésünktől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor az éves beszámoló gazdálkodó egység általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső kontrollt azért mérlegeljük, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a gazdálkodó egység belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjunk. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli politikák megfelelőségének és a vezetés által készített számviteli becslések ésszerűségének, valamint az éves beszámoló átfogó prezentálásának értékelését.

Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói véleményünk megadásához.

Vélemény

Véleményünk szerint az éves beszámoló megbízható és valós képet ad a CIG Pannónia Első Magyar Általános Biztosító Zrt. 2014. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a magyar számviteli törvényben foglaltakkal összhangban.



Az üzleti jelentésről készült jelentés

Elvégeztük a CIG Pannónia Első Magyar Általános Biztosító Zrt. mellékelt 2014. évi üzleti jelentésének a vizsgálatát.

A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a magyar számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért. A mi felelősségünk ezen üzleti jelentés és az ugyanazon üzleti évre vonatkozó éves beszámoló összhangjának megítélése. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Társaság nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

Véleményünk szerint a CIG Pannónia Első Magyar Általános Biztosító Zrt. 2014. évi üzleti jelentése a CIG Pannónia Első Magyar Általános Biztosító Zrt. 2014. évi éves beszámolójának adataival összhangban van.

Budapest, 2015. március 12.

KPMG Hungária Kft.
Nyilvántartási szám: 000202



Leppsa Csilla
Partner



Fébő László
Kamarai tag könyvvizsgáló
Nyilvántartási szám: 006702

CIG PANNÓNIA ELSŐ MAGYAR ÁLTALÁNOS BIZTOSÍTÓ ZRT.

2014. évi éves beszámoló

2015. március 12.

A CIG Pannónia Első Magyar Általános Biztosító Zrt. 2014. évi mérlege

ESZKÖZÖK (aktívák) e Ft	2013.12.31	2014.12.31
A. Immateriális javak	197 120	99 003
B. Befektetések	2 009 894	1 963 975
I. Ingatlanok	0	0
ebből: saját használatú ingatlanok	0	0
II. Befektetések kapcsolt vállalkozásokban	0	0
1. Tulajdoni részesedést jelentő befektetés anya- és leányvállalatban	0	0
2. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír anya- és leányvállalattól, anya- és leányvállalatnak adott kölcsön	0	0
3. Tulajdoni részesedést jelentő befektetés közös és társult vállalkozásban	0	0
4. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír közös- és társult vállalkozástól, közös és társult vállalkozásnak adott kölcsön	0	0
III. Egyéb befektetések	2 009 894	1 963 975
1. Tulajdoni részesedést jelentő befektetés egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban	0	0
2. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír (II/2. és II/4. kivételével)	2 009 294	1 963 975
3. Részesedés befektetési közösségben (investment pool)	0	0
4. Jelzáloggal fedezett kölcsön (II/2. és II/4. és III/5. kivételével)	0	0
5. Egyéb kölcsön (II/2. és II/4. és III/4. kivételével)	600	0
6. Betétek hitelintézetnél	0	0
7. Más befektetések	0	0
IV. Vizsontbiztosításba vett biztosítási ügyletből eredő letéti követelések	0	0
V. A befektetések érték helyesbítése	0	0
VI. Befektetések értékelési különbözete	0	0
C. A befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítások szerződői javára végrehajtott befektetések	0	0
D. Követelések	1 037 818	641 833
I. Közvetlen biztosítási ügyletből származó követelések	919 606	564 296
I. Követelések a biztosítási kötvénytulajdonosoktól	559 789	238 419
ebből: a) kapcsolt vállalkozástól	109 257	0
b) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0

ESZKÖZÖK (aktívák) e Ft	2013.12.31	2014.12.31
2. Követelések a biztosítási közvetítőktől	283 473	293 861
ebből: a) kapcsolt vállalkozástól	0	0
b) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
3. Egyéb közvetlen biztosítási tevékenységből származó követelések	76 344	32 016
ebből: a) kapcsolt vállalkozástól	0	0
b) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
II. Követelések viszontbiztosítói ügyletekből	105 436	0
ebből:a) kapcsolt vállalkozástól	0	0
b) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
III. Viszontbiztosítóra jutó tartalékrész az életbiztosítási díjtartalékból	0	0
IV. Egyéb követelések	12 776	77 537
ebből: a) kapcsolt vállalkozástól	659	0
b) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
V. Követelések értékelési különbözete	0	0
VI. Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	0	0
E. Egyéb eszközök	283 813	273 571
1. Tárgyi eszközök (az ingatlanok kivételével), készletek	16 448	5 076
2. Bankbetétek, pénztár	267 365	268 495
3. Visszavásárolt saját részvények	0	0
4. Egyéb	0	0
F. Aktív időbeli elhatárolások	304 444	384 278
1. Kamatok, bérleti díjak	23 075	42 493
2. Halasztott szerzési költségek	256 692	304 974
3. Egyéb aktív időbeli elhatárolások	24 677	36 811
Eszközök összesen	3 833 089	3 362 660


FORRÁSOK (passzívák) e Ft	2013.12.31	2014.12.31
A. Saját tőke	1 202 105	1 385 919
I. Jegyzett tőke	1 020 000	1 030 000
ebből: visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	0	0
II. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	0	0
III. Tőketartalék	2 315 000	2 755 000
IV. Eredménytartalék (+/-)	- 1 387 561	- 2 136 993
V. Lekötött tartalék	15 564	4 098
VI. Értékelési tartalék	0	0
1. Értékhelyesbítés értékelési tartaléka	0	0
2. Valós értékelés értékelési tartaléka	0	0
ebből: biztosítottakra jutó rész	0	0
VII. Mérleg szerinti eredmény (+/-)	- 760 898	- 266 186
B. Alárendelt kölcsöntőke	0	0
C. Biztosítástechnikai tartalékok	1 796 649	1 151 611
I. Meg nem szolgált díjak tartaléka [a) + b)]	649 784	569 855
a) bruttó összeg	709 795	891 885
b) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)	- 60 011	- 322 030
2. Matematikai tartalékok	0	0
a) életbiztosítási díjtartalék [aa) + ab)]	0	0
aa) bruttó összeg	0	0
ebből: viszontbiztosítóra jutó tartalékrész	0	0
ab) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (kockázati bizt.) (-)	0	0
b) betegségbiztosítási díjtartalék [ba) + bb)]	0	0
ba) bruttó összeg	0	0
bb) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)	0	0
c) balesetbiztosítási járadéktartalék [ca) + cb)]	0	0
ca) bruttó összeg	0	0
cb) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)	0	0
d) felelősségbiztosítási járadéktartalék [da) + db)]	0	0
1. bruttó összeg	0	0
2. viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)	0	0

FORRÁSOK (passzívák) e Ft	2013.12.31	2014.12.31
3. Fügőkár tartalékok [a)+b)]	993 194	512 024
a) tételes fügőkár tartalék [aa)+ab)]	754 039	368 794
aa) bruttó összeg	999 001	557 050
ab) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)	- 244 962	- 188 256
b) IBNR tartalék [ba)+bb)]	239 155	143 230
ba) bruttó összeg	352 111	236 845
bb) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)	- 112 956	-93 615
4. Díj-visszatérítési tartalékok [a)+b)]	13 339	12 999
a) eredménytől függő díj-visszatérítési tartalék [aa)+ab)]	0	0
aa) bruttó összeg	0	0
ab) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)	0	0
b) eredménytől független díj-visszatérítési tartalék [ba)+bb)]	13 339	12 999
ba) bruttó összeg	13 339	12 999
bb) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)	0	0
5. Káringadozási tartalék	0	0
6. Egyéb tartalékok [a)+b)+c)]	140 332	56 733
a) nagy károk tartaléka	0	0
b) törlési tartalék [ba)+bb)]	140 332	56 378
ba) bruttó összeg	151 785	62 271
bb) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)	- 11 453	- 5 893
c) egyéb biztosítástechnikai tartalék [ca)+cb)]	0	355
ca) bruttó összeg	0	355
cb) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)	0	0
D. Biztosítástechnikai tartalékok a befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítás szerződői javára (1+2)	0	0
1. bruttó összeg	0	0
2. viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)	0	0
E. Céltartalékok	0	0
1. Céltartalék a várható kötelezettségekre	0	0
2. Céltartalék a jövőbeni költségekre	0	0
3. Egyéb céltartalék	0	0



FORRÁSOK (passzívák) e Ft	2013.12.31	2014.12.31
F. Vizontbiztosítóval szembeni letéti kötelezettségek	0	0
G. Kötelezettségek	575 875	602 571
I. Kötelezettségek közvetlen biztosítási ügyletekből	171 277	212 016
ebből: a) kapcsolt vállalkozással szemben	31 202	41 446
b) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
II. Kötelezettségek vizontbiztosítási ügyletekből	273 237	206 746
ebből: a) kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
b) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
III. Kötelezettségek kötvénykibocsátásból	24 000	24 000
ebből: a) kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
b) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
IV. Hitelek	0	0
ebből: a) kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
b) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
V. Egyéb kötelezettségek	107 361	159 809
ebből: a) kapcsolt vállalkozással szemben	64 515	76 728
b) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
VI. Kötelezettségek étékelési különbözete	0	0
VII. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	0	0
H. Passzív időbeli elhatárolások	258 460	222 559
1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0
2. Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	258 460	222 559
3. Halasztott bevételek	0	0
FORRÁSOK ÖSSZESEN	3 833 089	3 362 660

Budapest, 2015. március 12.


Busa Zoltán
első számú vezető


Barta Miklós
számveteli rendért felelős vezető


Németh Norbert
vezető biztosításmatematikus

A CIG Pannónia Első Magyar Általános Biztosító Zrt. 2014. évi eredménykimutatása


EREDMÉNYKIMUTATÁS (ezer forint)	2013.01.01.- 2013.12.31.	2014.01.01.- 2014.12.31.
Nem életbiztosítási ág		
A.) NEM ÉLETBIZTOSÍTÁSI ÁG		
01. Megszolgált díjak, viszontbiztosítás nélkül	3 847 571	1 774 378
a) bruttó díj	5 074 940	2 495 591
b) viszontbiztosítónak átadott díj (-)	- 925 903	- 801 142
c) meg nem szolgált díjak tartalékának változása (+-)	- 322 870	- 182 090
d) a viszontbiztosító részesedése a meg nem szolgált díjak tartalékának változásából (+-)	21 404	262 019
02. Biztosítottaknak visszajutattandó befektetési eredmény (C/06.sorral egyező)	0	0
03. Egyéb biztosítástechnikai bevétel	17 836	7 464
04. Károk ráfordításai	2 596 447	734 793
a) kárkifizetések és kárrendezési költségek	2 036 272	1 209 062
aa) kárkifizetések	1 892 250	1 134 186
1. bruttó összeg	2 291 595	1 409 793
2. viszontbiztosító részesedése (-)	- 399 345	- 275 607
ab) kárrendezési költségek	182 722	116 364
ac) bevételek kármegettérítésből és kárrendezési költségtérítésből (-)	- 38 700	- 41 488
b) függőkárok tartalékainak változása (+-)	560 175	- 474 269
ba) tételes függőkár tartalék változása (+-)	447 667	- 382 314
1. bruttó összeg	508 138	- 439 022
2. viszontbiztosító részesedése (-)	- 60 471	56 708
bb) IBNR tartalék változása (+-)	112 508	- 91 955
1. bruttó összeg	127 856	- 111 295
2. viszontbiztosító részesedése (-)	- 15 348	19 340
05. Matematikai tartalékok változása (+-)	0	0
a) Betegségbiztosítási díjtartalék változása (+-)	0	0
aa) bruttó összeg	0	0
ab) viszontbiztosító részesedése (-)	0	0

