



**A KÖZGYŰLÉS NAPIRENDJÉN SZEREPLŐ ÜGYEKKEK KAPCSOLATOS
ELŐTERJESZTÉSEK ÖSSZEFOGLALÓJA
ÉS
A NAPIRENDI PONTOKKAL KAPCSOLATOS HATÁROZATI
JAVASLATOK**

**A CIG PANNÓNIA ÉLETBIZTOSÍTÓ NYRT.
2022. ÁPRILIS 19. NAPJÁN TARTANDÓ ÉVES RENDES KÖZGYŰLÉSE
RÉSZÉRE**

A Közgyűlés tervezett időpontja:	2022. április hó 19. (kedd) 10:00 óra
A Közgyűlés helye:	Courtyard by Marriott Budapest City Center, 1088 Budapest, József körút 5., 1. emelet Jászai Mari terem
A Közgyűlésen való részvétel módja:	személyes megjelenéssel vagy meghatalmazott útján
A Közgyűlés formája:	ülés tartása

A **CIG Pannónia Életbiztosító Nyilvánosan Működő Részvénytársaság** (székhelye: 1097 Budapest Könyves Kálmán krt. 11, „B” épület, cégjegyzékszám: 01 10 045857 (**Társaság**) Igazgatósága **2022. év április hó 19. napján 10:00 órai kezdettel hívta össze Éves Rendes Közgyűlését**, amelynek napirendjét a Társaság Alapszabálya VIII. fejezetének 8. pontjában, meghatározott módon közzétett közgyűlési meghívó hirdetménye tartalmazza. A közgyűlési meghívó hirdetménye közzétételre került a Társaság honlapján (www.cigpannonia.hu), a Magyar Nemzeti Bank által üzemeltetett honlapon (www.kozzetetelek.hu) és a Budapesti Értéktőzsde honlapján (www.bet.hu).

A Hirdetmény közzétételét követően a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (**Ptk.**) 3:259. § (2) bekezdés alapján a közgyűlés napirendjének kiegészítésére vonatkozó jogát egy Részvényes gyakorolta a napirendi pontok szerinti 6. pont kiegészítése tekintetében¹ (aláhúzással jelölve a kiegészítést).

A TERVEZETT KÖZGYŰLÉS NAPIRENDI PONTJAI

1. Döntés a Társaság 2021. évre vonatkozó, az EU által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Standardok (IFRS) alapján elkészített éves beszámolójának elfogadásáról az Igazgatóság előterjesztése, az Audit Bizottság és a Felügyelőbizottság véleménye és a Könyvvizsgáló nyilatkozata alapján;

¹ https://bet.hu/site/newkib/hu/2022.03./RENDKIVULI_TAJEKOZTATAS_-_a_Tarsasag_eves_rendes_kozgyulese_kapcsan_erkezett_reszvenyesi_inditvany_kozzetetele_128694597



- Döntés a Társaság 2021. évre vonatkozó, az EU által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Standardok (IFRS) alapján elkészített konszolidált éves beszámolójának elfogadásáról az Igazgatóság előterjesztése, az Audit Bizottság és a Felügyelőbizottság véleménye és a Könyvvizsgáló nyilatkozata alapján;
2. Döntés a 2021. évi adózott eredmény felhasználásáról;
3. Döntés a Társaság 2021. évre vonatkozó Felelős Társaságirányítási Jelentésének (FTJ) elfogadásáról
4. Döntés az Igazgatóság munkájának értékeléséről, tagjai részére a felmentvény kiadásáról;
5. Döntés új igazgatósági tag megválasztásáról, az Igazgatóság egyes tagjai mandátumának meghosszabbításáról;
6. Döntés új felügyelőbizottsági és auditbizottsági tag megválasztásáról, a Felügyelőbizottság és auditbizottság egyes tagjai mandátumának meghosszabbításáról;
7. A Felügyelőbizottság Ügyrendjének felülvizsgálata;
8. Véleménynyilvánító szavazás a Társaság Javadalmazási Politikájáról;
9. Véleménynyilvánító szavazás a Társaság Javadalmazási Jelentéséről;
10. Tájékoztatás saját részvények megszerzésére irányuló közgyűlési felhatalmazásról, döntés saját részvény szerzésére irányuló felhatalmazásról.

1. NAPIRENDI PONT: A 2021-ES ÜZLETI ÉV LEZÁRÁSA

- a) **Döntés a Társaság 2021. évre vonatkozó, az EU által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Standardok (IFRS) alapján elkészített egyedi éves beszámolójának elfogadásáról az Igazgatóság előterjesztése, az Audit Bizottság és a Felügyelőbizottság véleménye és a Könyvvizsgáló nyilatkozata alapján.**

Előterjesztés az 1. sz. napirendi pont a) alpontjához:

A jelen napirendi ponttal összefüggésben Igazgatóság tájékoztatja a Tisztelt Részvényeseket, hogy elkészítette a Társaság 2021. évre vonatkozó IFRS alapján az **egyedi** éves jelentését és az Igazgatóság intézkedett annak a Részvényesekkel – a Társaság honlapján, a Budapesti Értéktőzsde honlapján és a Magyar Nemzeti Bank által üzemeltetett hivatalos közzétételi helyen történő közzététel útján – való közléséről, mely ez által korlátozás nélkül hozzáférhető és letölthető.

Az Igazgatóság 27/2022. 03. 28. sz. CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. Igazgatósági Határozatával úgy döntött, hogy a Társaság 2021. évre vonatkozó, IFRS szerinti, egyedi, nem konszolidált éves jelentését annak valamennyi mellékletével együtt 123 164 452 eFt, mérlegfőösszeggel, 1 160 677 eFt adózott eredménnyel, valamint -1 030 927 eFt teljes átfogó jövedelemmel a Részvényesek elé terjeszti elfogadásra azzal, hogy az Igazgatóság osztalék kifizetését javasolja².

² Lásd: 2. napirendi pont



Az Igazgatóság továbbá tájékoztatja a Tisztelt Részvényeseket, hogy elkészítette a Társaság 2021. évre vonatkozó egyedi éves jelentéséhez tartozó a Társaság üzleti teljesítményét, fejlődését és helyzetét bemutató vezetőségi jelentést és intézkedett annak a Részvényesekkel – a Társaság honlapján, a Budapesti Értéktőzsde honlapján és a Magyar Nemzeti Bank által üzemeltetett hivatalos közzétételi helyen történő közzététel útján – való közléséről, mely ekképp korlátozás nélkül hozzáférhető, és letölthető.

Az Igazgatóság javasolja a Közgyűlés részére a vezetőségi jelentés tudomásul vételét.

Az Igazgatóság továbbá tájékoztatja a Tisztelt Részvényeseket, hogy a Társaság Felügyelőbizottsága és Auditbizottsága elkészítette a Társaság 2021. évre vonatkozó egyedi éves jelentéséhez kapcsolódóan, a Felügyelőbizottság és Auditbizottság 2021. évre vonatkozó jelentését és az Igazgatóság intézkedett annak a Részvényesekkel – a Társaság honlapján, a Budapesti Értéktőzsde honlapján és a Magyar Nemzeti Bank által üzemeltetett hivatalos közzétételi helyen történő közzététel útján – való közléséről, mely ekképp korlátozás nélkül hozzáférhető, és letölthető. Az Igazgatóság javasolja a Közgyűlés részére a Felügyelőbizottsági és Auditbizottsági jelentés tudomásul vételét.

Az Igazgatóság továbbá tájékoztatja a Tisztelt Részvényeseket, hogy a Társaság Könyvvizsgálója elkészítette a Társaság 2021. évre vonatkozó egyedi éves jelentéséhez kapcsolódó *Könyvvizsgálói jelentését* és az Igazgatóság intézkedett annak a Részvényesekkel – a Társaság honlapján, a Budapesti Értéktőzsde honlapján és a Magyar Nemzeti Bank által üzemeltetett hivatalos közzétételi helyen történő közzététel útján – való közléséről, mely ekképp korlátozás nélkül hozzáférhető és letölthető.

