

CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt.

**Független könyvvizsgálói jelentés
és
Pénzügyi Kimutatások**

**2021.01.01. – 2021.12.31. időszakról
Az EU által befogadott Nemzetközi Pénzügyi
Beszámolási Standardok szerint**

Tartalomjegyzék

I. Független könyvvizsgálói jelentés

II. Éves beszámoló

Átfogó jövedelem kimutatás

Pénzügyi helyzet kimutatás

Saját tőke-változás kimutatás

Cash flow kimutatás

Megjegyzések a pénzügyi kimutatásokhoz

III. Üzleti jelentés

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. részvényesei részére

A pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról készült jelentés

Vélemény

Elvégeztük a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. (a „Társaság”) CIG_Pannonia-IFRS_beszamolo_uzleti_2022-EGYEDI-HUN-210x297-20220318-2.xhtml¹ digitális fájlban mellékelt 2021. évi egyedi pénzügyi kimutatásainak a könyvvizsgálatát, amely pénzügyi kimutatások a 2021. december 31-i fordulónapra elkészített pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásból – melyben az eszközök és források egyező végösszege 123.164.452 E Ft, a tárgyévi teljes átfogó jövedelem 1.030.927 E Ft veszteség –, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásból, saját tőke változásainak kimutatásából, cash flow-k kimutatásából, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó kiegészítő megjegyzésekből áll. Véleményünk szerint a pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Társaság 2021. december 31-én fennálló pénzügyi helyzetéről valamint az ezen időponttal végződő pénzügyi évre vonatkozó pénzügyi teljesítményéről és cash flowiról a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal – ahogyan azokat az EU befogadta – („EU IFRS-ek”) összhangban, valamint az minden lényeges vonatkozásban a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: „számviteli törvény”) EU IFRS-ek szerint összeállított éves beszámolóra vonatkozó kiegészítő követelményeinek megfelelően készült.

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok – ideértve az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU (2014. április 16.) Rendeletét a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodó egységek jogszabályban előírt könyvvizsgálatára vonatkozó egyedi követelményekről („537/2014/EU Rendelet”) is - alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgálónak a pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk a Társaságtól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamarának a könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzatában, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Nemzetközi Etikai Standardok Testülete (IESBA) által kiadott „Nemzetközi Etikai Kódex Könyvvizsgálóknak (benne foglalva a Függetlenségre Vonatkozó Nemzetközi Standardok)”-ban (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

¹ fent hivatkozott CIG_Pannonia-IFRS_beszamolo_uzleti_2022-EGYEDI-HUN-210x297-20220318-2.xhtml éves beszámoló digitális azonosítása SHA 256 HASH algoritmussal:
01aeebdfcc86c2d04a69946bc402f3db2a637ad9b005913855ecb08b6707b5e3

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

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések azok a kérdések, amelyek szakmai megítélésünk szerint a legjelentősebbek voltak a tárgyidőszaki pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálata során. Ezeket a kérdéseket a pénzügyi kimutatások egésze általunk végzett könyvvizsgálatának összefüggésében és az arra vonatkozó véleményünk kialakítása során vizsgáltuk, és ezekről a kérdésekről nem bocsátunk ki külön véleményt.