EREDMÉNYKIMUTATÁS (ezer forint)	2013.01.01.- 2013.12.31.	2014.01.01.- 2014.12.31.
b) Balesetbiztosítási járadéktartalék változása (+-)	0	0
ba) bruttó összeg	0	0
bb) viszontbiztosító részesedése (-)	0	0
c) Felelősségbiztosítási járadéktartalék változása (+-)	0	0
ca) bruttó összeg	0	0
cb) viszontbiztosító részesedése (-)	0	0
06. Díjvisszatérítési tartalék változása (+-)	13 339	- 340
a) Eredménytől függő díj-visszatérítési tartalék változása (+-)	0	0
aa) bruttó összeg	0	0
ab) viszontbiztosító részesedése (-)	0	0
b) Eredménytől független díj-visszatérítési tartalék változása (+-)	13 339	- 340
ba) bruttó összeg	13 339	- 340
bb) viszontbiztosító részesedése (-)	0	0
07. Káringadozási tartalék változása (+-)	0	0
08. Egyéb tartalékok változása (+-)	102 959	- 83 600
a) Nagy károk tartalékának változása (+-)	0	0
b) Törlési tartalékok változása (+-)	102 959	- 83 955
ba) bruttó összeg	96 736	- 89 515
bb) viszontbiztosító részesedése (-)	6 223	- 5 560
c) Egyéb biztosítástechnikai tartalékok változása (+-)	0	355
ca) bruttó összeg	0	355
cb) viszontbiztosító részesedése (-)	0	0
09. Nettó működési költségek	1 706 299	1 169 557
a) tárgyévben felmerült szerzési költségek	1 514 096	925 970
b) elhatárolt szerzési költségek változása (-)	- 76 152	- 60 144
c) igazgatási költségek (befektetési költségek kivételével)	486 376	412 942
d) viszontbiztosítótól járó jutalékok és nyereségrészesedések (-)	- 218 021	- 109 211
10. Egyéb biztosítástechnikai ráfordítások	244 765	107 115
A.) BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI EREDMÉNY (01+02+03-04+-05+-06-07+08-09-10)	-798 402	-145 683



EREDMÉNYKIMUTATÁS (ezer forint)	2013.01.01.- 2013.12.31.	2014.01.01.- 2014.12.31.
B.) ÉLETBIZTOSÍTÁSI ÁG	0	0
C.) NEM BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI ELSZÁMOLÁSOK	0	0
01.Kapott osztalék és részesedés	0	0
ebből: kapcsolt vállalkozástól	0	0
ebből: értékelési különbözet	0	0
02.Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	108 822	91 052
ebből: kapcsolt vállalkozástól	0	0
03.Biztosítási állományhoz kapcsolódó tárgyi eszközök bevételei	0	0
04.Befektetések értékesítésének árfolyamnyeresége, befektetések egyéb bevételei	18 440	13 714
05.Életbiztosításból allokált befektetési bevétel (B/02/d.sorral egyezően)	0	0
06.Biztosítottaknak visszajuttatandó befektetési eredmény(-) (az A/02.sorral egyezően)	0	0
07.Befektetések működési és fenntartási ráfordításai, ideértve a fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordításokat	6 541	10 857
ebből: értékelési különbözet	0	0
08.Befektetések értékvesztése, befektetések visszaírt értékvesztése (+-)	0	0
09.Befektetések értékesítésének árfolyamvesztése, befektetések egyéb ráfordításai	21 801	6 114
10.Egyéb bevételek	12 009	12 803
11.Egyéb ráfordítások	73 425	220 393
C.) NEM BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI ELSZÁMOLÁSOK (+01+02+03+04+05-06-07-08-09+10-11)	37 504	- 119 795
D.) SZOKÁSOS VÁLLALKOZÁSI EREDMÉNY (+-A+-B+01+02+03+04+05-06-07-08-09+10-11)	- 760 898	- 265 478
12.Rendkívüli bevételek	0	0
13.Rendkívüli ráfordítások	0	708
14.Rendkívüli eredmény (12-13)	0	-708
E.) ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (+-D+-14)	- 760 898	- 266 186
15.Adófizetési kötelezettség	0	0
F.) ADÓZOTT EREDMÉNY (+-E-15)	- 760 898	- 266 186
16.Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre	0	0
17.Jóváhagyott osztalék és részesedés	0	0
G.) MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY (+-F+16-17)	- 760 898	- 266 186

Budapest, 2015. március 12.


Busa Zoltán
első számú vezető


Barta Miklós
számvetési rendért felelős vezető


Németh Norbert
vezető biztosításmatematikus

CIG PANNÓNIA ELSŐ MAGYAR ÁLTALÁNOS BIZTOSÍTÓ ZRT.

2014. évi kiegészítő melléklet

2015. március 12.

I. ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK

A CIG Első Magyar Általános Biztosító Zrt. (továbbiakban Biztosító vagy EMABIT) zártkörű részvénytársaságként 2008. június 19-én alakult és 2008. szeptember 9-én került bejegyzésre.

2009. április 9-től a neve CIG Pannónia Első Magyar Általános Biztosító Zrt.-re változott.

Székhelye: 1033 Budapest, Flórián tér 1.

Cégjegyzékszám: 01-10-046150

A Biztosító a tevékenységi engedélyt 2009. március 12-én kapta meg, üzleti tevékenységét 2010-ben kezdte meg.

A Biztosító a 2003. évi LX. törvény (Bit) I. számú melléklet A) része szerinti nem életbiztosítási ágon belül az alábbi ágazatokban tevékenykedhet:

- Baleset
- Betegség
- Szállítmány
- Tűz- és elemi károk
- Egyéb vagyoni károk
- Segítségnyújtás
- Szárazföldi jármű-casco
- Önjáró szárazföldi járművekkel összefüggő felelősség
- Általános felelősség
- Temetési biztosítás
- Kezesség, garancia
- Különböző pénzügyi veszteségek esetére vonatkozó biztosítások

A Biztosító éves beszámolóját honlapján közzéteszi, melynek címe: www.cigpannonia.hu.

I.1. Tulajdonosok

A Biztosító alaptőkéje 1.030.000.000,- forint

Részvény típusa: dematerializált

Részvények darabszáma: 1.030 db

Egy részvény névértéke: 1.000.000,- forint

A Biztosító alapítója és tulajdonosa 100%-ban a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt.

I.2. Felügyelőbizottság

Elnöke:	Dr. Bayer József
Tagok:	Dr. Móricz Gábor Fekete Imréné Dr. Asztalos László György Ormándi Sándor

I.3. Igazgatóság

Elnöke:	Dr. Kádár Gabriella (2014. február 24-től) Dr. Csurgó Ottó (2014. február 24-ig)
Tagok:	Barta Miklós Busa Zoltán

I.4. Menedzsment

Vezérigazgató/ első számú vezető:	Busa Zoltán
Általános vezérigazgató-helyettes Számveteli rendért felelős vezető:	Barta Miklós
Vezető aktuárius:	Németh Norbert
Belső ellenőr:	Dr. Marczi Erika
Vezető jogtanácsos:	Dr. Csevár Antal
Vezető kockázatkezelő:	Dr. Búzás Pál
Compliance felelős:	Dr. Pintér Imre

1.5. Az éves beszámoló aláíróinak adatai

Busa Zoltán (anyja neve: Fülöp Ilona)

Vezérigazgató/első számú vezető
1131 Budapest, Keszkenő utca 14. 1/2.

Németh Norbert (anyja neve: Élő Éva)

Vezető aktuárius
1147 Budapest, Kerékgyártó utca 66/B.

A beszámolót összeállító személy nyilvános adatai:

Barta Miklós (anyja neve: Hertz Júlia)
Számviteli rendért felelős vezető
1143 Budapest, Ilka utca 25-27.

1.6. Könyvvizsgáló

A Biztosítónál a 2003. évi LX. törvény alapján a könyvvizsgálat kötelező.

Könyvvizsgáló adatai:

KPMG Hungária Kft.
1134 Budapest, Váci út 31.
Kamarai azonosító: 000202
Fébó László, bejegyzett könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám: 006702

A bejegyzett könyvvizsgáló által a 2014-as üzleti évre vonatkozó könyvvizsgálati szolgáltatások felszámított díjai a következők voltak:

- A Biztosító magyar számviteli törvény előírásaival összhangban elkészített éves beszámolójának vizsgálata és arról könyvvizsgálói jelentés kibocsátása, valamint a nemzetközi pénzügyi beszámoló-készítési standardok szerint az anyavállalat számára konszolidációs céllal készült pénzügyi adatok vizsgálata: 5.400 ezer forint plusz áfa.
- A Biztosító jelentéstételi és a törvényeknek és jogszabályoknak való megfelelési kötelezettségének vizsgálata, és arról ún. kiegészítő jelentés kibocsátása magyar nyelven: 1.000 ezer forint plusz áfa.

I.7. A konszolidált beszámoló

A Biztosítót, mint leányvállalatot a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt., mint anyavállalat vonja be a konszolidációba. Az összevont (konszolidált) beszámoló a vállalatcsoport honlapján (www.cigpannonia.hu) tekinthető meg.

I.8 A számviteli politika főbb jellemzői

A Biztosító kettős könyvvitelen alapuló éves beszámolót készít. A beszámoló készítésekor a könyvvizetés során a Számviteli Törvényben (2000. évi C. tv, továbbiakban Tv.) meghatározott alapelveket a biztosítók éves beszámoló készítési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendeletben (192/2000. (XI.24.) Kormányrendelet, továbbiakban: Korm. rendelet) foglaltak figyelembevételével kell érvényesíteni.

A mérlegkészítés időpontja a tárgyévet követő év január 15-e.

I.8.1. Jelentőség és lényegesség

Lényegesnek minősül a beszámoló szempontjából minden olyan információ, amelynek elhagyása vagy téves bemutatása befolyásolja a beszámoló adatait felhasználók döntéseit (lényegesség elve).

Az ellenőrzéssel, önellenőrzéssel feltárt, az előző éveket érintő, a mérlegfőösszeg 2 százalékát, illetve az 500 millió forintot meghaladó összegű hibát tekinti a Biztosító jelentősnek.

I.8.2. Eszközök értékelése:

A mérlegben szereplő eszközök, illetve források értékelésénél a Biztosító a vállalkozás folytatásának elvéből indult ki és ennek megfelelően kerültek értékelésre a vagyontárgyak az alábbiak szerint:

Bekerülési érték:

- A befektetések a vételárban foglalt kamattal illetve értékvesztéssel csökkentett, visszaírt értékvesztéssel növelt, bekerülési értéken szerepelnek.
- A tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken szerepelnek.