Az Igazgatóság javasolja a Közgyűlés részére a Könyvvizsgálói jelentés tudomásul vételét.

Az Igazgatóság a fentiek alapján az alábbi Közgyűlési Határozat elfogadására tesz javaslatot.

Határozati javaslat az 1. sz. napirendi pont **a)** alpontjához:

[■]/2022. (IV.19.) számú Közgyűlési Határozat:

A Közgyűlés jelen határozatával elfogadja AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL BEFOGADOTT NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI STANDARDOK ALAPJÁN KÉSZÍTETT 2021. ÉVI **EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ÉS ÜZLETI JELENTÉSÉT** annak valamennyi mellékletével együtt

- **123 164 452 eFt, mérlegfőösszeggel,**
- **1 160 677 eFt adózott eredménnyel, valamint**
- **-1 030 927 eFt teljes átfogó jövedelemmel.**

A Közgyűlés továbbá jelen határozattal a Társaság 2021. évre vonatkozó egyedi éves jelentéséhez tartozó, az Igazgatóság által elkészített, a Társaság üzleti



teljesítményét, fejlődését és helyzetét bemutató vezetőségi jelentést, a Felügyelőbizottság és Auditbizottság által elkészített, a Felügyelőbizottság és Auditbizottság 2021. évre vonatkozó jelentését, valamint a Könyvvizsgáló által elkészített jelentést megismerte és tudomásul vette.

- b) **Döntés a Társaság 2021. évre vonatkozó, az EU által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Standardok (IFRS) alapján elkészített konszolidált éves beszámolójának elfogadásáról az Igazgatóság előterjesztése, az Auditbizottság és a Felügyelőbizottság véleménye és a Könyvvizsgáló nyilatkozata alapján.**

Előterjesztés az 1. sz. napirendi pont b) alpontjához:

A jelen napirendi ponttal összefüggésben Igazgatóság elkészítette és 27/2022. 03. 28. sz. határozatával elfogadta a **konszolidált** éves jelentésének tervezetét, a kapcsolódó – a Társaság üzleti teljesítményét, fejlődését és helyzetét bemutató – vezetőségi jelentés tervezetét, valamint a vonatkozó Könyvvizsgálói jelentést és intézkedett annak a Részvényesekkel – a Társaság honlapján, a Budapesti Értéktőzsde honlapján és a Magyar Nemzeti Bank által üzemeltetett hivatalos közzétételi helyen történő közzététel útján – való közléséről, mely ekképp korlátozás nélkül hozzáférhető és letölthető.

Az Igazgatóság előterjesztésében a 2021. év gazdálkodása alapján kiemeli, hogy

- a 2021. évben a CIG Pannónia Csoport (**Csoport**) bruttó díjbevétele 22,713 millió forint volt, amely a 2020. év bevételeit csaknem 3,4 milliárd forinttal haladja meg (ez a 2020. évi bevételek 118%-a), ebből 16 582 millió forint a befektetéshez kötött életbiztosítások (ebből 6 809 millió forint nyugdíjbiztosítás), 4 675 millió forint a hagyományos életbiztosítás (ebből 1 263 millió forint nyugdíjbiztosítás), 823 millió forint az egészségbiztosítások 633 millió forint a nem-életbiztosítások bruttó díjbevétele volt;
- konszolidált adózott eredményünk 1 682 millió Ft volt, mely 155 %-kal haladta meg a tavalyi értéket, azaz több mint két és félszeres eredményt értünk el. Értékesítési csatornáink kivétel nélkül növelték az értékesítés volumenét éves összehasonlításban. A legkiemelkedőbb a banki csatorna növekedése volt 55%-kal, ezt követte 49%-kal a független alkuszi terület és a saját hálózat 31%-kal. A független alkuszi csatornának kimagasló szerepe van a stratégia megvalósításában, hiszen a nem-életbiztosítás újra indításában látványos szerepe volt.

A nem-életbiztosítások 633 millió forint díjbevétele termeltek 2021-ben, ez 195 százalékos növekedést jelent az összehasonlító periódushoz képest. A nem-élet szegmens a harmadik negyedévben újra indult, így a Csoport a továbbiakban dinamikus növekedésre számít a szegmensben.

Az életbiztosítási portfólióban az értékesített szerződések első éves díjaiból származó bruttó díjbevétele 2 567 millió forint, ami 1 %-os növekedés az előző évhez (2 531 millió forint) képest. A megújításokból származó 2021. évi bruttó díjbevétele 14 313 millió forint, szemben a 2020. év 12 756 millió forintjával, vagyis a megújítási díjak 12%-kal növekedtek. Az



eseti/egyszeri díjak a 2020. évi eseti/egyszeri díjbevételnél 36%-kal magasabbak, 5 200 millió forintot értek el, döntően a befektetési egységhez kötött életbiztosításokhoz kapcsolódóan. A teljes 22 080 millió forintos IFRS szerinti élet díjbevételen belül az eseti/egyszeri díjak aránya 24 százalékos, jelentősen növekvő az előző év 20%-ához képest.

Az adózás előtti eredmény 1 786 millió forint nyereség (2020. évi adózás előtti eredmény 947 millió forint nyereség), melyet csökkent a 192 millió forintos adófizetési kötelezettség és növel a 88 millió forintos halasztott adóbevétel. Az adózott eredmény összességében 1 682 millió forint, 1 022 millió forinttal több, mint a 2020. év adózott eredménye. Az egyéb átfogó jövedelem az értékesíthető pénzügyi eszközök 2 376 millió forintos valós érték csökkenését tartalmazza, melyből 575 millió forint a Csoport tulajdonában álló OPUS részvények nem realizált árfolyamvesztése, a maradék pedig (1 801 millió forint) az állampapírok nem realizált vesztesége, melyet az állampapírpia hozamemelkedése okozott. A teljes átfogó jövedelem így 2021-ben 694 millió forint veszteség.

A Kibocsátó mérlegfőösszege 127 785 millió forint, pénzügyi helyzete stabil, kötelezettségeinek maradéktalanul eleget tett. A saját tőke nagysága 2021. december 31-én 13 168 millió forint.

A Csoport Szolvencia II szerinti konszolidált tőkemegfelelése 2021. év végén 255 százalék, tehát jelentősen meghaladta a Felügyelet által elvárt – 50 százalékos volatilitási puffert is tartalmazó – 150 százalékos szintet.

Az Igazgatóság a fentiek kiemelése mellett a Társaság 2021. évre vonatkozó IFRS alapján elkészített konszolidált éves jelentését 127 784 290 eFt mérlegfőösszeggel, 1 681 875 eFt adózott eredménnyel és -693 523 eFt teljes átfogó jövedelemmel javasolja a Közgyűlés elé terjeszteni elfogadásra.

Az Igazgatóság továbbá tájékoztatja a Tisztelt Részvényeseket, hogy elkészítette a Társaság 2021. évre vonatkozó konszolidált éves jelentéséhez tartozóan a Társaság üzleti teljesítményét, fejlődését és helyzetét bemutató vezetőségi jelentést és intézkedett annak a Részvényesekkel – a Társaság honlapján, a Budapesti Értéktőzsde honlapján és a Magyar Nemzeti Bank által üzemeltetett hivatalos közzétételi helyen történő közzététel útján – való közléséről, mely ekképp korlátozás nélkül hozzáférhető, és letölthető.

Az Igazgatóság javasolja a Közgyűlés részére a vezetőségi jelentés tudomásul vételét.

Az Igazgatóság továbbá tájékoztatja a Tisztelt Részvényeseket, hogy a Társaság Felügyelőbizottsága és Auditbizottsága elkészítette a Társaság 2021. évre vonatkozó konszolidált éves jelentéséhez kapcsolódóan, a Felügyelőbizottság és Auditbizottság 2021. évre vonatkozó jelentését és az Igazgatóság intézkedett annak a Részvényesekkel – a Társaság honlapján, a Budapesti Értéktőzsde honlapján és a Magyar Nemzeti Bank által üzemeltetett hivatalos közzétételi helyen történő közzététel útján – való közléséről, mely ekképp korlátozás nélkül hozzáférhető, és letölthető.



