



PANNÓNIA
ÁLTALÁNOS BIZTOSÍTÓ

**CIG PANNÓNIA ELSŐ MAGYAR
ÁLTALÁNOS BIZTOSÍTÓ ZRT.**

NEGyedÉVES TÁJÉKOZTATÓ

2015. NEgyEDIK NEgyEDÉV

2016. február 23.

I. Összefoglaló

Jelen tájékoztató célja, hogy a CIG Pannónia Első Magyar Általános Biztosító Zrt. (a továbbiakban EMABIT vagy Társaság) a Magyar Biztosítók Szövetsége (MABISZ) számára önkéntes adatszolgáltatás keretében megosztandó adatokat anyavállalata, a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. negyedik negyedéves tőzsdei jelentésével egyidejűleg nyilvánosságra hozza. A MABISZ számára szolgáltatott adatokat jelen tájékoztató I. számú melléklete tartalmazza.

2015. év főbb eredményei, eseményei:

millió forint

Megnevezés	2015.12.31 (A)	2014.12.31 (B)	Változás (A-B)	Változás % (A/B)
Bruttó díjelőírás	3 661	2 496	1 165	147%
Biztosítástechnikai eredmény (igazgatási költségek nélkül)	500	267	233	187%
Igazgatási költségek	-370	-413	43	90%
Biztosítástechnikai eredmény	130	-146	276	n/a
Mérleg szerinti eredmény	87	-266	353	n/a

- **Siker az új stratégia.** A 2015-ös év volt az első teljes év, amikor a vállalat korábban elfogadott új stratégiáját valósította meg, így a számok egyben az új stratégia eredményességét is jelzik. Az új stratégia három célt fogalmazott meg: nyereséges működés, az értékesítés átalakítása és a rés piacokon történő meghatározó jelenlét. A most közzétett számok alapján kijelenthető: a stratégiaváltás beváltotta a hozzá fűzött reményeket.
- **Fennállásának első nyereséges évét zárta az EMABIT.** A 2013 év végén megkezdett átfogó üzleti stratégia és szervezeti átalakítás folyamán az EMABIT megvált azokról a területektől, amelyek nem voltak nyereségesek és azokra a speciális rés piaci szegmensekre fókuszált, amelyekben versenyképes termékeket tud kínálni és nyereségesen tud működni. A folyamat eredményképpen a Társaság 2015-ben biztosítástechnikai szinten 500 millió forint eredményt termelt, az igazgatási költségek levonása után a biztosítástechnikai eredmény 130 millió forint.
- 2015-ben az EMABIT mérleg szerinti eredménye 87 millió forint, mely 353 millió forinttal haladja meg 2014-es év eredményét. A saját tőke összege 2015. december 31-én 1 473 millió forint, a rendelkezésre álló szavatoló tőke 1 371 millió forint, ami a minimális biztonsági tőkeszükséglet 120 százaléka.
- **Jelentősen javult a biztosítástechnikai eredmény.** Az EMABIT 2015-ben 3 661 millió forint bruttó díjbevételt ért el, melynek legnagyobb része a casco és általános felelősség ágazatokhoz kapcsolódik. 2015-ben az új szerzés összege 1 889 millió forint, és év végén a Biztosító 2 777 millió forintos állománnyal rendelkezett. A biztosított portfólió minőségének javulásával a biztosítástechnikai eredmény (igazgatási költségek nélkül) 187 százaléka az előző évi adatnak. Ugyanakkor az igazgatási költségek a működés hatékonyságának növelésével tovább csökkentek (10 százalékkal 2014-hez képest).
- **Új termék belföldön, további terjeszkedés külföldön.** A Társaság stratégiájának megfelelően új, rés piaci termékkel is elindult az évben. Jelentősen bővült a Biztosító olaszországi, határon átnyúló tevékenysége, melynek eredménye a szerzési számaiban is megmutatkozik. Lengyelországban egy a gépjármű finanszírozási piacon meghatározó szereplővel közösen totálkár casco termékkel jelent meg, illetve a gépjármű GAP és kiterjesztett garancia területen működő vezérügynöke révén szintén Lengyelországban elkezdte ezeknek a termékeknek az értékesítését. A hazai piacon megjelent az Agro Gépbiztosítási termékkel egy, a mezőgazdasági gépekre vonatkozó géptörés és kiterjesztett garancia termékeket ötvöző újszerű fedezeti megoldással.