- A díj- és viszontbiztosítási követelések a szerződés alapján esedékes díj összegében kerülnek kimutatásra.
- A követelések értékvesztéssel csökkentett, visszaírt értékvesztésekkel növelt könyv szerinti értéken szerepelnek.
- Az immateriális javak és tárgyi eszközök tényleges bekerülési költségen kerültek értékelésre.
- Az üzembe helyezett, használatba vett eszközök, immateriális javak értékcsökkenését havonta, napra számolva, lineáris kulcsok alapján, a bruttó értéke után számolja el a Biztosító. Irányadó a várható elhasználódás időtartama, az erkölcsi avulás mértéke, amely:
 - alapítás aktivált értéke esetén 3-5 év,
 - biztosítási állomány átruházásáért fizetett díj esetén: 3 év
 - szoftverek esetén 3-7 év,
 - egyéb szellemi termékek (tervdokumentációk stb.) esetén 5 év,
 - épületek esetén 50 év,
 - építmények, ideiglenes (könnyűszerkezetes) épületek esetén 10 év,
 - gépek, berendezések, felszerelések esetén 7 év,
 - gépjárművek esetén 5 év, maradványérték 20%
 - számítástechnikai és ügyvitel-technikai (adatátviteli, telekommunikációs) eszközök, berendezések, hálózatok esetén 3 év

A Biztosító a 100.000 Ft egyedi beszerzési érték alatti eszközöket üzembe helyezésekor teljes összegben elszámolja az értékcsökkenést.

Pénzeszközök:

A deviza eszközöket az üzleti év mérleg fordulónapjára vonatkozó Magyar Nemzeti Bank által közzétett, hivatalos devizaárfolyamon értékeli a Biztosító.

I.8.3. Eszközök értékvesztésének elszámolása:

A számvitelről szóló 2000. évi C. törvény, kötelezően előírja az értékvesztés elszámolását egyes eszközfajtáknál, abban az esetben, ha azok piaci értéke (megítélése, használhatósága) tartósan és jelentősen alacsonyabb, mint a nyilvántartás szerinti értéke.

Pénzügyi eszközök értékelése:

A Biztosító a pénzügyi eszközök esetében a jelentőségi határt a befektetés könyv szerinti értékének (amortizált könyv szerinti érték) 10%-ában, illetve értékpapír-beszerzésenként 10 millió Ft-ban határozza meg.

Az értékpapír piaci értéke meghatározásakor figyelembe kell venni az értékpapír (felhalmozott) kamattal csökkentett tőzsdei, tőzsdén kívüli árfolyamát, piaci értékét, annak tartós tendenciáját, az értékpapír kibocsátójának piaci megítélését, a piaci megítélés tendenciáját, azt, hogy a kibocsátó a lejáratkor, a beváltáskor a névértéket (és a felhalmozott kamatot) várhatóan megfizeti-e, illetve milyen arányban fizeti majd meg.

A Biztosító a pénzügyi eszközöket az óvatosság elvének megfelelően, a valós és hű kép kialakításához a következő esetekben értékeli le, számol el értékvesztést:

- Ha a pénzügyi eszközök piaci megítélése tartósan és jelentősen legalább egy éven keresztül a bekerülési érték alatt van. A leértékelés érinti gazdasági társaságban részvény, üzletrész, vagyoni betét formájában megszerzett tulajdoni részesedést és az egy évnél hosszabb lejáratú értékpapírok nyilvántartás szerinti értékét és az adott kölcsönök értékét. A leértékelést a mérlegkészítéskor ismert (érvényes) piaci értéknek, piaci megítélésnek megfelelően kell végezni.
- A tőzsdén jegyzett részvényeket, ill. hosszú lejáratú értékpapírokat a mérlegfordulónapon érvényes tőzsdei árfolyamon kell beállítani a mérlegbe akkor, ha legalább egy éven keresztül a tőzsdei árfolyam a nyilvántartási érték alatt volt. Piaci árfolyamnak a letétkezelő által közölt piaci értéket kell tekinteni.
- A tőzsdén nem jegyzett részesedések tartós értékvesztésének meghatározásához az adott gazdasági társaság saját tőkéjének alakulásából és a tervekkel, várakozásokkal összhangban történő működéséből lehet következtetni.

A mérlegkészítés időszakában a döntést igénylő értékvesztések körét és mértékét a Biztosító ügyvezetése határozza meg az óvatosság elvének megfelelően.

Amennyiben a pénzügyi eszköz piaci értéke tartósan és jelentősen meghaladja a könyv szerinti értékét, a különbözettel a korábban elszámolt értékvesztést visszairással csökkenteni kell. Az értékvesztés visszairásával a pénzügyi eszköz könyv szerinti értéke nem haladhatja meg az eredeti bekerülési értékét.

Egyéb követelések értékvesztésének elszámolása:

Az adós minősítése alapján az üzleti év mérleg fordulónapján fennálló és a mérlegkészítés időpontjáig pénzügyileg nem rendezett követelésnél (ideértve a hitelintézetekkel, pénzügyi vállalkozásokkal szembeni követeléseket, a kölcsönként, az előlegként adott összegeket,

továbbá a bevételek aktív időbeli elhatárolása között lévő követelésjellegű tételeket is) értékvesztést kell elszámolni, ha a követelés könyv szerinti értéke és a követelés várhatóan megtérülő összege közötti - veszteségjellegű - különbség tartósan mutatkozik és jelentős összegű.

Az értékvesztést a mérlegkészítés időpontjában rendelkezésre álló információk alapján kell megítélni.

A vevőnként, illetve adósokként kisösszegű követeléseknél - a vevők, az adósok együttes minősítése alapján - az értékvesztés összege ezen követelések nyilvántartásba vételi értékének százalékában is meghatározható.

Amennyiben a vevő, az adós minősítése alapján a követelés várhatóan megtérülő összege meghaladja a követelés könyv szerinti értékét, a különbséggel a korábban elszámolt értékvesztést visszairással csökkenteni kell. Az értékvesztés visszairásával a követelés könyv szerinti értéke nem haladhatja meg a nyilvántartásba vételi (devizakövetelés esetén a fordulónapi, számviteli politikában meghatározott árfolyamon számított) értékét.

Biztosításközvetítővel szembeni követelés értékvesztése:

A Biztosító értékvesztést számol el a biztosításközvetítővel szembeni követelésekre, amennyiben ezek mérlegkészítéskor várható megtérülő értéke alacsonyabb, mint ezen követelések nyilvántartási értéke.

A Biztosító az aktív üzletkötőkkel szembeni követelésekre értékvesztést nem számol el, mivel ezen partnerek esetében a folyamatos üzleti kapcsolat folyamán a követelések megtérülése valószínűsíthető. Nem számol el értékvesztést azokra a követelésekre sem, melyek a mérlegkészítés napjáig befolytak.

A már nem aktív üzletkötőkkel szembeni követelések várható megtérülését a rendelkezésre álló információk alapján becsléssel határozza meg.

A Biztosító az értékeléshez az alábbi csoportokba sorolja be a biztosításközvetítővel szembeni követeléseit:

- kisértékű(ötszáz ezer forint alatti) követelés
- a követelés megszűnt céggel szemben áll fenn;
- a biztosításközvetítővel szemben büntetőeljárás van folyamatban;
- a követelés behajtását követeléskezelő cégnek átadta a Biztosító
- jogi intézkedés még nem történt,
- jogi intézkedés történt, de még jogerős végzés nem született;

- a követelés jogerős végrehajtás alatt van és a követelés céggel szemben keletkezett;
- a követelés jogerős végrehajtás alatt van és a követelés természetes személlyel szemben keletkezett;
- minden egyéb egyedileg vizsgált követelés, melyet egyedileg értékel a Biztosító a rendelkezésre álló információk alapján.

A követelések fenti csoportokba történő besorolását követően a követeléskezelők szakmai megítélése és az egyedileg rendelkezésre álló információk alapján határozzuk meg a követelések várhatóan meg-nem térülő értékét, valamint az értékvesztés összegét.

I.9. Vagyoni, pénzügyi helyzet értékelése

A Biztosító jövedelmezőségi, likviditási, tartalék fedezettségi helyzetét az alábbi mutatók jellemzik:

	2013	2014
Jövedelmezőségi helyzet vizsgálata		
Mérleg szerinti eredmény/Megszolgált díj	-20%	-15%
Biztosítástechnikai eredmény I. /Megszolgált díj	-8%	15%
Biztosítástechnikai eredmény II. /Megszolgált díj	-21%	-8%
Tőke megfelelés		
Saját tőke/Jegyzett tőke	118%	135%
Tartalék fedezettsége		
Befektetések/Biztosítástechnikai tartalékok	112%	171%
Likviditási mutatók		
Likvid pénzeszköz/Rövid lejáratú kötelezettség	49%	45%
Szerzési költséghányad		
Szerzési költség/Megszolgált díj	37%	49%
Igazgatási költséghányad		
Igazgatási költség/Megszolgált díj	13%	23%

2. SPECIÁLIS INFORMÁCIÓK A MÉRLEGHEZ, AZ EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ

2.1. Immateriális javak

ezer forint

2014. év	Alapítás- átszervez és aktivált értéke	Biztosítási állomány átruházásáért fizett díj	Egyéb immat javak	Szellemi termékek	Immateriális javak beruházása	Immateriális javak összesen
Nyitó bruttó érték	46 626	20 000	2 540	255 489	0	324 655
Növekedés	0	0	0	11 531	12 811	24 342
Csökkenés	7 513	0	2 540	99 280	11 531	120 864
Záró bruttó érték	39 113	20 000	0	167 740	1 280	228 133
Nyitó amortizáció	-31 063	-18 215	-804	-77 453	0	-127 535
Növekedés	-9 117	-1 785	-508	-40 465	0	-51 875
Csökkenés	5 165	0	1 312	43 803	0	50 280
Záró amortizáció érték	-35 015	-20 000	0	-74 115	0	-129 130
Nyitó nettó érték	15 563	1 785	1 736	178 036	0	197 120
Záró nettó érték	4 098	0	0	93 625	1 280	99 003
Változás	-11 465	-1 785	-1 736	-84 411	1 280	-98 117

A szellemi termékek tárgyévi csökkenésének fő oka, hogy a lakásbiztosítási állomány átruházását és az utasbiztosítási termék megszűnését követően a hozzájuk kapcsolódó immateriális javak (nettó értékben 59 millió forint) kivezetésre kerültek a könyvekből.

2.2. Befektetések

2.2.1. Ingatlanok

A Biztosító saját tulajdonú ingatlannal nem rendelkezik.

2.2.2. Befektetések kapcsolt vállalkozásokban

A Biztosító nem rendelkezett befektetésekkel kapcsolt vállalkozásokban.

2.2.3 Egyéb befektetések

A Biztosító saját befektetési és egyéb biztosítástechnikai tartalék portfoliójában az alábbi értékpapírokkal rendelkezett:

Megnevezés (ezer forint)	Könyv szerinti érték 2013.12.31	Módosított könyv szerinti érték 2013.12.31	Piaci érték 2013.12.31	Könyv szerinti érték 2014.12.31	Módosított könyv szerinti érték 2014.12.31	Piaci érték 2014.12.31
Diszkontkincstárjegy	1 121 006	1 128 490	1 131 372	880 401	888 792	890 309
MNB kötvény	21 491	21 505	21 506	0	0	0
Magyar Államkötvény	866 797	872 993	892 801	1 067 574	1 090 259	1 131 420
Saját átváltoztatható kötvény	0	0	0	16 000	16 000	16 000
Összesen:	2 009 294	2 022 988	2 045 679	1 963 975	1 995 051	2 037 729

Az egyéb kölcsön soron munkavállalóknak nyújtott kölcsön szerepelt 2013-ban.