Az Igazgatóság javasolja a Közgyűlés részére a Felügyelőbizottsági és Auditbizottsági jelentés tudomásul vételét.

Az Igazgatóság továbbá tájékoztatja a Tisztelt Részvényeseket, hogy a Társaság Könyvvizsgálója elkészítette a Társaság 2021. évre vonatkozó konszolidált éves jelentéséhez kapcsolódó Könyvvizsgálói jelentést és az Igazgatóság intézkedett annak a Részvényesekkel – a Társaság honlapján, a Budapesti Értéktőzsde honlapján és a Magyar Nemzeti Bank által üzemeltetett hivatalos közzétételi helyen történő közzététel útján – való közléséről, mely ekképp korlátozás nélkül hozzáférhető és letölthető.

Az Igazgatóság javasolja a Közgyűlés részére a Könyvvizsgálói jelentés tudomásul vételét.

Az Igazgatóság a fentiek alapján az alábbi Közgyűlési Határozat elfogadására tesz javaslatot:

Határozati javaslat az 1. sz. napirendi pont **b)** alpontjához:

[■]/2022. (IV.19.) számú Közgyűlési Határozat:

A Közgyűlés jelen határozattal elfogadja a Társaság EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL BEFOGADOTT NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI STANDARDOK ALAPJÁN KÉSZÍTETT 2021. ÉVI **KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ÉS KONSZOLIDÁLT ÜZLETI JELENTÉSÉT** annak valamennyi mellékletével együtt

- **127 784 290 eFt mérlegfőösszeggel,**
- **1 681 875 eFt adózott eredménnyel, valamint**
- **-693 523 eFt teljes átfogó jövedelemmel.**

A Közgyűlés továbbá jelen határozattal a Társaság 2021. évre vonatkozó konszolidált éves jelentéséhez tartozó, az Igazgatóság által elkészített, a Társaság üzleti teljesítményét, fejlődését és helyzetét bemutató vezetőségi jelentést, a Felügyelőbizottság és Auditbizottság által elkészített, a Felügyelőbizottság és Auditbizottság 2021. évre vonatkozó jelentését, valamint a Könyvvizsgáló által elkészített jelentést megismerte és tudomásul vette.

2. NAPIRENDI PONT: DÖNTÉS A 2021. ÉVI ADÓZOTT EREDMÉNY FELHASZNÁLÁSÁRÓL

Előterjesztés a 2. sz. napirendi ponthoz:

A Társaság érdemi vállalati, illetve vállalatcsoporti stratégia kidolgozása mellett döntött, amelynek – többek között – egyik részeleme a magyar piacon a vagyonszolgáltatási (non life)



értékesítés és üzletág újbóli felépítése, a személybiztosítási értékesítési termékmix változtatása, a súlyponti értékesítési számok korrekciója, a hiányzó értékesítési csatornák felépítése, továbbá a meglévő értékesítési kapacitásának bővítése, amely értelemszerűen igényli egy – még ha csak rövid – befektetési időszak meglétét és ennek finanszírozását is. Társaságunk érdemi lépéseket tett eddig is a vázolt cél elérésének teljeskörű megvalósítására, melynek megfelelően kialakította a megfelelő személyi állományt, a szabályozási, szerződési feltételrendszer, illetve dokumentációt, kidolgozta a viszontbiztosítási keretrendszert és mindenben a 2021. július hó 19. napján meghirdetett Növekedési Stratégia³ mentén halad.

Az említett feladatok, valamint a további tervek mind finanszírozási oldalon, mind szavatolótőke kérdésében ugyan addicionális erőforrásokat igényelnek még az elkövetkező években, amelynek tartalékát a Társaság menedzsmentje hitel vagy más külső forrás igénybevétele nélkül a rendelkezésre álló források felhasználásával kívánja elsődlegesen megvalósítani, azonban a Növekedési Stratégia lépéseinek való megfelelés és **a már ezidáig elért eredmények** – a Társaság Igazgatósága szerint – **lehetővé teszik** a számunkra a 2021. üzleti év után **osztalék fizetését**.

A Társaság Igazgatósága az osztalékpolitikával kapcsolatban így a 2021-es üzleti év után összességében **csaknem 1 700 millió forint osztalék fizetésére való döntést terjeszt a Közgyűlés elé elfogadásra**. Ezáltal az Igazgatóság javaslata a 2021. évi adózott eredmény felhasználására, hogy a Társaság törzsrésztvényenként (ISIN: HU0000180112) **18 forint** osztalékot fizessen a részvényeseknek, a további szükséges összeg pedig kerüljön átvezetésre az eredménytartalékból.

Az Igazgatóság az osztalékfizetés háttere kapcsán hangsúlyozza, hogy kiemelt jelentőséget tulajdonít a közkézhányad jelenlétének, amely a kellő likviditás és a részvényesi ellenőrzés alapja, valamint a hosszútávú szabályozott piaci jelenlét garanciája. A Társaság működésére optimalizált befektetői kör kialakításának és megtartásának érdekében a meghatározó tulajdonos érdekeivel is egyező konzervatív, osztalékpolitikára építő intézményi és kisbefektetői réteg megteremtését tűzte ki célul, amely cél elérésének aktív eszköze a jelen javaslat is.

Mindezek alapján a javaslatunk:

Osztalék/db	18
DB	94 428 260
Összes osztalék e Ft-ban	1 699 709
Adózott eredményből	1 160 677
Eredménytartalékból	539 032

Az Igazgatóság – miután a határozati javaslat elfogadását az Auditbizottság és a Felügyelőbizottság is támogatta – az alábbi Közgyűlési Határozat elfogadására tesz javaslatot.

³ [https://bet.hu/site/newkib/hu/2021.07./Strategia megalkotása és elfogadása 128587250](https://bet.hu/site/newkib/hu/2021.07./Strategia%20megalkotasa%20es%20elfogadasa%20128587250)



Határozati javaslat a 2. sz. napirendi ponthoz:

[■]/2022. (IV.19.) számú Közgyűlési Határozat:

A Közgyűlés úgy határoz, hogy a Társaság az adózott eredmény és részben az eredménytartalék terhére osztalékot fizet. A Társaság 1 160 677,-eFt összegű adózott eredménye és a részbeni eredménytartalék figyelembevétele alapján a forgalomban lévő 94 428 260 db „A” sorozatú 33 Ft/db névértékű törzsrészesvények után részesvényenként 18 Ft osztalékot fizet. Az osztalék kifizetések összege összesen 1 699 709,- eFt.

Az osztalékfizetés a jelen Közgyűlés összehívásának és jelen Határozat meghozatalának időpontjában hatályban lévő Alapszabály rendelkezései szerint történik. Osztalékra az a részesvényes jogosult, aki a hatályos Alapszabály szerint lefolytatott tulajdonosi megfeleltetés fordulónapján a részesvény tulajdonosa. Az osztalékfizetésre vonatkozó tulajdonosi megfeleltetés tervezett fordulónapja 2022. május 11. napja. Az osztalék kifizetésének tervezett napja 2022. május 18. Az osztalékot a Társaság megbízása alapján a KELER Zrt. fizeti ki.

A Társaság az osztalékfizetés technikai lebonyolításáról részletes közleményét fog megjelentetni.

3. NAPIRENDI PONT: DÖNTÉS A TÁRSASÁG 2021. ÉVRE VONATKOZÓ FELELŐS TÁRSASÁGIRÁNYÍTÁSI JELENTÉSÉNEK (FTJ) ELFOGADÁSÁRÓL

Előterjesztés a 3. sz. napirendi ponthoz:

Az Igazgatóság tájékoztatja a Tisztelt Részesvényeseket, hogy elkészítette a Társaság társaságirányítási gyakorlatát bemutató Felelős Társaságirányítási Jelentést és az Igazgatóság intézkedett annak a Részesvényesekkel – a Társaság honlapján, a Budapesti Értéktőzsde honlapján és a Magyar Nemzeti Bank által üzemeltetett hivatalos közzétételi helyen történő közzététel útján – való közléséről, mely ekképp korlátozás nélkül hozzáférhető és letölthető.