- Az EMABIT a Széchenyi István Kölcsönös Biztosító Egyesület (SZIBE) casco-, baleset- és betegségbiztosítási szerződési állományának átvételéről döntött. Az átvételt az MNB 2015. október 1-jei dátummal engedélyezte.
- A Biztosító vezető aktuáriusi tisztségét Németh Norbert helyett a jövőben – a Felügyelet 2015.12.21-i engedélyének hatályával – Kelemen Erika tölti be.

Mérlegfordulónap utáni események:

- A Magyar Nemzeti Bank (MNB) 2015. április 27 és 2015. június 19. között átfogó vizsgálatot folytatott le a Biztosítónál. A vizsgálatot a H-JÉ-II-B-1/2016. számú határozat zárta le, melynek keretében 7 millió forint felügyeleti és 3 millió forint fogyasztóvédelmi bírság került kiszabásra. A határozat keretében elrendelt intézkedések teljesítését a Biztosító megkezdte és a kiszabott határidőig teljesíteni fogja.

Budapest, 2016. február 23.

CIG Pannónia Első Magyar Általános Biztosító Zrt.

2. Pénzügyi kimutatások

A Biztosító eredménykimutatásának fő sorai

millió forint

Eredmény alakulása	2015.12.31 (A)	2014.12.31 (B)	(A)-(B)	% (A/B)
Bruttó írt díj	3 661	2 496	1 165	147%
Meg nem szolgáltat díjtartalék változása (bruttó) (-/+)	- 532	- 182	- 350	292%
Bruttó megszolgált díj	3 129	2 314	815	135%
Visszontbiztosítási díjak (-)	- 1 902	- 801	- 1 101	237%
Meg nem szolgáltat díjak tartaléka VB	215	262	- 47	82%
Nettó megszolgált díj	1 442	1 775	- 333	81%
Bruttó kárráfordítások	- 1 121	- 818	- 303	137%
Bruttó kárkifizetés	- 1 009	- 1 368	359	74%
Bruttó kártartalékváltozás	- 112	550	- 662	n/a
Kárrendezési költségek	- 86	- 116	30	74%
Kárráfordítás VB része	1 016	199	817	511%
Kárkifizetés VB része	736	275	461	268%
Tartalékváltozás VB része	280	- 76	356	n/a
Nettó kárráfordítás	- 191	- 735	544	26%
Egyéb tartalékváltozás	- 3	84	- 87	n/a
Szerzési költség	- 1 465	- 926	- 539	158%
Elhatárolt szerzési költség változása	322	60	262	537%
VB jutalék és nyereségrészesedés	537	109	428	493%
Egyéb biztosítástechnikai eredmény	- 142	- 100	- 42	142%
Biztosítástechnikai eredmény (igazgatási költségek nélkül)	500	267	233	187%
Igazgatási költség	- 370	- 413	43	90%
Biztosítástechnikai eredmény	130	- 146	276	n/a
Befektetési eredmény	88	88	-	100%
Egyéb eredmény	- 124	- 208	84	60%
Adózás előtti eredmény	94	- 266	360	n/a
Adófizetési kötelezettség	- 7	-	- 7	n/a
Mérleg szerinti eredmény	87	- 266	353	n/a