A módosított könyv szerinti érték tartalmazza a felhalmozott kamatokat és a értékpapír amortizációs nyereségét.

A Saját átváltoztatható kötvény a Biztosító által 2012. április 2-án zártkörűen kibocsátott 12 darab, egyenként 2 millió forint névértékű átváltoztatható kamatozó kötvényből a 16 millió forint értékű visszavásárolt kötvényt tartalmazza.

2.3. Követelések

2.3.1. Közvetlen biztosítási ügyletből származó követelések

Közvetlen biztosítási ügyletből származó követelések (ezer forint)	2013.12.31	2014.12.31	Változás
Követelések a biztosítási kötvénytulajdonosoktól	559 789	238 419	- 321 370
Követelések a biztosítási közvetítőktől	283 473	293 861	10 388
ebből jutalékelőleg	143 231	80 875	- 62 356
ebből biztosításközvetítőkkal szembeni nettó elszámolású követelések	140 242	212 985	72 743
Egyéb közvetlen biztosítási tevékenységből származó követelések	76 344	32 016	- 44 328
Összesen	919 606	564 296	-355 310

A biztosítási kötvénytulajdonosokkal szembeni követelések túlnyomó része díjkövetelés. A biztosítási közvetítőkkal szembeni jutalékkövetelések között jutalékelőlegek, valamint a biztosításközvetítőkkal pénzügyileg még nem rendezett nettó elszámolású követelések szerepelnek. Ezek a követelések olyan biztosítási termék értékesítéséből adódnak, melyek esetében az állománykezelés kiszervezésre került, és az elszámolás - mely során a díjelőírás a jutalékokkal és kárkifizésekkel csökkentve pénzügyileg is rendezésre kerül -, fordulónapig nem történt meg.

A jutalékkövetelések és előlegek értékelése a számviteli politikának megfelelően történt.

Értékvesztés (ezer Ft)	2013.12.31	Tárgyévi képzés	Tárgyévi visszairás	2014.12.31
Jutalék- és előlegkövetelések értékvesztése	12 047	12 070	-	24 117
Összesen	12 047	12 070	0	24 117

Az egyéb biztosítástechnikai követelések soron a MABISZ-szal szembeni kártalanítási számla elszámolásából származó követelés szerepel.

2.3.2. Követelések viszontbiztosítási ügyletből

Követelések viszontbiztosítói ügyletekből (ezer Ft)	2013.12.31	2014.12.31	Változás
Követelések viszontbiztosítói ügyletekből	105 436	0	- 105 436
Összesen	105 436	0	- 105 436

A Biztosító a kockázatait az alábbi ágazatokban fedezi viszontbiztosítással: vagyon- és technikai biztosítások, felelősségbiztosítások, fuvarozói és szállítmányozói felelősségbiztosítások, gépjármű-biztosítások, szállítmánybiztosítások, kezesi biztosítások, asszisztencia- és utasbiztosítások.

A Biztosítónak 2014. év végén nem volt követelése viszontbiztosítási ügyletekből.

2.3.3. Egyéb követelések

Egyéb követelések (ezer forint)	2013.12.31	2014.12.31	Változás
Szállítói előlegek	251	738	487
Adó- és járulékkövetelések	2 413	3 777	1 364
Egyéb rövid lejáratú követelések	9 300	73 022	63 722
Vevői követelések	153	0	- 153
Kapcsolt követelések	659	0	- 659
Összesen:	12 776	77 537	64 761

Az egyéb rövid lejáratú követelések között került kimutatásra a Széchenyi Kereskedelmi Bank Zrt.-vel szembeni 68 millió forint könyv szerinti értékű követelés. 2014. december 5-én az MNB közzétett határozatában visszavonta a Széchenyi Kereskedelmi Bank Zrt. tevékenységi engedélyét és elrendelte végelszámolását. Az EMABIT a Széchenyi Bankban 170 millió forint lekötött betéttel rendelkezett. A Széchenyi Bankban elhelyezett bankbetét várható megtérüléséről a Bank tevékenységet lezáró beszámolója alapján lehetne következtetést levonni, amelyet jelen kiegészítő melléklet elkészítéséig nem tettek közzé. Tekintettel arra, hogy az MNB a Bank végelszámolását, és nem felszámolását rendelte el, feltehető, hogy a Bank rendelkezik megfelelő eszközökkel a hitelezők kifizetésére, ugyanakkor elképzelhető, hogy a végelszámolás felszámolásba fordul, és így a betét csak részben térül meg. A megtérülésben lévő bizonytalanságra tekintettel a Biztosító az óvatosság elvét szem előtt tartva 60%-os értékvesztést képzett a követelésre, melynek eredményhatása így 102 millió forint veszteség.

2.4. Egyéb eszközök

2.4.1. Tárgyi eszközök

ezer forint

2014. év	Műszaki berendezések	Személygépkocsik	Bútorok, egyéb berendezések	Kisértékű eszközök	Beruházás	Tárgyi eszközök összesen
Nyitó bruttó érték	16 693	9 034	1 532	1 635	2 728	31 622
Növekedés	0	0	2 500	44	0	2 544
Csökkenés	6 515	9 034	0	35	2 544	18 128
Záró bruttó érték	10 178	0	4 032	1 644	184	16 038
Nyitó amortizáció	- 9 290	- 3 799	- 450	- 1 635	0	- 15 174
Növekedés	- 3 421	- 454	- 222	- 44	0	- 4 141
Csökkenés	4 065	4 253	0	35	0	8 353
Záró amortizáció érték	- 8 646	0	- 672	- 1 644	0	-10 962
Nyitó nettó érték	7 403	5 235	1 082	0	2 728	16 448
Záró nettó érték	1 532	0	3 360	0	184	5 076
Változás	-5 871	-5 235	2 278	0	-2 544	-11 372

A tárgyi eszközök esetében nem történt jelentős állománynövekedés, az állomány csökkenését notebookok és személygépkocsi értékesítése okozza.

2.4.2 Bankbetétek, pénztár

Bankbetét, pénztár (ezer forint)	2013.12.31	2014.12.31	Változás
Bankbetét	267 365	268 495	1 130
Pénztár	0	0	0
Összesen	267 365	268 495	1 130

A bankbetétek jelentős része az UniCredit Bankban lévő látra szóló betét (255 963 eFt), a fennmaradó összeg a Raiffeisen és a Commerzbankban lévő bankbetét.

2.5. Aktív időbeli elhatárolások

Az aktív időbeli elhatárolások alakulását az alábbi táblázat mutatja:

Aktív időbeli elhatárolások (ezer forint)	2013.12.31	2014.12.31	Változás
Lekötött betét időarányosan járó kamata	23 075	42 493	19 418
Halasztott szerzési költségek	256 692	304 974	48 282
Egyéb aktív időbeli elhatárolás	24 677	36 811	12 134
Összesen:	304 444	384 278	79 834

A Biztosító az aktív időbeli elhatárolások között mutatja ki a mérlegfordulónapot megelőzően felmerült szerzési költségek tárgyévét követő időszakokat terhelő összegét. A Biztosító a felmerült szerzési költségek azon részét, melyek fedezetét a később meg szolgálódó biztosítási díjak teremtik meg, elhatárolja, és azt a későbbi években a biztosítási díj meg szolgálódásával párhuzamosan feloldja. Az elhatárolás termékcsoportonként történik. A Biztosító olyan mértékig jeleníti meg a halasztott szerzési költségeit a könyveiben, amennyiben a későbbi időszakok díjai arra fedezetet nyújtanak.

2.6. Saját tőke

A Biztosító saját tőkéje 2014. december 31-én 1 386 millió forint.

A saját tőke elemeinek alakulását az alábbi táblázat szemlélteti:

Saját tőke (ezer forint)	2013.12.31 egyenleg	Növekedés	Csökkenés	2014. évi eredmény	2014.12.31 egyenleg
Jegyzett tőke	1 020 000	10 000	0	0	1 030 000
Tőketartalék	2 315 000	440 000	0	0	2 755 000
Eredménytartalék	-1 387 561	11 466	760 898	0	-2 136 993
Lekötött tartalék	15 564		11 466	0	4 098
Mérleg szerinti eredmény	-760 898	760 898	0	-266 186	-266 186
Összesen	1 202 105	1 222 364	772 364	-266 186	1 385 919

A tárgyévben Biztosító tulajdonosa két alkalommal tőkemelésről határozott, ami pénzügyileg is rendezésre került. A tőkeemelés hatására a jegyzett tőke 10 millió forinttal 1 030 millió forintra nőtt, míg a tőketartalék értéke 440 millió forinttal 2 755 millió forintra változott.

A lekötött tartalék változása az alapítás-átszervezés értékcsökkenésével egyezik meg. Az eredménytartalékot a lekötött tartalék feloldása növelte, az előző évi mérleg szerinti eredmény átvezetése pedig csökkentette.

A Biztosító szavatoló tőkéjének alakulását a következő táblázat szemlélteti:

	ezer forint	
	2013.12.31	2014.12.31
Saját tőke	1 202 105	1 385 919
Immateriális javak könyv szerinti értéke	-197 120	-99 003
Szavatoló tőke	1 004 985	1 286 916
Minimális szavatoló tőke szükséglet (ezer forint)	779 828	408 931
A biztosító minimális biztonsági tőkéje (ezer forint)	1 017 000	1 098 000
Szavatoló tőke megfelelés	99%	117%

2.7. Biztosítástechnikai tartalékok

Meg nem szolgált díjak tartaléka

A meg nem szolgált díjak tartaléka a tárgyév, illetve az azt megelőző évek folyamán előírt díjakból képzett tartalék, amely a díjfizetés alapját képező biztosítási szerződésekből származó, tárgyévet követő év(ek) kötelezettségeinek fedezetére szolgál.

A biztosító valamennyi folyamatos díjas és többéves egyszeri díjas terméke esetében képez meg nem szolgált díjak tartalékát.

A meg nem szolgált díjak tartalékát a Biztosító a tárgyév mérleg fordulónapjával, szerződésenként egyedileg állapítja meg úgy, hogy a szerződés díjelőírásának összegét időarányosan megosztja a tárgyév és az azt követő időszakok között. Egyszeri díjfizetésű, 60 napnál rövidebb időtartamra szóló, határozott idejű biztosítások esetében a biztosító nem képez meg nem szolgált díjak tartalékát.

Matematikai tartalék

A biztosító által művelt nemélet biztosítási termékekkel kapcsolatban matematikai tartalékként felelősségbiztosítási járadéktartalékot képezhet. A felelősségbiztosítási járadéktartalékot a felelősségbiztosításból eredő járadékfizetési kötelezettségek és az azzal kapcsolatos költségek fedezetére szolgál. A biztosítónak 2014 év végéig nem volt olyan olyan kárbejelentése, mely járadéktartalék képzését tette volna szükségessé, így ilyen tartalékot nem képzett.

Függőkár tartalék

A Biztosító függőkár tartalékként a bekövetkezett és bejelentett károk tartalékát (tételes függőkár tartalékot) és a bekövetkezett, de még be nem jelentett károk tartalékát (IBNR) képzzi meg.