Az Igazgatóság az FTJ Közgyűlés elé terjesztésével egyfelől eleget tesz a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.) 3:289. §-ának (1) bekezdésében foglalt azon kötelezésnek, miszerint a nyilvánosan működő részesvénytársaság Igazgatósága köteles az éves rendes közgyűlés elé terjeszteni a részesvénytársaság társaságirányítási gyakorlatát bemutató, az adott tőzsde szereplői számára előírt módon elkészített jelentést, másfelől összefoglalja a Társaság által az előző üzleti évben követett felelős vállalatirányítási gyakorlatot és nyilatkozik arról, hogy milyen eltérésekkel alkalmazta a Budapesti Értéktőzsde Felelős Társaságirányítási Ajánlásait. Tekintettel arra, hogy a Társaság



részvényei a szabályozott piacra bevezetett, a Budapesti Értéktőzsde prémium kategóriájában kereskedett értékpapírok, a Társaság igazgatósága idén kilencedik alkalommal terjeszti a közgyűlés elé a Budapesti Értéktőzsde Felelős Társaságirányítási Ajánlásainak megfelelően elkészített – és a Társaság Felügyelőbizottsága által előzetesen jóváhagyott – felelős társaságirányítási jelentést⁴.

Az Igazgatóság javasolja a Közgyűlés részére a Felelős Társaságirányítási Jelentés elfogadását.

Határozati javaslat a 3. sz. napirendi ponthoz:

[■]/2022. (IV.19.) számú Közgyűlési Határozat:

A Közgyűlés elfogadja a Budapesti Értéktőzsde Zrt. Felelős Társaságirányítási Ajánlásai alapján készült, és a Társaság Felügyelőbizottsága által előzetesen jóváhagyott 2021. évi felelős társaságirányítási jelentést.

4. NAPIRENDI PONT: DÖNTÉS AZ IGAZGATÓSÁG MUNKÁJÁNAK ÉRTÉKELÉSÉRŐL, TAGJAI RÉSZÉRE ADHATÓ FELMENTVÉNY MEGADÁSÁRÓL

Előterjesztés a 4. sz. napirendi ponthoz:

A Társaság Alapszabálya VIII. fejezetének 5. pontja értelmében a Ptk. 3:117. §-ának (1) bekezdésével összhangban a Társaság éves rendes közgyűlése a vezető tisztségviselő kérésére a beszámoló elfogadásával egyidejűleg dönt az előző üzleti évben kifejtett ügyvezetési tevékenység megfelelőségét megállapító felmentvény megadásáról. A felmentvény megadásával a közgyűlésnek azt kell igazolnia, hogy az igazgatóság tagjai az értékelt időszakban munkájukat a Társaság érdekeinek elsődlegességét szem előtt tartva végezték.

A felmentvény megadása esetén a Társaság e személyek ellen az ügyvezetési kötelezettségek megsértésére alapozott kártérítési igényvel csak akkor léphet fel, ha a felmentvény megadásának alapjául szolgáló tények vagy adatok valótlanok, vagy hiányosak voltak.

⁴ Az FTJ-vel kapcsolatban az Igazgatóság tájékoztatja a tisztelt Részvényeseket, hogy a tőzsdei társaságoknak kétféle módon kell nyilatkozniuk a felelős társaságirányítási gyakorlatukról. A felelős társaságirányítási jelentés első részében pontos, átfogó és könnyen érthető módon kell beszámolniuk az adott üzleti évben alkalmazott felelős társaságirányítási gyakorlatukról, kitérve a társaságirányítási politikára, az esetleges különleges körülmények ismertetésére. A felelős társaságirányítási jelentés második részében a „comply or explain” elvnek megfelelően be kell számolniuk az ajánlás egyes meghatározott pontjaiban („A”-ajánlások) foglaltaknak való megfelelésről, valamint arról, hogy alkalmazzák-e az ajánlásban megfogalmazott egyes javaslatokat („J”-javaslatok). Amennyiben a részvénytársaság által követett gyakorlat megegyezik a Budapesti Értéktőzsde Felelős Társaságirányítási Ajánlásai ajánlásnak minősülő pontjában foglaltakkal, azt az „igen” válasszal szükséges jelölni. Ha a részvénytársaság valamely ajánlást nem, vagy eltérő módon alkalmaz, úgy meg kell magyaráznia, hogy miben tér el és ennek mi az oka („comply or explain”-elv). A javaslatok esetében a társaságoknak csak azt kell feltüntetni, hogy alkalmazzák-e az adott irányelvet vagy sem, külön magyarázatra nincs lehetőség.



A határozati javaslat elfogadását a Felügyelőbizottság támogatja.

Határozati javaslat a 4. sz. napirendi ponthoz:

[■]/2022. (IV.19.) számú Közgyűlési Határozat:

A Közgyűlés a Társaság Alapszabálya VIII. fejezetének 5. pontja alapján elfogadja az Igazgatóságnak a 2021. üzleti évben végzett munkáját, és megadja az igazgatósági tagok részére a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény 3:117. §-ának (1) bekezdése szerinti felmentvényt.

A Közgyűlés tehát megállapítja, hogy

Polányi Zoltán	az Igazgatóság elnöke
dr. Fedák István	az Igazgatóság tagja
Ódorné Angyal Zsuzsanna	az Igazgatóság tagja
dr. Bogdánffy Péter	az Igazgatóság tagja

a 2021. üzleti évben az ügyvezetési tevékenységet megfelelően látta el és úgy határoz, hogy részükre a felmentvényt a 2021-es üzleti évre megadja. A felmentvény megadása igazolja, hogy az Igazgatóság tagjai 2021-ben a Társaság ügyvezetését a Társaság érdekeinek elsődlegessége alapján végezték.

5. NAPIRENDI PONT: DÖNTÉS ÚJ IGAZGATÓSÁGI TAG MEGVÁLASZTÁSÁRÓL, AZ IGAZGATÓSÁG EGYES TAGJAI MANDÁTUMÁNAK MEGHOSSZABBÍTÁSÁRÓL

Előterjesztés az 5. sz. napirendi pont a) alpontjához:

A Társaság jelenleg hatályos Alapszabályának IX. 2 pontja értelmében „a Társaságnál legalább három és legfeljebb hét tagból álló igazgatóság működik, amelynek tagjait a közgyűlés választja meg, illetve hívja vissza. Az igazgatóság tagjainak felsorolását a jelen alapszabály elválaszthatatlan részét képező 2. sz. melléklete tartalmazza.”

A Társaság belső működésének és kifelé megnyilvánuló Növekedési Stratégiájának új koncepciója előhívja a társaság operatív vezetésének, vezetői szintjeinek bővítési igényét csakúgy, mint az vezető testületek, kiemelten az Igazgatóság feladatainak bővülésével járó feladatok kapcsán annak személyi bővítési igényét. A bővítés koncepciójának alappillére, hogy a biztosításszakmai szemlélet mellett a vállalatirányítás szerepe – mind a belső prudencia biztosítása, valamint a tőkepiaci transzparens jelenlét, mind pedig a felelős társaságirányítás egyre növekvő súlya és feladatai okán – kiemelt szerepet kell, hogy kapjon.

A Növekedési Stratégiából fakadó vállalatirányítási feladatok bővülése, az igazgatósági munka fokozott rendszeressége és operatív jellege okán, valamint figyelemmel a Testület



kiválasztási irányelvek⁵ szabályainak való megfelelésre is (pl. a testületi létszám kialakítása során figyelembe veendő tényezők), az Igazgatóság szükségesnek ítéli meg a hatékonyságának növelését. Ez okból javasolja a Társaság társaságirányítási és prudenciális megfeleléséért felelős vezérigazgató-helyettesének posztját betöltő **dr. Dakó Gábor Miklós** igazgatósági tagnak történő megválasztását.