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdés	Hogyan kezeltük a kérdést könyvvizsgálatunk során
<p>A szavatoló tőke követelmények számítása a Szolvencia 2 előírásokkal összhangban</p> <p>A biztosítók a Szolvencia 2 előírásoknak megfelelően kötelesek kiszámítani a szavatoló tőkájüket és a szavatoló-tőkemegfelelésükre vonatkozó felügyeleti jelentéstételi kötelezettségeiket teljesíteni. A pénzügyi kimutatások kiegészítő megjegyzések 7. Tőkemegfelelés pontjában a Társaság bemutatja a Szolvencia 2 előírások szerinti szavatoló tőke helyzetét. A Szolvencia 2 szabályozás alatti szavatoló tőke számítás komplex, magában foglal számos jövőbeli feltételezést és jelentős mértékű becslést igényel a biztosítási kötelezettségek legjobb becslésének meghatározásához, mivel a kötelezettségek a legjobb becsléseik alapján, a befektetések pedig valós értéken kerülnek meghatározásra. Ezért ezt kulcsfontosságú könyvvizsgálói kérdésnek tekintjük.</p>	<p>Értékeljük a vezetés becsléseiben alkalmazott sztenderd formula módszertant, modelleket és feltételezéseket, és a nagyfokú bonyolultságra, valamint a számítások sajátosságaira való tekintettel aktuárius szakértőket vontunk be vizsgálatainkba. Ellenőriztük a felhasznált szerződéses adatok teljeskörűségét és ellenőriztük a számítások matematikai pontosságát. Kiválasztott mintán ellenőriztük a vezetés legjobb becslés számításait annak felmérésére, hogy a cash-flow előrejelzések figyelembe vettek-e valamennyi szükséges pénz be- és kiáramlást, amelyek szükségesek a jövőbeli biztosítási és viszontbiztosítási kötelezettségek teljesítéséhez. Szintén értékeltük a Társaság által a pénzügyi kimutatások 7. Tőkemegfelelés pontjában közzétett információk megfelelőségét és teljességét.</p>
<p>Az élet biztosítástechnikai tartalékok értékelése</p> <p>Az élet biztosítástechnikai tartalékok értékelése jelentős mértékű feltételezéseket és összetett döntéseket foglal magában, ilyenek különösen a jövőbeli befektetési hozam, halálozási, rokkantsági, elérési, kárgyakoriság és a végső kárráfördítés feltételezések. Ahogy az a kiegészítő megjegyzések 3.4.4 A biztosítástechnikai kötelezettségek értékelése, 36 Biztosítástechnikai tartalékok és viszontbiztosító részesedése a biztosítástechnikai tartalékokból és a 38 Befektetési egységhez kötött (unit-linked) tartalékok pontjaiban bemutatásra került, az élet biztosítástechnikai tartalékok a mérlegfőösszeg több, mint 82%-át képviselik 2021. december 31-én. Ezen tartalékok meghatározásához különféle</p>	<p>Megértettük és teszteltük az élet biztosítástechnikai tartalékok képzési folyamatának alapjául szolgáló szabályzatokat és ellenőrzéseket. Biztosításmatematikai szakembereket vontunk be a Társaság által az élet biztosítástechnikai tartalékok számításához használt módszerek, modellek és feltételezések megértéséhez. Értékeljük és teszteltük a módszereket, modelleket és biztosításmatematikai feltételezéseket, összehasonlítva azokat az alapul szolgáló hatályos biztosítási kötvényekhez és a Társaság értékelési gyakorlatához. Könyvvizsgálati eljárásaink magukban foglalták a Társaság kötelezettség megfelelőségi teszthez használt módszertanának értékelését, és az élet biztosítástechnikai tartalékok éves változásának elemzését is. Értékeljük, hogy az élet biztosítástechnikai tartalékok éves változásai</p>

<p>módszereket, beleértve biztosításmatematikai és statisztikai előrejelzéseket használnak. Ezen módszerek alapjául különböző explicit vagy implicit feltevések szolgálnak (mint végső kárhányad, törlési arányok, jövőbeli befektetési hozamok, halálozási, morbiditási, hosszú élet, valamint kárgyakoriság feltételezések) amelyek az élet biztosítástechnikai tartalékok mérlegfőösszeghez viszonyított relatív nagyságával együtt, arra vezettek bennünket, hogy ezt kulcsfontosságú könyvvizsgálói kérdésnek tekintjük.</p>	<p>összhangban vannak-e a Társaság általunk tapasztalt üzleti fejlődésével, a piaci referenciákkal és a feltételezések változásaival. Kiválasztott mintán teszteltük továbbá az élet biztosítástechnikai tartalékok számításának alapjául szolgáló adatokat az alátámasztó dokumentációkhoz. Szerződésekből, illetve termékekből kiválasztott mintán ellenőriztük a számítások matematikai pontosságát. Szintén értékeltük a Társaság által a kiegészítő megjegyzések 3.4.4 A biztosítástechnikai kötelezettségek értékelése, 36 Biztosítástechnikai tartalékok és viszontbiztosító részesedése a biztosítástechnikai tartalékokból és a 38 Befektetési egységhez kötött (unit-linked) tartalékok pontjaiban közzétett információ megfelelőségét és teljességét.</p>
---	--

Egyéb kérdések

A Társaság vezetése felelős a Bizottság (EU) 2019/815. (2018. december 17.) rendelete („ESEF-rendelet”) 3. cikkében meghatározott követelményeknek megfelelő formátumú pénzügyi kimutatások prezentálásáért. Az elvégzett könyvvizsgálatunk a pénzügyi kimutatásokat tartalmazó - jelentésünkben elektronikusan azonosított - digitális fájl ember által olvasható tartalmára terjedt ki, könyvvizsgálatunk hatóköre nem terjedt ki annak vizsgálatára és ennek megfelelően nem mondunk véleményt arról, hogy a digitalizált információ minden lényeges szempontból megfelel-e az ESEF-rendelet követelményeinek.

Egyéb információk: az üzleti jelentés

Az egyéb információk a Társaság 2021. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független könyvvizsgálói jelentésünk „Vélemény” szakaszában a pénzügyi kimutatásokra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

A pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e a pénzügyi kimutatásoknak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz, valamint hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve ha van, egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban készült-e.

Az üzleti jelentésről szóló véleményünknek ki kell terjednie a számviteli törvény 95/B. § (2) e) és f) pontjai által előírt információkra és nyilatkoznunk kell arról, hogy rendelkezésre bocsátották-e a 95/B. § (2) bekezdés a)-d), g)-h) pontjában említett információkat.