Bekövetkezett és bejelentett károk tartaléka (tételes függőkár tartalék)

A Biztosító a mérleg fordulónapjáig bekövetkezett és bejelentett, de még nem, vagy csak részben rendezett károk, biztosítási események miatti kifizetések és ezek költségeinek fedezetére tételes függőkár tartalékot képez. A tételes függőkár tartalékot a Biztosító úgy állapítja meg, hogy az károsultanként fedezetet nyújtson a káreseménnyel kapcsolatos a jövőben várhatóan felmerülő kárkifizetésekre és a kárrendezési költségekre. Az adott tételes függőkárhoz tartozó direkt kárrendezési költségeket egy a teljes kártartalék együttes összegére számított, becsléssel megállapított költségtartalékrész egészíti ki, melyet a tárgyevi kárrendezési költségeknek a tárgyevi bejelentésű kárráfordításokhoz viszonyított arányt figyelembe véve határozza meg a Biztosító.

A tételes függőkár tartalék meghatározásakor a biztosító csökkentő tényezőként figyelembe veszi a szerződésenként (káreseményenként) nagy valószínűséggel érvényesíthető visszkereset vagy kármegosztás várható összegét. A tételes tartalékokon belül a várható megtérülésekre a Biztosító regressztartalékot képez.

A regressztartalékot a Biztosító a tételesen képi, a kárról rendelkezésre álló egyedi információk figyelembevételével.

Bekövetkezett, de még be nem jelentett károk tartaléka (IBNR)

A mérleg fordulónapjáig bekövetkezett, de még be nem jelentett késői károk miatti kifizetések és azok várható költségeinek fedezetére a Biztosító bekövetkezett, de még be nem jelentett károk tartalékát (továbbiakban IBNR tartalék) képez.

A biztosító az IBNR tartalékot a tapasztalati adatokra építve képi a magas káralakulású casco, KGFB termékek valamint az olyan három évnél régebben művelt termékek esetén ahol van kései kártapasztalat. A tapasztalati adatok alapján képzett IBNR becslése az eddigi kárkifizetések és tételes tartalékok összegének a kár bekövetkezés ideje, bejelentés ideje szerint rendezett kifutási háromszögek segítségével, lánc-létra módszerrel történt. A Biztosító a KGFB IBNR tartalékképzésnél a károk várhatóan hosszú tartamú kifutását szem előtt tartva a korai időszakokra 6%-os az utolsó év tekintetében 12%-os végkifutási faktort, a casco IBNR esetében 10%-os biztonsági pótlékot alkalmazott.

A három évnél nem régebben művelt, vagy egyedi szerződés alapján működő egyéb módozatok esetében az IBNR tartalék a tárgyévi megszolgált díj 6%-a. Alacsonyabb késői kárelőfordulással jellemezhető termékek esetén, mint a fuvarozói szolgáltatói biztosítások az IBNR tartalékot a Biztosító a megszolgált díj 2%-ában állapítja meg.

Az IBNR tartalék képzésénél a Biztosító figyelembe veszi a késői károk várható költségráfordítását is. A IBNR tartalék költségrészét a tárgyévi kárköltségeknek a tárgyévi kárkifizetésekhez viszonyított arányában képi a Biztosító.

Lebonyolítási eredmények

2013 év végén képzett kártartalékaink a legtöbb ágazatban fedezik a 2014-ben a korábbi bekövetkezésű károkra történt kifizetéseket és tartalékokat, ágazatonként eltérő lebonyolítási eredménnyel. Lebonyolítási veszteség tapasztalható az önjáró szárazföldi gépjármű felelősség termék eredményében, mely az önjáró szárazföldi járművekkel összefüggő felelősség ágazat IBNR tartalékának lebonyolításában jelentős mértékű negatív eredményt jelent. A tartalék lebonyolításában a veszteséget a 2014-ben a korábbi évekre pótlólagosan képzett IBNR tartalék okozza. Az 2014 év előtti években bekövetkezett károk

IBNR tartalékát a legfrissebb késői kártapasztalatok felhasználásával, aktuáriusi becsléssel állapítottunk meg.

A önjáró szárazföldi gépjármű felelősség ágazaton belül a KGFB termék lebonyolítási eredménye negatív volt. Az IBNR tartalékon 69.338 eFt lebonyolítási veszteség, míg ezzel szemben a tételes függőkár tartalékon 60.546 eFt lebonyolítási nyereség volt 2014-ben.

Továbbá CASCO ágazatban az IBNR tartalékon 22.519 eFt, a tételes függőkár tartalékon 19.794 eFt lebonyolítási nyereség volt.

Törlési tartalék

A Biztosító a tárgyév mérlegfordulónapján törlési tartalékot képez, hogy fedezetet nyújtson a kockázat megszűnése, mérséklése, illetve átmeneti szüneteltetése miatti szerződészerű díjvisszatérítések, valamint az előírt díjak fenti okokból helyesbítendő összegének és az előírt díjkövetelések díj nemfizetés miatt várhatóan törlésre kerülő részére.

A törlési tartalék meghatározásakor a Biztosító figyelembe veszi a megelőző időszakokban a fentiek miatt visszatérített díjbevételek, csökkentett, illetve törölt díjelőírások, valamint a tárgyévi mérleg fordulónapján fennálló hátralékos díjkövetelések várhatóan törlésre kerülő részének együttes összegét.

Egyéb biztosítástechnikai tartalék

A kezesi biztosítások kockázatával kapcsolatosan a Biztosító külön tartalékot képez, melyet az egyéb biztosítástechnikai tartalékok között tart nyilván. A tartalék megképzése a kezesi kockázat terjedelmével arányosan képződik, a megszolgált saját megtartású díjbevétel arányában.

Káringadozási tartalék

Az egyes ágazatok évenkénti kárkifizéseinek kiegyenlítésére a Biztosító káringadozási tartalékot képezhet. A káringadozási tartalék összege a mérleg fordulónapján nem lehet több mint az ágazat – káringadozási tartalék figyelembevétele nélkül – meghatározott biztosítástechnikai eredményének 40%-a (ha az pozitív), de legfeljebb az adott ágazat tárgyévi díjelőírásának 40%-a.

A 2014-es évben a Biztosító káringadozási tartalékot nem képzett.

Nagy károk tartaléka

Azon kockázatokra, amelyek esetében a lehetséges legnagyobb kár saját megtartású része a károk halmozódása, vagy egyéb ok miatt meghaladja a 45/1996. (XII. 29.) PM rendeletben meghatározott nagykárok határértékét, a Biztosító nagykárok tartalékát képezhet.

A nagykárok tartalékának összege az adott kockázatra szóló szerződések tárgyévi összesített díjelőírásának és a tárgyévi káreseményekhez kapcsolódó összesített ráfordításainak, illetve költségeinek különbsége, ha a tartalék szintje nem haladja meg ezen kockázatok – saját megtartású része – tárgyévi éves díjbevételének tízszeresét.

Az adott kockázat nagykárok tartalékát a Biztosító csökkenti a bekövetkezett káresemények miatt felmerült ráfordítások és költségek összegével, azok felmerülésével egyidejűleg.

A 2014-es évben a Biztosító nagy károk tartalékát nem képezte.

Biztosítástechnikai tartalékok viszontbiztosítói részesedése

Arányos viszontbiztosítás esetén a Biztosító a viszontbiztosítási arálynak megfelelően határozza meg a fent leírtaknak megfelelően meghatározott tartaléktípusoknak a viszontbiztosítóra eső részét és a saját megtartását.

Nem arányos viszontbiztosítás esetén a Biztosító a viszontbiztosítási szerződés szerinti kockázatmegosztásnak megfelelően határozza a tartalékok viszontbiztosítóra és Biztosítóra eső részét. A viszontbiztosítási szerződésekről lásd a 2.3.2. Követelések viszontbiztosítási ügyletből pontot.

Biztosítástechnikai tartalékok

Tartalék megnevezése (ezer forint)	2013.12.31	2014.12.31	Változás
Meg nem szolgáltat díjak tartaléka	649 784	569 855	-79 929
1. bruttó összeg	709 795	891 885	182 090
2. viszontbiztosító részesedése (-)	-60 011	-322 030	-262 019
Tételes függőkár tartalék	754 039	368 794	-385 244
1. bruttó összeg	999 001	557 050	-441 951
ebből bruttó tételek függőkár tartalék	955 222	564 817	-390 405
költségtartalék	69 252	20 546	-48 706
regressztartalék	-25 473	-28 313	-2 840
2. viszontbiztosító részesedése (-)	-244 962	-188 256	56 706
IBNR tartalék	239 155	143 230	-95 925
1. bruttó összeg	352 111	236 845	-115 266
2. viszontbiztosító részesedése (-)	-112 956	-93 615	19 341
Eredménytől független díjvisszatérítési tartalék	13 339	12 999	-340
1. bruttó összeg	13 339	12 999	-340
2. viszontbiztosító részesedése (-)	0	0	0
Törlési tartalék	140 332	56 378	-83 954
1. bruttó összeg	151 785	62 271	-89 514
2. viszontbiztosító részesedése (-)	-11 453	-5 893	5 560
Egyéb biztosítástechnikai tartalék	0	355	355
1. bruttó összeg	0	355	355
2. viszontbiztosító részesedése (-)	0	0	0

Viszontbiztosítási szerződések

Vagyonsbiztosítások

A viszontbiztosítási fedezet tűz és elemi károkra, üzemszünetre, All Risk's szerződésekre, betöréses lopás és rablásra, nyereségkiesésre, C.A.R./E.A.R-re, géptörésre, elektromos és elektronikus berendezésre, vandalizmus biztosításokra valamint lakossági, kisvállalkozói, vállalkozói és ipari vagyon biztosításokra terjed ki.

A teljes viszontbiztosítási védelem egy állományi viszontbiztosítási szerződésből és egy fakultatív-obligatorikus szerződésből áll össze. Ezen belül az állományi viszontbiztosítási szerződés egy Quota Share és egy Excess of Loss típusú szerződésből áll; a fakultatív-obligatorikus szerződés pedig egy Surplus típusú szerződés.

Az Excess of Loss típusú szerződés a katasztrófa károkra nyújt védelmet mind az esemény (per event) mind az önálló kockázati helyek (per risk) szempontjából.

Általános Felelősségbiztosítások

A viszontbiztosítási fedezet általános felelősségre, bérlői/bérbeadói felelősségre, háztulajdonosi felelősségre, garázs üzemeltetőire, temetkezési felelősségre, ingatlan-értékbecslői, forgalmazói, tanácsadói felelősségre, munkáltatói felelősségre, vezető tisztségviselők felelősségére, termék felelősségre, szolgáltatói felelősségre, környezetszennyezési felelősségre, hotel üzemeltetői felelősségre, gyógyszerészeknek szóló szakmai felelősségre, építésznek, vagyonvédelemben résztvevőknek és önkormányzati tisztviselőknek szóló szakmai felelősségre terjed ki.

A viszontbiztosítási védelmet arányos, Quota Share típusú szerződések biztosítják.

Fuvarozói és Szállítmányozói Felelősségbiztosítás

A viszontbiztosítási fedezet kiterjed a belföldi illetve a nemzetközi közúti áru fuvarozói felelősségbiztosításra, továbbá a szállítmányozói felelősségbiztosításokra.

A teljes viszontbiztosítási védelmet egy Quota Share és egy Surplus típusú szerződés biztosítja.

KGFB biztosítások

A gépjármű felelősségbiztosítások viszontbiztosítási fedezetét egy 100%-os Quota Share típusú szerződés biztosítja, mely a Council of Bureaux szabályozásából eredő kötelezettségekre is fedezetet nyújt.