A Javadalmazási és Jelölő Bizottság megvizsgálta a jelölt szakmai önéletrajzát, személyi kompetenciáit, amely kompetenciák a pénzügyi piacok, az üzleti stratégia és üzleti modell, az irányítási rendszer, és a szabályozási keret és követelmények kulcsszavakkal jellemezhetők, valamint 5/2022 (03. 28.) bizottsági határozatával megállapította dr. Dakó Gábor Miklós szakmai alkalmasságát és üzleti megbízhatóságát a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. igazgatósági tag tisztségére, valamint javasolta az Igazgatóság részére, hogy tegyen előterjesztést a Közgyűlés részére dr. Dakó Gábor Miklós igazgatósági taggá történő választására.

A Társaság tájékoztatja továbbá a befektetőket arról is, hogy mint alapító – miután a Társaság leányvállalatának, a CIG Pannónia Első Magyar Általános Biztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaságnak (székhely: 1097 Budapest, Könyves Kálmán körút 11. B. ép., végjegyzékszám: 01 10 046150) (**EMABIT**) a vonatkozásában dr. Dakó Gábor Miklós személyében vezető állású személyként ellátja a vállalatirányítás kapcsán a vezérigazgató-helyettesi feladatkört – a csoport szintű stratégia és koncepció érvényre juttatása okán szükségesnek ítélte meg a jelen előterjesztési pontban nevezett és Igazgatóság tagnak jelölt személy EMABIT-ban való igazgatósági tagnak történő kinevezését is. A Javadalmazási és Jelölő Bizottság 2022. március hó 28. napján 5/2022 (03. 28.) bizottsági határozatával megállapította dr. Dakó Gábor Miklós szakmai alkalmasságát és üzleti megbízhatóságát az EMABIT igazgatósági tag tisztségére is.

Az Igazgatóság a tagjának jelölt személy vonatkozásában javasolja, hogy az új tag mandátuma – a Magyar Nemzeti Bank vonatkozó engedélye megadásának függvényében, illetve hatályával kezdődően öt (5) évig terjedő időtartamra kerüljön meghatározásra. A javaslat értelmében a megválasztandó Igazgatósági tag nem jogosult a tisztség után díjazására.

dr. Dakó Gábor Miklós

Dr. Dakó Gábor Miklós a diplomáját 1998-ban a Janus Pannonius Tudományegyetem Állam- és Jogtudományi Karán szerezte, majd brókeri képzésen, illetve társasági szakjogász képzésen szélesítette tudását. Jogi szakvizsgával rendelkezik. Szakmai karrierjét 1998-ban az Állami Pénz és Tőkepiaci felügyeleten kezdte, majd tőkepiaci ügyletekre specializálódott ügyvédi irodában, illetve később a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletén/Magyar Nemzeti Bankban töltött be jogtanácsosi, főosztályvezető-helyettesi, majd főosztályvezetői és igazgatói pozíciókat tőkepiaci, engedélyezési, illetve piacfelügyeleti területeken. 2018-tól a Kertész és Társai Ügyvédi Iroda tőkepiacra specializálódott ügyvédje, majd 2019-től az OPUS GLOBAL Nyrt. társaságirányításért

⁵ https://www.cigpannonia.hu/docs/default-source/t%C3%A1rsas%C3%A1gir%C3%A1ny%C3%ADt%C3%A1s/l_nl_test%C3%BCleti_kiv%C3%A1laszt%C3%A1si_ir%C3%A1nyelvek_20220309.pdf?sfvrsn=fa7ccb6c_4



felelős vezérigazgató-helyettese. A „Nagykommentár a befektetési vállalkozásokról szóló törvényhez” c. mű társszerzője, illetve számos tőkepiaci témájú értekezés, valamint oktatói, tőkepiaci, kibocsátói szakmai bizottsági tevékenységben való részvétel köthető a nevéhez. Angol nyelvtudással rendelkezik. Kiemelt kompetenciái: - pénz és tőkepiacok, IR; - üzleti és befektetői stratégia és üzleti modell; - irányítási rendszer kialakítása, működtetése; - szabályozási keret és követelmények, compliance.

Az Igazgatóság – miután a határozati javaslat elfogadását a Javadalmazási és Jelölő Bizottság megvizsgálta, valamint a Felügyelőbizottság is támogatta – az alábbi Közgyűlési Határozat elfogadására tesz javaslatot.

Határozati javaslat az 5. sz. napirendi pont a) alpontjához:

[■]/2022. (IV.19.) számú Közgyűlési Határozat:

A Közgyűlés – a Magyar Nemzeti Bank vonatkozó engedélye megadásának függvényében, illetve hatályával – öt (5) évig terjedő időtartamra a Társaság igazgatósági tagjává választja dr. Dakó Gábor Miklóst. Dr. Dakó Gábor Miklós a tisztség ellátása okán díjazásban nem részesül.

Előterjesztés az 5. sz. napirendi pont b) alpontjához:

A Társaság jelenleg hatályos Alapszabályának IX. 2 pontja értelmében „a Társaságnál legalább három és legfeljebb hét tagból álló igazgatóság működik, amelynek tagjait a közgyűlés választja meg, illetve hívja vissza. Az igazgatóság tagjainak felsorolását a jelen alapszabály elválaszthatatlan részét képező 2. sz. melléklete tartalmazza.”

Az Igazgatóság rögzíti, hogy jelenleg egyes tagjai eltérő időtartamra vonatkozó mandátummal bírnak. A testület tagjai közül **dr. Bogdánffy Péter** mandátuma a közgyűlés időpontját követően – 2022. május hó 17. napjával – lejár, így szükséges e tag mandátuma tárgyában, és így voltaképpen új igazgatósági tag megválasztása érdekében döntést hozni.

Dr. Bogdánffy Péter szakmai életútja a Társaság hivatalos honlapján, a <https://www.cigpannonia.hu/rolunk/vezetoseg> elérhetőségen megtekinthető.

Az Igazgatóság előadja, hogy a jelölt szakmai önéletrajza alapján kétséget kizáróan alkalmas az igazgatósági teendők ellátására, a nevezett jelölt, mint jelenlegi igazgatósági tag személyében és a testületi munka egészét nézve is aktívan hozzájárul a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt., és végső soron a CIG Pannónia Csoport fejlődéséhez, a csoportszintű Növekedési Stratégia egyes lépéseinek megvalósításához.

Mindezen okokból az Igazgatóság javasolja dr. Bogdánffy Péter ismételt független igazgatóság tagjának történő megválasztását a Magyar Nemzeti Bank vonatkozó engedélye megadásának függvényében, illetve hatályával kezdődően öt (5) éves időtartamra.



A javaslat értelmében a megválasztandó igazgatósági tag a már korábban bevezetett elv, szabályok és mérték szerint részesül a tisztség ellátása után díjazásban.

Az Igazgatóság – miután a határozati javaslat elfogadását a Javadalmazási és Jelölő Bizottság megvizsgálta, valamint a Felügyelőbizottság is támogatta – az alábbi Közgyűlési Határozat elfogadására tesz javaslatot.

Határozati javaslat az 5. sz. napirendi pont b) alpontjához:

[■]/2022. (IV.19.) számú Közgyűlési Határozat:

A Közgyűlés – a Magyar Nemzeti Bank vonatkozó engedélye megadásának függvényében, illetve hatályával öt (5) évig terjedő időtartamra – a Társaság igazgatósági tagjává választja dr. Bogdánffy Pétert. Dr. Bogdánffy Péter a tisztség ellátása okán a 7/2021. (IV.19.) számú Közgyűlési hatáskörben meghozott Igazgatósági Határozat szerinti díjazásban részesül.