Véleményünk szerint a Társaság 2021. évi üzleti jelentése, beleértve a számviteli törvény 95/B. § (2) e) és f) pontjai által előírt információkat is minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Társaság 2021. évi pénzügyi kimutatásaival és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival.

Mivel egyéb más jogszabály a Társaság számára nem ír elő az üzleti jelentésre vonatkozó további követelményeket, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

Továbbá nyilatkozunk, hogy a Társaság rendelkezésre bocsátotta a számviteli törvény 95/B. § (2) bekezdés a)-d) és g)-h) pontja szerint előírt információkat. A fentiekén túl a Társaságról és annak környezetéről a könyvvizsgálat során megszerzett ismereteink alapján jelentést kell tennünk arról, hogy a tudomásunkra jutott-e bármely lényegesnek tekinthető hibás közlés (lényeges hibás állítás) az üzleti jelentésben, és ha igen, akkor a szóban forgó hibás közlés (hibás állítás) milyen jellegű. Ebben a tekintetben nincs jelenteni valónk.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége a pénzügyi kimutatásokért

A vezetés felelős a pénzügyi kimutatások elkészítéséért és valós bemutatásáért az EU IFRS-ekkel összhangban, valamint a számviteli törvény EU IFRS-ek szerint összeállított pénzügyi kimutatásokra vonatkozó kiegészítő követelményeivel összhangban történő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes pénzügyi kimutatások elkészítése.

A pénzügyi kimutatások elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Társaságnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közzétegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló pénzügyi kimutatások összeállításáért. A vezetésnek a vállalkozás folytatásának elvéből kell kiindulnia, ha ennek az elvnek az érvényesülését eltérő rendelkezés nem akadályozza, illetve a vállalkozási tevékenység folytatásának ellentmondó tényező, körülmény nem áll fenn.

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

A könyvvizsgáló pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szereznünk arról, hogy a pénzügyi kimutatások egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal – ideértve az 537/2014/EU Rendeletet is - összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha ésszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott pénzügyi kimutatások alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal – ideértve az 537/2014/EU Rendeletet is – összhangban elvégzésre kerülő könyvvizsgálatnak a részeként szakmai megítélést alkalmazunk, és szakmai szkepticizmust tartunk fenn a könyvvizsgálat egésze során.

Továbbá:

- Azonosítjuk és felmérjük a pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak a kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának a

kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.

- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Társaság belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek észszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló pénzügyi kimutatások összeállítása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Társaság vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet a pénzügyi kimutatásokban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Társaság nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük a pénzügyi kimutatások átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy a pénzügyi kimutatásokban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.

Az irányítással megbízott személyek tudomására hozzuk - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Társaság által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is, ha voltak ilyenek.

Nyilatkozunk az irányítással megbízott személyeknek arról, hogy megfelelünk a függetlenségre vonatkozó releváns etikai követelményeknek, és kommunikáljuk feléjük mindazon kapcsolatokat és egyéb kérdéseket, amelyekről észszerűen feltételezhető, hogy befolyásolják függetlenségünket, valamint adott esetben a kapcsolódó intézkedéseket.

Az irányítással megbízott személyek felé kommunikált kérdések közül meghatározzuk azokat a kérdéseket, amelyek a tárgyidőszaki pénzügyi kimutatások könyvvizsgálata során a legjelentősebb kérdések, és ennél fogva a kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések voltak.

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

- A Társaság első alkalommal 2021. április 19-én választott minket könyvvizsgálójává. A folyamatos megbízásunk 1 éve tart.
- Megerősítjük, hogy könyvvizsgálói véleményünk összhangban van a Társaság Audit bizottsága részére készített kiegészítő jelentéssel, melyet 2022. március 28-án adtunk ki az 537/2014 EU rendelet 11. cikkével összhangban.

- Nyilatkozunk, hogy nem nyújtottunk az 537/2014 EU rendelet 5. cikk (1) bekezdése, és a Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról, a könyvvizsgálói tevékenységről és a könyvvizsgálói közfelügyeletről szóló 2007. évi LXXV. törvény 67/A (1) és (2) bekezdése szerinti tiltott szolgáltatásokat.
- Ezen túlmenően kijelentjük, hogy a 2021. január 1-től 2021. december 31-ig tartó üzleti évben nem nyújtottunk a könyvvizsgálaton kívüli más szolgáltatást.

A jelen független könyvvizsgálói jelentést eredményező megbízásért felelős partner Molnár Andrea Kinga.

Budapest, 2022. március 28.



Philippe Michalak Budzan
Ügyvezető, Partner

Mazars Kft.
1139 Budapest, Fiastyúk utca 4-8.
Nyilvántartási szám: 000220



Molnár Andrea Kinga
Kamarai tag könyvvizsgáló
Nyilvántartási szám: 007145