CASCO biztosítások

A viszontbiztosítási fedezet a katasztrófa jellegű eseményekből eredő casco károkra terjed ki. A viszontbiztosítási védelmet egy Excess of Loss szerződés biztosítja. 2014 október 6-tól a casco portfólió egy kockázati szempontból jól körülhatárolható részére egy új, quota share jellegű biztosítási védelem lépett életbe.

Utasbiztosítás

A viszontbiztosítási fedezet baleseti eredetű sürgősségi orvosi ellátásra, betegség miatti sürgősségi orvosi ellátásra, baleseti halálra, baleseti rokkantságra, légi katasztrófa miatti halálra, keresés és mentésre, felelősségbiztosításra, holttest hazaszállítására, család hazaszállítására és jogi segítségnyújtásra terjed ki.

A teljes viszontbiztosítási védelmet egy nem-arányos, Excess of Loss típusú szerződés biztosítja.

Szállítmánybiztosítás

A viszontbiztosítási fedezet kiterjed a szállítmánybiztosításokra, beleértve a CMR-t a fuvarozói ill. szállítmányozói felelősséget.

A teljes viszontbiztosítási védelmet egy Quota Share és egy Surplus típusú szerződés biztosítja.

Asszisztencia biztosítások

Az asszisztencia biztosítások kétféle viszontbiztosítási védelemmel vannak fedezve, az egyik a lakás ill. a casco termékekhez kapcsolódó asszisztencia szolgáltatások fedezetét biztosítja, a másik pedig a lakásbiztosítások mellé köthető, vészhárítási munkálatok típusú szolgáltatására nyújt fedezetet.

Mindkét szerződésfedezet mögött egy Quota Share típusú szerződés áll.

Kezesi Biztosítások

A kezesi biztosításokat arányos quota share és egy surplus jellegű viszontbiztosítás fedezi. A surplus biztosítás a szerződésben meghatározott limit után lép életbe a partnerrel való egyeztetés alapján. A treatyben meghatározott limitektől függetlenül a viszontbiztosító partnerrel való megegyezéssel a treatyben szereplő arányoktól eltérő viszontbiztosítási fedezet is létrejöhet, tipikusan magasabb viszontbiztosítási védelemmel.

2.8. Céltartalékok

2014-as évre a Biztosító céltartalékot nem képzett.

2.9. Viszontbiztosítóval szembeni letéti kötelezettség

A Biztosítónak viszontbiztosítóval szemben letéti kötelezettsége nem keletkezett.

2.10. Kötelezettségek közvetlen biztosítási ügyletekből

Kötelezettségek közvetlen biztosítási ügyletekből (ezer forint)	2013.12.31	2014.12.31	Változás
Kötvénytulajdonosokkal szembeni kötelezettség	114 283	123 176	8 893
Biztosítási közvetítőkkel szembeni kötelezettség	25 792	43 089	17 297
Együttbiztosításból származó kötelezettség	0	4 305	4 305
Anyavállalattal szembeni aktív VB kötelezettség	31 202	41 446	10 244
Összesen	171 277	212 016	40 739

A kötvénytulajdonosokkal szembeni kötelezettség biztosítási díjak függő, foglaló és előre fizetéséből ered. A biztosítási közvetítőkkel szembeni kötelezettség a jutalékkötelezettségeket tartalmazza, amelyeket a közvetítők már decemberben kiszámláztak, de a biztosító csak januárban fizetett ki, illetve amelyek decemberre járnak a közvetítőknek a jutalékszámfejtés szerint, de csak januárban számlázták ki azokat.

2.11. Kötelezettségek viszontbiztosítási ügyletekből

Kötelezettségek viszontbiztosítási ügyletekből (ezer forint)	2013.12.31	2014.12.31	Változás
Kötelezettségek viszontbiztosítási ügyletekből	273 237	206 746	-66 491
Összesen:	273 237	206 746	-66 491

A Biztosítónak viszontbiztosítási ügyletekből 2014-ben 206 746 ezer forint kötelezettsége keletkezett, a 2.3.2 pontban leírt szerződésekből eredően, melynek 80%-a AON viszontbiztosítási közvetítő partnerrel szembeni kötelezettséget tartalmaz.

2.12. Kötelezettségek kötvénykibocsátásból

A kötelezettségek kötvénykibocsátásból soron a Biztosító által 2012. április 2-án zártkörűen kibocsátott 12 darab, egyenként 2 millió forint névértékű átváltoztatható kamatozó kötvény kerül kimutatásra. A kötvény lejáratára 2015. június 30. Az évente tőkésítésre kerülő kamat összege 6 havi BUBOR+4%.

Az átváltoztatás feltételei:

A Befektetők 2015. május 31. napjáig egyoldalú írásbeli nyilatkozatukkal kötvényeik helyébe a Biztosító által forgalomba hozandó törzsrészcsevényeket igényelhetnek. A kötvények átváltási aránya a következő: 1 db kettőmillió forint névértékű és kibocsátási értékű kötvény 1 db egymillió forint névértékű és kibocsátási értékű törzsrészcsevényre váltható át. Átváltási

nyilatkozatának megtételével a kötvénytulajdonos jogosulttá válik az átváltással érintett kötvényei helyében kibocsátandó törzsrésztvényekre vonatkozó részvényutalványra. Amennyiben a Befektető a kötvényeit vagy azok egy részét nem váltja át törzsrésztvényé, úgy a kötvény futamidejének lejáratakor egy összegben jogosult a kötvény névértékének kamattal növelt összegére.

2014. év végén a Biztosító az átváltoztatható kötvények visszavásárlásáról állapodott meg a kötvénytulajdonosokkal (valamennyi megállapodás még a fordulónapot megelőzően aláírásra került) . Ott, ahol a fordulónapot megelőzően a Befektetők az átváltoztatható kötvényt már átranzferálták a Biztosító javára, a Biztosító a bruttó elszámolás elvének megfelelően hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt mutat ki a könyveiben (16 millió forint értékben), míg a kötelezettségek között Kötelezettségek kötvénykibocsátásból soron szerepel a mérlegben a kötvények névértéke.

2.13. Egyéb kötelezettség

Az egyéb kötelezettségek mérlegértéke 2014 végén a következőképpen alakult:

Egyéb kötelezettségek (ezer forint)	2013.12.31	2014.12.31	Változás
Szállítók	80 049	92 718	12 669
- ebből kapcsolt	64 515	76 728	12 213
Jövedelemelszámolási számla	3 985	2 979	- 1 006
Adó- és járulékkötelezettségek	21 557	13 617	- 7 940
Egyéb	1 750	50 496	48 746
Összesen:	107 361	159 809	52 448

A kapcsolt szállítók között az anyavállalattal szembeni, közös foglalkoztatottságból adódó bérkötelezettség, valamint költségátterhelésből származó kötelezettség szerepel.

Az egyéb kötelezettségből 49 443 eFt értékpapír vásárlásához kapcsolódó úton lévő tétel, az egyéb biztosítástechnikai tartalék portfólióján lévő diszkontkincstárjegyhez kapcsolódó kötelezettség. Az üzletkötés napján még nem került levonásra a bankszámláról az összeg.

2.14. Passzív időbeli elhatárolások

A passzív időbeli elhatárolások 2014. év végén az alábbiak szerint alakultak:

Költségek passzív időbeli elhatárolása (ezer forint)	2013.12.31	2014.12.31	Változás
Átvett SZIBE állomány kezelésének megbízási díja	45 526	89 123	43 597
Átváltoztatható kötvény kamata	3 470	1 676	-1 794
Jutalékkötelezettségek	100 300	63 804	-36 496
Adókötelezettség	80 706	3 487	-77 219
Befektetések amortizációs vesztesége	8 661	10 696	2 035
Egyéb	19 797	53 773	33 976
Összesen:	258 460	222 559	-35 901

A passzív időbeli elhatárolások közül 89 123 ezer forint a fuvarozási biztosítások állománykezelésének kiszervezésével kapcsolatos megbízási díjat jelenti, amelyet a Széchenyi István Biztosító Egyesületnek (korábban TIR Biztosító Egyesület) fizet a Társaság.

Szintén jelentős 63 804 ezer forinttal a jutalék elhatárolások összege, melyből 24 143 ezer forint a be nem folyt díjakhoz kapcsolódó jutalékokra képzett elhatárolás. A többi jutalékelhatárolás a szerződés szerint megszolgált jutalékokra került megképzésre.

2.15. Az eredmény alakulása

Az eredmény 2014-ban az alábbiak szerint alakult:

ezer forint

Eredmény alakulása	2013.12.31	2014.12.31	Változás	Változás %-ban
Bruttó írt díj	5 074 940	2 495 591	- 2 579 349	-51%
Meg nem szolgáltat díjtartalék változása (bruttó) (-/+)	- 322 870	- 182 090	140 780	-44%
Bruttó megszolgált díj	4 752 070	2 313 501	- 2 438 569	-51%
Viszontbiztosítási díjak (-)	- 925 903	- 801 142	124 761	-13%
Meg nem szolgáltat díjak tartaléka VB	21 404	262 019	240 615	1124%
1. Nettó megszolgált díj	3 847 571	1 774 378	- 2 073 193	-54%
Bruttó kárráfordítások	- 2 927 589	- 859 476	2 068 113	-71%
Bruttó kárkifizetés	- 2 291 595	- 1 409 793	881 802	-38%
Bruttó kártartalékváltozás	- 635 994	550 317	1 186 311	-187%
Kárrendezési költségek	- 182 722	- 116 364	66 358	-36%
Kárráfordítás VB része	513 864	241 047	- 272 817	-53%
Kárkifizetés VB része	438 045	317 095	- 120 950	-28%
Tartalékváltozás VB része	75 819	- 76 047	- 151 867	-200%
2. Nettó kárráfordítás	- 2 596 447	- 734 793	1 861 654	-72%
3. Egyéb tartalékváltozás	- 116 298	83 940	200 238	-172%
4. Szerzési költség	- 1 514 096	- 925 970	588 126	-39%
5. VB jutalék és nyereségrészesedés	218 021	109 211	- 108 810	-50%
6. Elhatárolt szerzési költség változása	76 152	60 144	- 16 008	-21%
7. Egyéb bizt. tech. eredmény	- 226 929	- 99 651	127 278	-56%
8. Működési költség	- 486 376	- 412 942	73 434	-15%
9 Biztosítástechnikai eredmény	- 798 402	- 145 683	652 719	-82%
10. Befektetési eredmény	98 920	87 795	- 11 125	-11%
11. Egyéb eredmény	- 61 416	- 207 590	- 146 174	238%
12. Rendkívüli eredmény	0	- 708	- 708	0
13. Eredmény	- 760 898	- 266 186	494 712	-65%

Az EMABIT 2014. évi biztosítástechnikai eredménye a menedzsment várakozásainak megfelelően a portfóliótisztításnak köszönhetően az előző évhez képest jelentősen, 652 millió forinttal javult. A Biztosító 2014. évi mérleg szerinti eredménye egyedi tételek nélkül 95 millió forint veszteség (egyedi tétel a 2.1-ben leírt terven felüli értékcsökkenés, illetve a 2.3.4-ban leírt Széchenyi Bank értékvesztés), míg egyedi tételekkel együtt 266 millió forint

veszteség, mely 495 millió forinttal jobb eredmény, mint 2013-ban. A saját tőke összege 2014. december 31-én 1 386 millió forint, a rendelkezésre álló szavatoló tőkéje 1 287 millió forint, ami a minimális biztonsági tőkeszükséglet 117 százaléka. A Társaság 2013. év végével a KGFB-ben minimálisra csökkentette jelenlétét, és jelentős portfólió tisztítást hajtott végre a casco ágazatban is. A negyedik negyedévre a lakásbiztosítási és utasbiztosítási bérlet biztosítások Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt.-nek történő portfóliótranszfere révén befejeződött az a 2013 végén megkezdett folyamat, amelynek célja az EMABIT portfóliójának tisztítása és a biztosító nyereségessé tétele volt.