Előterjesztés az 5. sz. napirendi pont c) alpontjához:

A Társaság jelenleg hatályos Alapszabályának IX. 2 pontja értelmében „a Társaságnál legalább három és legfeljebb hét tagból álló igazgatóság működik, amelynek tagjait a közgyűlés választja meg, illetve hívja vissza. Az igazgatóság tagjainak felsorolását a jelen alapszabály elválaszthatatlan részét képező 2. sz. melléklete tartalmazza.”

Az Igazgatóság rögzíti, hogy jelenleg egyes tagjai eltérő időtartamra vonatkozó mandátummal bírnak. A testület tagjai közül dr. Fedák István mandátuma a közgyűlés időpontját követően – 2022. június hó 21. napjával – lejár, így szükséges e tag mandátuma tárgyában, és így voltaképpen új igazgatósági tag megválasztása érdekében döntést hozni.

Dr. Fedák István szakmai életútja a Társaság hivatalos honlapján, a <https://www.cigpannonia.hu/rolunk/vezetoseg> elérhetőségen megtekinthető.

Az Igazgatóság előadja, hogy a nevezett igazgatósági tag személyében és a testületi munka egészét nézve is aktívan hozzájárul a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt., és végső soron a CIG Pannónia Csoport fejlődéséhez, a csoportszintű Növekedési Stratégia egyes lépéseinek (így a teljesség igénye nélkül pl. HR kapacitásunk bővítése, életbiztosítási termékportfóliónk átalakítása, megújítása értékesítési csatornák fejlesztése, nagyvállalati vonalon az EMABIT újraindítása, és egy stabil viszontbiztosítói háttér kialakítása) megvalósításához, amely okból javasolja dr. Fedák István nem független igazgatósági tag újbóli megválasztását – a Magyar Nemzeti Bank vonatkozó engedélye megadásának függvényében, illetve hatályával kezdődően öt (5) évig –terjedő időtartamra.

A javaslat értelmében a megválasztandó Igazgatósági tag a már korábban bevezetett elv, szabályok és mérték szerint részesül, illetve nem részesül a tisztség után díjazásban.



Az Igazgatóság – miután a határozati javaslat elfogadását a Javadalmazási és Jelölő Bizottság megvizsgálta, valamint a Felügyelőbizottság is támogatta – az alábbi Közgyűlési Határozat elfogadására tesz javaslatot.

Határozati javaslat az 5. sz. napirendi pont c) alpontjához:

[■]/2022. (IV.19.) számú Közgyűlési Határozat:

A Közgyűlés – a Magyar Nemzeti Bank vonatkozó engedélye megadásának függvényében, illetve hatályával – öt (5) évig terjedő időtartamra a Társaság igazgatósági tagjává választja dr. Fedák Istvánt. Dr. Fedák István a tisztség ellátása okán díjazásban nem részesül.

6. NAPIRENDI PONT: DÖNTÉS ÚJ FELÜGYELŐBIZOTTSÁGI ÉS AUDITBIZOTTSÁGI TAG MEGVÁLASZTÁSÁRÓL, A FELÜGYELŐBIZOTTSÁG ÉS AUDITBIZOTTSÁG EGYES TAGJAI MANDÁTUMÁNAK MEGHOSSZABBÍTÁSÁRÓL

Előterjesztés a 6. sz. napirendi pont a) alpontjához:

A Társaság hatályos Alapszabálya értelmében a „Társaságnál legalább három és legfeljebb tíz tagból álló felügyelőbizottság működik, amelynek tagjait a közgyűlés választja meg legfeljebb öt éves időtartamra, illetve hívja vissza. A felügyelőbizottság tagjai – a munkavállalói képviselőket ellátó személyek kivételével – a Társasággal nem állhatnak munkaviszonyban. Elnököt saját tagjai közül választ a Felügyelőbizottság.”

A Társaság hatályos Alapszabálya szerint a „Társaságnál legfeljebb négytagú auditbizottságot kell létrehozni, amelynek tagjait a közgyűlés a felügyelőbizottság független tagjai közül választja. Az auditbizottság legalább egy tagjának számviteli és/vagy könyvvizsgálói szakképzettséggel kell rendelkeznie.”

A Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik – többek között – a Felügyelőbizottság (minősített többség) és az Auditbizottság tagjának a megválasztása.

Az Igazgatóság rögzíti, hogy a megválasztott felügyelő- és auditbizottsági tagok jelenleg eltérő időtartamra vonatkozó mandátummal bírnak. A testület tagjai közül Tima János – aki jelenleg a Társaság felügyelőbizottságának elnöki tisztét tölti be és egyben a Társaság Auditbizottságában tag – mandátuma a közgyűlés időpontját követően – 2022. május hó 17. napjával – lejár, így szükséges e testületi tag mandátuma tárgyában, és így voltaképpen új felügyelőbizottsági/auditbizottsági tag megválasztása érdekében döntést hozni.

Tima János szakmai életútja a Társaság hivatalos honlapján, a <https://www.cigpannonia.hu/rolunk/vezetoseg> elérhetőségen megtekinthető.



A Javadalmazási és Jelölő Bizottság megvizsgálta a jelölt szakmai önéletrajzát, személyi kompetenciáit, valamint 6/2022 (03. 28.) bizottsági határozatával megállapította Tima János szakmai alkalmasságát a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. felügyelőbizottsági és auditbizottsági tisztségére, valamint javasolta az Igazgatóság részére, hogy tegyen előterjesztést a Közgyűlés részére Tima János felügyelőbizottsági taggá történő választására.

A Felügyelőbizottság és Auditbizottság tagjának jelölt személy vonatkozásában az Igazgatóság javasolja, hogy az új tag mandátuma – a Magyar Nemzeti Bank vonatkozó engedélye megadásának függvényében, illetve hatályával kezdődően öt (5) évig terjedő időtartamra kerüljön meghatározásra.

A javaslat értelmében a megválasztandó felügyelőbizottsági/auditbizottsági tag a már korábban bevezetett elv, szabályok és mérték szerint részesül a tisztség ellátása után díjazásban.

Az Igazgatóság – miután a határozati javaslat elfogadását a Javadalmazási és Jelölő Bizottság megvizsgálta, valamint a Felügyelőbizottság is támogatta – az alábbi Közgyűlési Határozatok elfogadására tesz javaslatot.

Határozati javaslat a 6. sz. napirendi pont a) alpontjához:

[■]/2022. (IV.19.) számú Közgyűlési Határozat:

A Közgyűlés – a Magyar Nemzeti Bank vonatkozó engedélye megadásának függvényében, illetve hatályával öt (5) évig terjedő időtartamra – a Társaság felügyelőbizottsági tagjává választja Tima Jánost. Tima János a tisztség ellátása okán a 8/2021. (IV.19.) számú Közgyűlési hatáskörben meghozott Igazgatósági Határozat szerinti díjazásban részesül.

[■]/2022. (IV.19.) számú Közgyűlési Határozat:

A Közgyűlés – a Magyar Nemzeti Bank vonatkozó engedélye megadásának függvényében, illetve hatályával öt (5) évig terjedő időtartamra – a Társaság auditbizottsági tagjává választja Tima Jánost. Tima János a tisztség ellátása okán a 9/2021. (IV.19.) számú Közgyűlési hatáskörben meghozott Igazgatósági Határozat szerinti díjazásban részesül.

Előterjesztés a 6. sz. napirendi pont b) alpontjához:

A Társaság hatályos Alapszabálya értelmében a „Társaságnál legalább három és legfeljebb tíz tagból álló felügyelőbizottság működik, amelynek tagjait a közgyűlés választja meg legfeljebb öt éves időtartamra, illetve hívja vissza. A felügyelőbizottság tagjai – a munkavállalói képviseletet ellátó személyek kivételével – a Társasággal nem állhatnak munkaviszonyban. Elnököt saját tagjai közül választ a felügyelőbizottság.”



A Társaság hatályos Alapszabálya szerint a „Társaságnál legfeljebb négytagú auditbizottságot kell létrehozni, amelynek tagjait a közgyűlés a felügyelőbizottság független tagjai közül választja. Az auditbizottság legalább egy tagjának számviteli és/vagy könyvvizsgálói szakképzettséggel kell rendelkeznie.”

A Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik – többek között – a Felügyelőbizottság (minősített többség) és az Auditbizottság tagjának a megválasztása.

A Társaság belső működésének és kifelé megnyilvánuló Növekedési Stratégiájának részeként megjelenő koncepciójának – miszerint az elkövetkezendő öt év alatt életbiztosítási és nem-életbiztosítási termékportfólióval is rendelkező, megbízható, meghatározó méretű és stabil hátterű kompozit biztosítóvá váljon – meghatározó eleme a Magyar Bankholding Zrt.-vel fennálló keretmegállapodás⁶, amely fegyelmezett megvalósítása az ellenőrzési funkció ez irányú kibővítését igényli. Ez okból az Igazgatóság javasolja felügyelőbizottsági/auditbizottsági tagnak Ginzer Ildikó megválasztását.

További indoka az új felügyelőbizottsági/auditbizottsági tag megválasztásának, hogy a jelen közgyűlés meghívóját tartalmazó hirdetmény megjelenését követően Veisz Ákos felügyelőbizottsági/auditbizottsági tag – a Társasághoz 2022. április hó 24. napján eljuttatott és a Társaság által ugyanezen a napon rendkívüli tájékoztatásban közzétettek szerint⁷ – 2022. 04. 19. napjával lemondott a felügyelőbizottsági/auditbizottsági tagságról, így az új jelölt közgyűlés általi megválasztása egyben a felügyelőbizottság/auditbizottság törvényes működésének biztosítója is.

A Javadalmazási és Jelölő Bizottság megvizsgálta a jelölt szakmai önéletrajzát, személyi kompetenciáit, valamint 7/2022 (03. 28.) bizottsági határozatával megállapította Ginzer Ildikó szakmai alkalmasságát a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. felügyelőbizottsági és auditbizottsági tagi tisztségére, valamint javasolta az Igazgatóság részére, hogy tegyen előterjesztést a Közgyűlés részére Ginzer Ildikó felügyelőbizottsági/auditbizottsági taggá történő választására.

Ginzer Ildikó

2005-ben a Budapesti Corvinus Egyetem Gazdálkodástudományi Karán, Gazdálkodási Szakon végzett és szerzett közgazdász, és okleveles közgazdász tanár képesítést kiváló minősítéssel. Szakmai tudását külföldön Franciaországban bővítette stratégiai menedzsment és vállalatfinanszírozás, vállalatértékelés témakörökben, valamint később elvégezte a SEED School For Educations and Executive Development Nemzetközi vezetőképzését.

Szakmai karrierjét 2004-ben kezdte a Raiffeisen Banknál, ahol többféle vezetői pozícióban dolgozott, majd 2016-ban sikerrel pályázta meg az MKB Bank Nyrt. Kockázatkezelési vezérigazgató-helyettesi pozícióját, ahol feladata volt a Bank kockázatkezelési és behajtási

⁶ https://bet.hu/newkibdata/128676106/CIG_Bankh_MKB_20220222.pdf

⁷ https://bet.hu/site/newkib/hu/2022.03./RENDKIVULI_TAJEKOZTATAS_vezeto_allasu_szemely_lemondasarol_128695170



területének az irányítása, közvetlenül felelt a Bankcsoport szintű kockázati stratégia kialakításáért, a minősítési rendszerek és limitrendszerek működtetéséért, a bank vállalati és lakossági nemteljesítő portfólió állomány kezeléséért és leépítéséért.

2019-ben az MKB Bank Üzleti vezérigazgató helyettesévé nevezték ki, így feladatává vált a bank valamennyi üzleti (lakosság, vállalat, kisvállalat, privát bank) és a Pénz- és Tőkepiaci területeinek koordinálása.

Jelenleg a Magyar Bankholding Zrt., illetve tagbankjainak, az MKB Bank, Budapest Bank és a Takarékbank Zrt. Standard ügyekért felelős üzleti vezérigazgató-helyettesi pozícióját tölti be, melynek keretében holding szinten a bank lakossági, mikro és kisvállalati területeit vezeti.

Tárgyalási szintű angol és alapszintű német és francia nyelvtudással rendelkezik. Kompetenciájába tartozik az üzleti stratégia és üzleti modell, az irányítási rendszer kialakítása és működtetése, a pénzügyi elemzés, valamint a szabályozási keret és követelmények.

A felügyelőbizottság/auditbizottság tagjának jelölt személy vonatkozásában az Igazgatóság javasolja, hogy az új tag mandátuma – a Magyar Nemzeti Bank vonatkozó engedélye megadásának függvényében, illetve hatályával kezdődően öt (5) évig terjedő időtartamra kerüljön meghatározásra.

A javaslat értelmében a megválasztandó felügyelőbizottsági/auditbizottsági tag a már korábban bevezetett elv, szabályok és mérték szerint részesül a tisztség ellátása után díjazásban.

Az Igazgatóság – miután a határozati javaslat elfogadását a Felügyelőbizottság is támogatta – az alábbi Közgyűlési Határozatok elfogadására tesz javaslatot.

Határozati javaslat a 6. sz. napirendi pont b) alpontjához:

[■]/2022. (IV.19.) számú Közgyűlési Határozat:

A Közgyűlés – a Magyar Nemzeti Bank vonatkozó engedélye megadásának függvényében, illetve hatályával öt (5) évig terjedő időtartamra – a Társaság felügyelőbizottsági tagjává választja Ginzer Ildikót. Ginzer Ildikó a tisztség ellátása okán a 8/2021. (IV.19.) számú Közgyűlési hatáskörben meghozott Igazgatósági Határozat szerinti díjazásban részesül.

[■]/2022. (IV.19.) számú Közgyűlési Határozat:

A Közgyűlés – a Magyar Nemzeti Bank vonatkozó engedélye megadásának függvényében, illetve hatályával öt (5) évig terjedő időtartamra – a Társaság auditbizottsági tagjává választja Ginzer Ildikót. Ginzer Ildikó a tisztség ellátása okán



a 9/2021. (IV.19.) számú Közgyűlési hatáskörben meghozott Igazgatósági Határozat szerinti díjazásban részesül.

7. NAPIRENDI PONT: A FELÜGYELŐBIZOTTSÁG ÜGYRENDJÉNEK FELÜLVIZSGÁLATA

Előterjesztés a 7. sz. napirendi ponthoz:

A Ptk. 3:122. § [A felügyelőbizottság működése] (3) bekezdése alapján felügyelőbizottság az ügyrendjét maga állapítja meg, és azt a gazdasági társaság legfőbb szerve hagyja jóvá.

A jelenleg hatályos felügyelőbizottsági ügyrend (**Ügyrend**), amely alapján a testület ellátja a feladatait, a 2020. április 24. napján, az addigi változásokkal egységes szerkezetbe foglalt és hatályba lépett Ügyrend. Az Ügyrend felülvizsgálatára vonatkozó előkészítést a Társaság a felügyelőbizottság instrukciói és gyakorlati működésére is figyelemmel elvégezte és megállapította, hogy az alkalmas a bizottsági munka hatékony és eredményes ellátásához, annak megfelelő keretet biztosít, így csupán formai, illetve egy esetben érdemi módosítás indokolt kizárólag. Mivel az Ügyrend III. fejezete (Működés) fő szabálya jelenleg, hogy a „Felügyelőbizottság üléseit az éves munkatervben meghatározott napokon tartja”, azonban felügyelőbizottság munka- és üléstervét – ami a gyakorlatban havi rendszerességgel – célszerű a konkrét napok megjelölése nélkül szerepeltetni, mivel a felügyelőbizottság kellő rugalmasságot kíván tanúsítani az igazgatósági üléseket megelőzően az annak napirendjére tűzött és a felügyelőbizottság által is megtárgyalandó ügyek vonatkozásában.