A Biztosító mérlegének fő sorai

millió forint

Megnevezés	2015.12.31. (A)	2014.12.31. (B)	(A)-(B)	% (A/B)
Immateriális javak	102	99	3	103%
Befektetések	2 209	1 964	245	112%
Követelések	568	642	- 74	88%
Egyéb eszközök	190	274	- 84	69%
Aktív időbeli elhatárolások	751	384	367	196%
Eszközök összesen:	3 820	3 363	457	114%
Saját tőke	1 473	1 386	87	106%
Biztosítástechnikai tartalékok	1 313	1 152	161	114%
Meg nem szolgáltat díjak tartaléka	889	570	319	156%
a) bruttó összeg	1 426	892	534	160%
b) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)	- 537	- 322	- 215	167%
Függőkár tartalékok	350	512	- 162	68%
a) bruttó összeg	912	794	118	115%
b) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)	- 562	- 282	- 280	199%
Díj-visszatérítési tartalékok	18	13	5	138%
a) bruttó összeg	18	13	5	138%
Egyéb tartalékok	56	57	- 1	98%
a) bruttó összeg	99	63	36	157%
b) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)	- 43	- 6	- 37	717%
Kötelezettségek	835	602	233	139%
Passzív időbeli elhatárolások	199	223	- 24	89%
Források összesen:	3 820	3 363	457	114%

3. A Biztosító pénzügyi helyzetének bemutatása - a Biztosító magyar számviteli törvény szerint készített, nem auditált 2015. negyedik negyedévi adatai

2015-ben a Biztosító 3 661 millió forint bruttó díjbevételt ért el, ebből a viszontbiztosítónak átadott díj összege 1 902 millió forint, a meg nem szolgált díjak tartalékának változása 532 millió forint, míg annak viszontbiztosítói része 215 millió forint volt. Összességében a nettó megszolgált díj összege 1 442 millió forint. A bruttó megszolgált díj az állomány növekedés miatt 35%-kal (815 millió forinttal) nőtt, míg a nettó megszolgált díj a 2014. évi megszolgált díjhoz képest 19%-kal (333 millió forinttal) csökkent. Ennek oka, hogy casco, vállalati vagyon és felelősség ágazatok esetében az új struktúrához jobban illeszkedő, az EMABIT számára kedvezőbb viszontbiztosítási szerkezet került kialakításra.

A díjbevételben belül az egyes termékek által képviselt rész az előző évihez hasonlóan alakult. 2015-ben a casco a vezető ágazat (38%) és a felelősség a második legjelentősebb (24%), míg a kezesség a harmadik legnagyobb ágazat (12%) a bruttó díjbevételi részesedését tekintve. A tűz- és elemi károk, egyéb vagyoni károk, szállítmány, önjáró és baleset ágazatok részesedése egyaránt 4-7% körüli. A fennmaradó részen a KGFB és a többi ágazat osztozik.

A ráfordítások közül jelentős tétel a kárráfordítások összege (191 millió forint), mely kárkifizésekből (273 millió forint), függőkárok tartalékának változásából (-167 millió forint) és kárrendezési költségekből (85 millió forint) áll. A nettó kárráfordítások alakulása az utolsó negyedévben az átlagosnál jobbnak mondható. Összességében a 2015-ös kárráfordítás kedvezően alakult (előző évhez képest 544 millió forinttal alacsonyabb), mely a viszontbiztosítási struktúra megváltoztatásának, illetve a KGFB és Casco ágazat pozitív lebonyolítási eredménye is hozzájárult ehhez. 2014-hez képest a nettó kárráfordítás 74 százalékkal csökkent, miközben a nettó megszolgált díj csökkenése 19 százalékkal. Ezáltal a bruttó kárhányad 42 százalékról 39 százalékra, míg a nettó kárhányad 41 százalékról 13 százalékra csökkent az előző évhez képest. Az egyéb tartalékváltozások összege -3 millió forint.

A Biztosító több viszontbiztosítási partnerrel áll kapcsolatban. A Biztosító kockázatait a vagyon- és technikai biztosítások, felelősségbiztosítások, fuvarozói felelősségbiztosítások, szállítmánybiztosítások, kezesi biztosítások illetve a gépjármű-biztosítások területén fedezi viszontbiztosítással. Ezekhez kapcsolódóan elszámolásra került 537 millió forint viszontbiztosítótól származó jutalék és nyereségrészesedés.