Az EMABIT 2014-ben 2 496 millió forint bruttó díjbevételt ért el, melynek legnagyobb része a casco és általános felelősség ágazatokhoz kapcsolódik. A Biztosító összes költsége 1 397 millió forint, melyből 413 millió forint igazgatási költség, 867 millió forint megszolgált szerzési költség, 1 millió forint befektetési költség, a fennmaradó 116 millió forint pedig kárrendezési költség. 2014-ben az új szerzés összege 1 663 millió forint, a portfóliótisztítás következtében az állomány csökkenése 4 192 millió forint volt, így az 2014 év végén a Biztosító 1 987 millió forintos állománnyal rendelkezett

A lengyelországi és a hazai értékesítési sikerekre és tapasztalatokra építve az EMABIT Olaszországban, határon átnyúló szolgáltatás formájában kezdte meg a fuvarozóknak kialakított, speciális kezesi biztosítási termék értékesítését.

A bruttó díj földrajzi megoszlását mutatja az alábbi táblázat:

ezer forint

Bruttó díj megosztása országonként	2013.12.31	2014.12.31	Változás	Változás %-ban
Belföldi	4 519 945	1 969 840	- 2 550 106	-56%
Európai Unió más tagállamai	554 995	525 751	- 29 243	-5%
Harmadik ország	0	0	0	-
Összesen:	5 074 940	2 495 591	- 2 579 349	-51%

A Biztosító tárgyévben a viszontbiztosítási elszámolásaiban az előző éveket érintő hibákat tárt fel. A tárgyévben elszámolt 40 487 ezer forint viszontbiztosítóknak átadott díjat, mely korábbi évekre vonatkozott, továbbá 8 480 ezer forint viszontbiztosítóktól járó jutalék és nyereségrészesedés eredmény korrekciót, mely a korábbi éveket érintő ráfordítás. Ebből 2011-re -1 398 ezer forint VB díj és 490 ezer forint VB jutalék korrekció, 2012-re -2 053 ezer forint VB díj és -219 ezer forint VB jutalék korrekció, 2013-ra 43 939 ezer forint VB díj és 8 209 ezer forint VB jutalék korrekció vonatkozik. Amennyiben ez az előző évben elszámolásra került volna, akkor a korábbi években a viszontbiztosítóval szembeni követelések és ezáltal a mérlegfőösszeg 48 967 ezer forinttal alacsonyabb, az eredmény pedig ennivel kevesebb lett volna.

2.15.1. Az eredmény alakulása ágazatonként

A Biztosító által művelt három legnagyobb és KGFB ágazatban az alábbiak szerint alakult a biztosítástechnikai eredmény:

ezer forint

Eredmény alakulása ágazatonként	Általános felelősség	Casco	Szállítmány	KGFB
Bruttó írt díj	756 440	694 236	196 957	43 091
Meg nem szolgáltat díjtartalék változása (bruttó) (-/+)	- 6 013	- 125 982	- 78	11 455
Bruttó megszolgált díj	750 427	568 254	196 879	54 546
VB díj (-)	- 70 520	- 221 254	- 95 801	- 76 044
Meg nem szolgáltat díjak tartaléka VB	3 844	207 487	50	- 4 427
I. Nettó megszolgált díj	683 751	554 487	101 128	- 25 925
Bruttó kárráfordítások	26 747	441 318	32 645	85 501
Bruttó kárkifizetés	25 434	769 483	27 855	371 453
Bruttó kártartalékváltozás	1 313	- 328 165	4 790	- 285 952
Kárráfordítás VB része	10 687	36 033	20 472	88 607
Kármegtérülés VB része	11 147	33 246	18 979	189 772
Tartalékváltozás VB része	- 460	2 787	1 493	- 101 165
2. Nettó kárráfordítás	17 883	459 548	13 388	16 460
3. Egyéb tartalékváltozás	- 927	101 706	- 5 530	6 333
4. Szerzési költség	- 403 882	- 147 219	- 81 113	- 8 328
5. VB jutalék és nyereségrészesedés	13 193	24 799	21 774	- 34 907
6. Kárrendezési költségek	- 1 823	- 54 263	- 1 215	- 19 566
7. Elhatárolt szerzési költség változása	11 118	22 181	2 909	- 3 791
8. Egyéb biztosítástechnikai ráfordítások	- 41 624	- 29 290	- 3 682	- 4 833
9. Egyéb biztosítástechnikai bevétel	-	3 732	-	0
Biztosítástechnikai eredmény I.	243 746	70 848	22 098	-87 911
10. Működési költség	- 148 567	- 132 913	- 673	- 8 515
Biztosítástechnikai eredmény II.	95 179	-62 065	21 425	-96 426

2.15.2. A költségek alakulása költségnemenként

A Biztosítónak 2014-ban 1 456 670 ezer forint költsége merült fel. Ezek költségnemenként az alábbiak szerint alakultak:

ezer forint

Költségek költségnemenként	2013. év	2014. év	Változás
Anyagköltség	5 009	2 087	-2 922
Igénybe vett szolgáltatások	1 756 766	1 143 774	-612 992
- ebből jutalék	1 356 560	879 858	-476 702
Béreköltség	197 233	176 007	-21 226
Személyi jellegű egyéb kifizetések	11 911	12 865	954
Bérfelrakások	59 158	53 494	-5 664
Egyéb szolgáltatások költségei	14 542	12 425	-2 117
Értékcsökkenés	63 205	56 018	-7 187
Költségek összesen	2 107 824	1 456 670	-651 154

2.15.3. A költségek alakulása funkcióként

ezer forint

Költségek funkcióként	2013. év	2014. év	Változás
Szerzési költségek	1 514 096	925 970	- 588 126
- elhatárolt szerzési költségek változása	- 76 152	- 60 144	16 008
Igazgatási költségek	486 376	412 942	- 73 434
Befektetési költségek	782	1 394	612
Kárrendezési költségek	182 722	116 364	- 66 358
Költségek összesen	2 107 824	1 396 526	-711 298

A Biztosító a tárgyévben felmerült költségeit költségnemenként folyamatosan és költségfunkcióként (szerzési, kárrendezési, igazgatási, befektetési) számolja el.

A szerzési, a kárrendezési és az igazgatási költségeknek a biztosítási ágazatokra közvetlenül nem terhelhető részét felosztja a negyedéves számviteli zárás keretében.

A költségek túlnyomó részét a Biztosító már a felmerülésükkor funkcióhoz rendeli.

2.15.4. Befektetési eredmény

A befektetési eredmény alakulását az alábbi táblázat szemlélteti:

Befektetési eredmény (ezer forint)	2013. év	2014. év	Változás
Befektetési bevételek	127 262	104 766	-22 496
02.Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	108 822	91 052	-17 770
04.Befektetések értékesítésének árfolyamnyeresége, befektetések egyéb bevételei	18 440	13 714	-4 726
Befektetési ráfordítások	28 342	16 970	-11 372
07.Befektetések működési és fenntartási ráfordításai, ideértve a fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordításokat	6 541	10 857	4 316
09.Befektetések értékesítésének árfolyamvesztése, befektetések egyéb ráfordításai	21 801	6 113	-15 688
Összesen:	98 920	87 796	-11 124

2.15.5. Egyéb bevételek és egyéb ráfordítások

ezer forint

Egyéb bevételek	2013. év	2014. év	Változás
Továbbszámlázás bevétele	5 901	253	- 5 648
Értékesített tárgyi eszköz bevétele	480	7 126	6 646
Egyéb	5 628	5 424	- 204
Összesen:	12 009	12 803	794

Egyéb ráfordítások	2013. év	2014. év	Változás
Adójellegű tételek	30 952	28 372	- 2 580
Támogatás	10	982	972
Terven felüli értékcsökkenés	12 208	69 653	57 445
Értékesített immat javak és tárgyi eszköz ráfordítása	7 617	7 231	- 386
Továbbszámlázott szolgáltatás	5 910	463	- 5 447
Követelések értékvesztése	12 046	113 661	101 615
Egyéb	4 682	31	- 4 651
Összesen:	73 425	220 393	146 968

Az adók között a helyi iparüzési adó és innovációs járulék összege szerepel. A terven felüli értékcsökkenés a lakás és utas ügyfélállomány megszűnésével a hozzájuk kapcsolódó immateriális javak terven felüli értékcsökkenését tartalmazza.

A követelések értékvesztésének nagy részét a Széchenyi Kereskedelmi Bank végelszámolása során, a bankban lévő 170 milliós betétállományra óvatosságból elszámolt 102 milliós értékvesztés tesz ki. A jutalékkintlevőségekre a Biztosító a számviteli politikája alapján 11 millió értékvesztést számolt el.

2.15.6. Rendkívüli eredmény

ezer forint

Rendkívüli ráfordítások	2013. év	2014. év	Változás
Elengedett követelés	0	704	704
Nem a vállalkozás érdekében felmerült ráfordítás	0	4	4
Összesen:	0	708	708

2.16. Egyéb információk

A Biztosító 2014-ban és fordulónapon sem rendelkezett zálogjoggal terhelt kötelezettségekkel, hátrасorolt eszközökkel, valamint nem kötött határidős, opciós és swap ügyleteket.

2.17. Adózás

ezer forint

Társasági adó	2014
Adózás előtti eredmény	-266 186
Az adózás előtti eredményt csökkentő jogcímek	62 381
ebből: értékcsökkenés a TAO szerint	62 381
cél tartalék feloldása	
Az adózás előtti eredményt növelő jogcímek	248 310
ebből: értékcsökkenés a számvitel szerint	132 902
követelésekre elszámolt értékvesztés	113 661
nem a vállalkozás érdekében felmerült költségek	1 717
Adóalap	-80 257
Társasági adó	0
2014. évi adókötelezettség	0



3. TÁJÉKOZTATÓ ADATOK

3.1. A választott tisztségviselők díjazása

A Biztosító választott vezető tisztségviselői külön díjazásban 2014. évben nem részesültek, számukra előleg, kölcsön folyósítására nem került sor.

3.2. Munkavállalók

A Biztosító bérköltségének és személyi jellegű kifizetéseinek, valamint átlagos statisztikai létszámadatainak állománycsoportonkénti megoszlását 2014 egész évre vonatkozóan a következő táblázat mutatja:

2014	Felsővezetés és igazgatási dolgozók	Kockázatbírálók, kárszakértők és kárügyintézők	Üzleti dolgozók	Összesen
Létszám (fő)	25,68	3,92	2,42	32,01
Bér (ezer forint)	150 093	16 941	8 973	176 007
Személyi jellegű egyéb kifizetések (ezer forint)	10 468	1 364	1 033	12 865
Kifizetés Összesen	160 561	18 305	10 006	188 872

Budapest, 2015. március 12.