A Biztosító összes költsége 1 599 millió forint, melyből 370 millió forint igazgatási költség, 1 143 millió forint megszolgált szerzési költség, 1 millió forint befektetési költség, a fennmaradó 85 millió forint pedig kárrendezési költség. A szerzési költségek (elhatárolással együtt) az előző év hasonló időszakához képest 277 millió forinttal (26 százalékkal) nőttek, annak ellenére, hogy a bruttó megszolgált díjak 815 millió forinttal (35 százalékkal) nőttek. Ennek oka, hogy az alacsonyabb szerzési költséghányaddal működő ágazatok (casco) jobban növekedtek, mint a magasabb szerzési költséghányadú termékek (vagyon, szállítmány, felelősség). A kárrendezési költségek jelentősen, 27 százalékkal csökkentek 2014-hez képest, mindemellett az igazgatási költségek is 10 százalékkal csökkentek 2014-hez viszonyítva.

Az egyéb biztosítástechnikai eredmény a biztosítási adó, illetve a felügyeleti díj mellett a MABISZ kártalanítási számla és kártalanítási alap illetve nyereség részesedés elszámolását tartalmazzák.

A befektetési eredmény 88 millió forint nyereség, melynek jelentős része kamat és kamatjellegű bevétel.

Az egyéb eredmény soron a helyi iparűzési adó és innovációs járulék ráfordítása szerepel, a nem használt rendszerekre képzett terven felüli értékcsökkenés, a Széchenyi Bankkal szembeni követelésre képzett értékvesztés, továbbá az MNB által kiszabott bírság (10 millió forint) mellett.

A mérleg szerinti eredmény a fentiek eredményeképpen 87 millió forint nyereség, 353 millió forinttal több, mint 2014-ben.

A Biztosító mérlegfőösszege 2015. december végén 3 820 millió forint, kötelezettségeinek maradéktalanul eleget tett. A saját tőke értéke 2015. december 31-én 1 473 millió forint. A Biztosító rendelkezésre álló szavatoló tőkéje a fordulónapon 1 371 millió forint, ami a minimális biztonsági tőkeszükséglet 120%-a.

I. számú melléklet

*A biztosító nem-élet üzletág állományának bemutatása a tárgy időszak végén
(szerződés darabszám)*

Megnevezés	Nyitó állomány 2015.01.01.	Új üzlet	Záró állomány 2015.12.31.
Baleset	50	38	71
Betegség	5	4	8
Casco összesen	6 526	8 354	11 932
Szállítmány	13	10	18
Tűz- és elemi károk	400	106	406
Egyéb vagyoni károk	254	159	258
Jármű felelősség összesen	3 010	721	2 999
Ebből: kötelező gépjármű felelősség	2 199	389	2 141
Általános felelősség	10 848	10 300	12 358
Kezesség	19	12	29
Folyamatos díjas szerződések részösszesen	21 125	19 704	28 079
Baleset	1	3	1
Betegség	4	-	-
Casco	1 112	1 802	2 707
Szállítmány	6 342	5 873	5 902
Egyéb vagyoni károk	844	306	1 054
Kezesség	5	2 486	2 204
Egyszeri díjas szerződések részösszesen	8 308	10 470	11 868
Összesen	29 433	30 174	39 947

A biztosító nem-élet üzletág állományának bemutatása a tárgyidőszak végén

ezer forint

Megnevezés	Nyitó állomány 2015.01.01	Új üzlet	Záró állomány 2015.12.31.
Baleset	18 490	3 279	19 352
Betegség	534	729	1 291
Casco összesen	637 732	933 467	1 256 354
Szállítmány	3 229	492	3 173
Tűz- és elemi károk	223 570	102 224	243 578
Egyéb vagyoni károk	74 088	35 908	69 221
Jármű felelősség összesen	237 300	67 953	239 411
Ebből: kötelező gépjármű felelősség	40 855	22 133	40 521
Általános felelősség	712 840	656 595	817 503
Kezesség	73 555	87 868	122 310
Temetkezési biztosítás	5 603	0	5 285
Összesen	1 986 941	1 888 515	2 777 478