Busa Zoltán
első számú vezető



Barta Miklós
számveteli rendért felelős vezető



Németh Norbert
vezető biztosításmatematikus

CIG PANNÓNIA ELSŐ MAGYAR ÁLTALÁNOS BIZTOSÍTÓ ZRT.

2014. ÉVI ÜZLETI JELENTÉSE

2015. március 12.

Beszámoló a Biztosító üzletmenetének fejlődéséről, teljesítményéről

A Biztosító 2014. évi teljesítményének főbb adatai

millió forint

Megnevezés	2014.12.31 (A)	2013.12.31 (B)	Változás (A-B)	Változás % (A/B)
Bruttó díjelőírás	2 496	5 075	-2 579	49%
Biztosítástechnikai eredmény (igazgatási költségek nélkül)	267	-312	579	-86%
Igazgatási költségek	-413	-486	73	85%
Biztosítástechnikai eredmény	-146	-798	652	18%
Mérleg szerinti eredmény (egyedi tételek nélkül)¹	-95	-761	666	12%
Mérleg szerinti eredmény	-266	-761	495	35%

Az EMABIT 2014. évi biztosítástechnikai eredménye a menedzsment várakozásainak megfelelően a portfóliótisztításnak köszönhetően az előző évhez képest jelentősen, 652 millió forinttal javult. A Biztosító 2014. évi mérleg szerinti eredménye egyedi tételek nélkül 95 millió forint veszteség, míg egyedi tételekkel együtt 266 millió forint veszteség, mely 495 millió forinttal jobb eredmény, mint 2013-ban. A Biztosító mérlegfőösszege 2014. december végén 3 363 millió forint, kötelezettségeinek maradéktalanul eleget tett. A saját tőke összege 2014. december 31-én 1 386 millió forint, a rendelkezésre álló szavatoló tőkéje 1 287 millió forint, ami a minimális biztonsági tőkeszükséglet 117 százaléka. A Társaság 2013. év végével a KGFB-ben minimálisra csökkentette jelenlétét, és jelentős portfólió tisztítást hajtott végre a casco ágazatban is. A negyedik negyedévre a lakásbiztosítási és utasbiztosítási bérlet biztosítások Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt.-nek történő portfóliótranszfere révén befejeződött az a 2013 végén megkezdett folyamat, amelynek célja az EMABIT portfóliójának tisztítása és a biztosító nyereségessé tétele volt.

Az EMABIT 2014-ben 2 496 millió forint bruttó díjbevételt ért el, melynek legnagyobb része a casco és általános felelősség ágazatokhoz kapcsolódik. A Biztosító összes költsége 1 397 millió forint, melyből 413 millió forint igazgatási költség, 867 millió forint megszolgált szerzési költség, 1 millió forint befektetési költség, a fennmaradó 116 millió forint pedig kárrendezési költség. 2014-ben az új szerzés összege 1 663 millió forint, a portfóliótisztítás következtében az állomány csökkenése 4 192 millió forint volt, így az 2014 év végén a Biztosító 1 987 millió forintos állománnyal rendelkezett.

¹ Egyedi tételnek tekinti a Biztosító a 2014-es pénzügyi helyzet bemutatása során leírt Széchenyi Bank lekötött betét értékvesztést (102 millió Ft) és a lakás- és utasállomány kivezetése miatti terven felüli értékcsökkenést (70 millió Ft).

A lengyelországi és a hazai értékesítési sikerekre és tapasztalatokra építve az EMABIT Olaszországban, határon átnyúló szolgáltatás formájában kezdte meg a fuvarozóknak kialakított, speciális kezesi biztosítási termék értékesítését.

2014. november 1-jével a felügyeleti engedély birtokában az EMABIT lakásbiztosítási és utasbiztosítási bérlet állományát az Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt. átvette. Az állomány átadására azért került sor, mert annak üzemeltetése ebben a portfólióméretben nem volt gazdaságos.

A Biztosító tevékenysége során felmerülő főbb kockázatok

A biztosítástechnikai tartalékok befektetése mellett a Biztosító saját, forgatási célú befektetéseit – kiemelten figyelembe véve a likviditási és kockázati szempontokat – elsősorban magyar államkötvényben, diszkontkincstárjegyben, kisebb részt bankokban lekötött betétként helyezte el, mert ez biztosította a megfelelő kockázatkezelést és rugalmasságot az üzlet dinamikus növekedéséhez és a stabil működéshez.

A Biztosító a biztosítási kockázatok kezelése mellett kiemelt figyelmet fordít a pénzügyi kockázatok kezelésére:

- a hitelkockázati kitettsége elsősorban a biztosítási kötvénytulajdonosokkal szemben díjköveteléseken, a jutalék visszaírásból származó követeléseken és a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokon és a lekötött betéteken keletkezik, amelyek kezelése pénzügyi és jogi eszközökkel történik;
- a likviditási és cash-flow kockázatok kezelése a napi monitoring tevékenységen alapul, amelyhez igazodik a könnyen értékesíthető piacképes eszközportfólió fenntartása az előre nem látható cash-flow akadályok kezelése;
- a Biztosítónak jelentős kamatkockázatai nincsenek. A kockázatkezelést az eszköz-forrás illesztés folyamatos figyelemmel kísérése is szolgálja.
- a Biztosító devizaárfolyam-kockázat kitettsége nem jelentős, lévén, hogy a devizás eszközök aránya az összes eszközhöz viszonyítva alacsony;

A Biztosító 2014. évi pénzügyi helyzetének bemutatása

2014-ben a Biztosító 2 496 millió forint bruttó díjbevételt ért el, ebből a viszontbiztosítónak átadott díj összege 801 millió forint, a meg nem szolgáltat díjak tartalékának változása 182 millió forint, míg annak viszontbiztosítói része 262 millió forint volt. Összességében a nettó megszolgált díj összege 1 775 millió forint. Ez a 2013. évi megszolgált díj 46 százaléka, amit casco és KGFB ágazatban végrehajtott portfóliótisztításból adódó állománycsökkenés okoz.

A díjbevételen belül az egyes termék által képviselt rész is jelentősen átalakult. A tavalyi casco (40%) és GFB (24%) ágazatok dominanciájával szemben 2014-ben a felelősség lett a vezető ágazat (30%) a bruttó díjbevételi részesedését tekintve. A casco részesedése továbbra is jelentős (28%), de részaránya csökkent. A tűz- és elemi, önjáró, egyéb vagyron és szállítmány ágazatok részesedése egyaránt 7-8% körüli. A fennmaradó részen a baleset, GFB, betegség, garancia, assistance és temetési biztosítás osztozik.

A ráfordítások közül a legjelentősebb tétel a kárráfordítások összege (735 millió forint), mely kárkifizésekből (1 093 millió forint) függőkárok tartalékának változásából (-474 millió forint) és kárrendezési költségekből (116 millió forint) áll. A portfóliótisztításnak köszönhetően 2013-hoz képest a nettó kárráfordítás 71 százalékkal csökkent, miközben a nettó megszolgált díj csökkenése 54 százalék. Ezáltal a bruttó kárhányad 65 százalékról 42 százalékra, míg a nettó kárhányad 67 százalékról 41 százalékra csökkent az előző évhez képest.

Az egyéb tartalékváltozások (84 millió forint) között a legjelentősebb tétel a gépjármű flották távozásához kapcsolódó törlési tartalék feloldása.

A Biztosító több viszontbiztosítási partnerrel áll kapcsolatban. A Biztosító kockázatait a vagyron- és technikai biztosítások, felelősségbiztosítások, fuvarozói felelősségbiztosítások, szállítmánybiztosítások, kezesi biztosítások illetve a gépjármű-biztosítások területén fedezi viszontbiztosítással. Ezekhez kapcsolódóan elszámolásra került 109 millió forint viszontbiztosítótól származó jutalék és nyereségrészesedés.

A Biztosító összes költsége 1 397 millió forint, melyből 413 millió forint igazgatási költség, 867 millió forint megszolgált szerzési költség, 1 millió forint befektetési költség, a fennmaradó 116 millió forint pedig kárrendezési költség. A szerzési költségek (elhatárolással együtt) az előző évhez képest 40 százalékkal csökkentek, annak ellenére, hogy a bruttó megszolgált díj 54 százalékkal csökkent, mivel a portfólióban a nagyobb szerzési költséghányaddal működő ágazatok (szállítmány, vagyron, felelősség) kerültek túlsúlyba a korábbi, alacsonyabb szerzési költséghányadú gépjármű dominálta termékmix helyett. A kárrendezési költségek jelentősen, 36 százalékkal csökkentek 2013-hoz képest, míg az igazgatási költségek, 15 százalékkal csökkentek 2013-hoz viszonyítva.

Az egyéb biztosítástechnikai ráfordítások soron a biztosítási adó, illetve a felügyeleti díj mellett a MABISZ kártalanítási számla, kártalanítási alap és BM díjak kerültek elszámolásra. A jelentős csökkenés szintén a casco és GFB ágazat súlyának csökkenésére vezethető vissza. A befektetési eredmény 88 millió forint nyereség, leginkább kapott kamatból áll. Az egyéb eredmény soron a biztosítási adó, a helyi iparűzési adó és innovációs járulék ráfordítása szerepel. Szintén itt mutatja ki a Biztosító a negyedév során elszámolt két egyedi tételét: a Széchenyi Bankkal szembeni követelésre elszámolt 102 millió forint értékvesztést, illetve az átadott utas- és lakásállományhoz kapcsolódó eszközök kivezetését is (70 millió forint).

2014. december 5-én az MNB közzétett határozatában visszavonta a Széchenyi Kereskedelmi Bank Zrt. tevékenységi engedélyét és elrendelte végelszámolását. Az EMABIT a Széchenyi Bankban 170 millió forint lekötött betéttel rendelkezett. A megtérülésben lévő bizonytalanságra tekintettel a Biztosító az óvatosság elvét szem előtt tartva 60%-os értékvesztést képzett a követelésre, melynek eredményhatása így 102 millió forint veszteség.

Mérlegfordulónap utáni események

2015. január 22-én az EMABIT és az MVM Magyar Villamos Művek Zrt. kezesi biztosítási keretszerződést kötött. A szerződéssel a hazai energetikai szektor egyik legjelentősebb szereplője szavazott bizalmat a Biztosító számára.



Egyéb közzétételek

A Biztosító tevékenysége során nélkülözhetetlen az emberi erőforrás megléte, így nagy hangsúlyt fektet a kollégák képzésére, karrierépítésére, motiválására. Továbbra is törekszik olyan munkakörülményeket és légkört biztosítani munkavállalók számára, amellyel nem csak hatékonyan, de elkötelezettséggel képesek munkájuk elvégzésére. A Biztosító meggyőződése, hogy a munkaerő folyamatosan ösztönzésre szorul, ezért továbbra is célként tekinti a minél magasabb színvonalú munkahely fenntartását.

A környezetvédelem nem kötődik közvetlenül a Biztosító alaptevékenységéhez, de a munkakörülmények kialakításánál, a papírmentes folyamatok alkalmazásával és a kiszervezések révén a Biztosító hozzájárul az energiatakarékos, egészséges és környezetbarát munkahely biztosításához.

A Biztosítónak telephelye nincs.

Budapest, 2015. március 12.

Busa Zoltán
első számú vezető

Barta Miklós
számviteli rendért felelős vezető

Németh Norbert
vezető biztosításmatematikus