A biztosító díjbevétele biztosítási ágazatonként a tárgyidőszak végén

ezer forint

Megnevezés	Díjbevétel összesen	Egyszeri díjas díjbevétel	A megszolgált díj
Baleset	117 697	97 838	115 465
Betegség	1 080	-92	1 252
Casco összesen	1 380 420	342 682	88 044
Szállítmány	190 756	186 470	136 047
Tűz- és elemi károk	163 778	9 377	25 124
Egyéb vagyoni károk	282 631	285 108	108 113
Jármű felelősség összesen	223 918	0	114 331
Ebből: kötelező gépjármű felelősség	39 822	0	77
Általános felelősség	861 144	605 218	717 732
Kezesség	433 257	334 347	130 031
Segítségnyújtás	1 394	-22	914
Temetkezési biztosítás	5 355	0	5 357
Összesen	3 661 430	1 860 926	1 442 410

A biztosító költségei a tárgyidőszak végén

ezer forint

Megnevezés	Szerzési költség	Igazgatási költség	Kárrendezési költség	Befektetési költség	Összesen
Nem-élet üzletág összesen	1 142 680	369 717	84 810	1 416	1 598 623
Ebből: kötelező gépjármű felelősség	10 050	4 707	5 410	18	20 185

A biztosító kárfizetései és szolgáltatásai biztosítási ágazatonként a tárgyidőszak végén

ezer forint

Megnevezés	Tárgyidőszakot követően várható kárfizetés összege			
	Tárgyidőszaki kárfizetés összege	Nyitó összesen	Tárgynegyedév végén záró összesen	Változás
Baleset	55 264	22 775	31 784	9 009
Betegség	3 190	12 436	165	-12 271
Casco összesen	639 398	120 450	263 958	143 508
Szárazföldi jármű casco	639 398	120 450	263 958	143 508
Szállítmány	16 087	25 281	37 949	12 668
Tűz- és elemi károk	85 499	33 362	29 756	-3 606
Egyéb vagyoni károk	41 438	21 345	12 072	-9 273
Jármű felelősség összesen	142 245	312 397	232 150	-80 247
Önjáró szárazföldi járművekkel összefüggő felelősség	142 245	312 397	232 150	-80 247
Ebből: kötelező gépjármű felelősség	105 089	256 342	154 669	-101 673
Általános felelősség	16 122	8 454	34 924	26 470
Kezesség	0	0	0	0
Segítségnyújtás	359	0	0	0
Temetkezési biztosítás	9 500	550	550	0
Összesen	1 009 102	557 050	643 308	86 258

ezer forint

Megnevezés	Bekövetkezett, de be nem jelentett károokra várható kárkifizetés a tárgyidőszakot követően			Tárgyévi károk		
	Nyitó összesen	Tárgynegyedév végén záró összesen	Változás	Kifizetés	Függőkár	IBNR
Baleset	11 924	16 662	4 738	32 535	14 465	16 034
Betegség	2 417	0	-2 417	0	0	0
Casco összesen	19 071	40 399	21 328	528 951	246 461	40 327
Szárazföldi jármű casco	19 071	40 399	21 328	528 951	246 461	40 327
Szállítmány	13 129	12 778	-351	11 260	18 339	12 762
Tűz- és elemi károk	9 968	8 787	-1 181	46 406	29 332	8 787
Egyéb vagyoni károk	10 318	12 613	2 295	23 982	6 472	12 613
Jármű felelősség összesen	150 042	130 597	-19 445	27 453	66 579	12 027
Önjáró szárazföldi járművekkel összefüggő felelősség	150 042	130 597	-19 445	27 453	66 579	12 027
Ebből: kötelező gépjármű felelősség	145 168	126 116	-19 052	9 734	12 695	7 546
Általános felelősség	17 670	33 004	15 334	11 459	18 733	32 615
Kezesség	1 354	13 863	12 509	0	0	13 863
Segítségnyújtás	625	92	-533	0	0	90
Temetkezési biztosítás	327	1	-326	8 500	550	1
Összesen	236 845	268 796	31 951	690 546	400 931	149 119

A biztosító átlagos személyi állománya a tárgyidőszakban

Megnevezés	Központ (fő)	Hálózat (fő)
Felsővezetés	2,2	0,0
Igazgatási dolgozók	20,9	0,0
Kockázatbírálók, kárszakértők és kárügyintézők	2,3	0,0
Üzleti dolgozók	2,8	0,0
Egyes biztosítási ügynökök	0,0	384,0
Összesen	28,2	384,0