Mindezen javaslat okán az Ügyrend érdemben annak 3. oldal 2. bekezdésében az aláhúzottak szerint az alábbiak szerint változna:

„A Felügyelőbizottság üléseit főszabály szerint az éves munkatervben meghatározott napokon tartja. A rugalmas és a Társaság egyéb testületeihez igazított, valamint kapcsolt feladatok gördülékeny ellátása érdekében lehetőség van az ülésterv csak havi szintű meghatározására, amely esetben a Társaság Társaságirányításért és prudenciális megfelelőségért felelős vezérigazgató-helyettese koordinációja mellett kerül sor az egyes testületi ülések konkrét időpontjának rögzítésére. Amennyiben a munkatervben foglaltakon túlmenően szükséges a Felügyelőbizottság összehívása, akkor azt Elnök hívja össze. Az összehívás technikai lebonyolítása az Elnök jelzése alapján a Társaságirányításért és prudenciális megfelelőségért felelős vezérigazgató-helyettes feladata. Az ülés összehívásáról – főszabály szerint – az Elnök által felkért személy, az ülés időpontját megelőző 5 naptári nappal elektronikusan, jelszóval védett e-mail üzenet küldésével gondoskodik. Az üzenethez mellékelni kell az előterjesztéseket. A mellékletek a testületi tagoknak biztosított tárhely hozzáférés útján, a tárhelyre történő feltöltéssel kerülnek a tagok számára kézbesítettnek. Az értesítő üzenet tartalmazza az ülés napirendjét, helyszínét, időpontját és az előterjesztések elérésének helyét és tényét. A Felügyelőbizottság ülését, a cél és az ok megjelölésével a Felügyelőbizottság bármely tagja írásban kérheti az Elnöktől, aki a kérelem kézhezvételétől számított 8 napon belül – az elnök által felkért személy közreműködésével – köteles intézkedni a Felügyelőbizottság ülésének 30 napon belüli összehívásáról. Ha az Elnök a kérelemnek nem tesz eleget, a tag maga jogosult az ülés összehívására.”

Az Igazgatóság – miután a határozati javaslat elfogadását a Felügyelőbizottság jóváhagyólag támogatta – az alábbi Közgyűlési Határozat elfogadására tesz javaslatot.



Határozati javaslat a 7. sz. napirendi ponthoz:

[■]/2022. (IV.19.) számú Közgyűlési Határozat:

A Közgyűlés a Felügyelőbizottság Ügyrendjét érdemben annak 3. oldal 2. bekezdésében az alábbi szövegre rendeli változtatni:

„A Felügyelőbizottság üléseit főszabály szerint az éves munkatervben meghatározott napokon tartja. A rugalmas és a Társaság egyéb testületeihez igazított, valamint kapcsolt feladatok gördülékeny ellátása érdekében lehetőség van az ülésterv csak havi szintű meghatározására, amely esetben a Társaság Társaságirányításért és prudenciális megfelelőségért felelős vezérigazgató-helyettese koordinációja mellett kerül sor az egyes testületi ülések konkrét időpontjának rögzítésére. Amennyiben a munkatervben foglaltakon túlmenően szükséges a Felügyelőbizottság összehívása, akkor azt Elnök hívja össze. Az összehívás technikai lebonyolítása az Elnök jelzése alapján a Társaságirányításért és prudenciális megfelelőségért felelős vezérigazgató-helyettes feladata. Az ülés összehívásáról – főszabály szerint – az Elnök által felkért személy, az ülés időpontját megelőző 5 naptári nappal elektronikusan, jelszóval védett e-mail üzenet küldésével gondoskodik. Az üzenethez mellékelni kell az előterjesztéseket. A mellékletek a testületi tagoknak biztosított tárhely hozzáférés útján, a tárhelyre történő feltöltéssel kerülnek a tagok számára kézbesítettnek. Az értesítő üzenet tartalmazza az ülés napirendjét, helyszínét, időpontját és az előterjesztések elérésének helyét és tényét. A Felügyelőbizottság ülését, a cél és az ok megjelölésével a Felügyelőbizottság bármely tagja írásban kérheti az Elnöktől, aki a kérelem kézhezvételétől számított 8 napon belül – az elnök által felkért személy közreműködésével – köteles intézkedni a Felügyelőbizottság ülésének 30 napon belüli összehívásáról. Ha az Elnök a kérelemnek nem tesz eleget, a tag maga jogosult az ülés összehívására.”

8. NAPIRENDI PONT: VÉLEMÉNYNYILVÁNÍTÓ SZAVAZÁS A TÁRSASÁG JAVADALMAZÁSI POLITIKÁJÁRÓL

Előterjesztés a 8. sz. napirendi ponthoz:

Az Alapszabály VIII. pontjában [Javadalmazási politika] foglalt rendelkezés értelmében a „közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik a javadalmazási politikáról való véleménynyilvánító szavazás. A javadalmazási politikát annak jelentős változása esetén, de legalább négyévente a közgyűlés napirendjére kell tűzni.”

A Társaság, figyelemmel a fentebb rögzített szabályra, 2021 évben teljeskörűen átdolgozta a javadalmazás rendszerét. Az így átdolgozott javadalmazási rendszer egy három pillérből



felépülő egységes szerkezetű javadalmazási rendszerként került megalkotásra **(Egységes Javadalmazási Rendszer)**.

A három pillér és így a nyilvános Egységes Javadalmazási Rendszer munkavállalókra vonatkozó rendelkezéseit a jelen CIG Pannónia Javadalmazási Szabályzat **(I. pillér: Javadalmazási Szabályzat)** tartalmazza, amelyet – figyelemmel a hosszú távú részvényesi szerepvállalás ösztönzéséről és egyes törvények jogharmonizációs célú módosításáról szóló 2019. évi LXVII. törvény **(SRD tv.)** rendelkezéseire – kifejezetten az SRD tv. személyi hatálya alá tartozó személyi kör vonatkozásában külön szabályrendszer **(III. pillér: Javadalmazási Politika)** egészíti ki. Ezen felül az Egységes Javadalmazási Rendszer tartalmaz egy, az MRP program keretében elkészített javadalmazási szabályokat **(II. pillér: MRP Javadalmazás)**, mely az I. és II. pillér szabályaival összhangban álló, az MRP Javadalmazásban meghatározott javadalmazási forma és abban körülhatárolt személyi kör tekintetében annak végrehajtását szolgáló, az MRP tv. alapján meghatározott önálló javadalmazási elem, de nem különálló javadalmazási rendszer.

A jelen előterjesztés tárgya a 2021. április hó 19. napján elfogadott és hatályba léptetett III. pillér, vagyis a Javadalmazási Politika átdolgozásáról való véleménynyilvánító döntés meghozatala, amely tartalmazza – többek között – a hatálya alá tartozó személyi kör egzakt meghatározását, a javadalmazás ezen személyi körhöz rendelt rendszerét, a szabályok felülvizsgálatára és végrehajtására irányuló döntéshozatali eljárás bemutatását, valamint a Társaság által működtetett Javadalmazási és Jelölő Bizottság szerepét az SRD tv. által meghatározottak szerint.

Az így átdolgozott Javadalmazási Politika összhangban áll a Társaság által alkalmazott és szintén felülvizsgált és aktualizált „*Testület kiválasztási irányelvek*”⁸ által meghatározottakkal csakúgy, mint az Egységes Javadalmazási Rendszer minden elemével.

A Javadalmazási és Jelölő Bizottság megtárgyalta a Társaság által átdolgozott és aktualizált, a Javadalmazási Politikát. A Javadalmazási Politika aktualizálása, érdemi és formai felülvizsgálata szükségszerű volt, ugyanis a 2021. április hó 19. napján a Társaság Közgyűlése által elfogadott⁹ és ennek okán hatályba lépett szabályzat egy keretrendszert tartalmazott, amelyet a hatályba lépését követően megalkotott stratégia, a teljesítményértékelési rendszer kialakítása, a Társaság könyvvizsgálójának jelzései, a szabályzat személyi hatályát is érintő személyi változások (pl. új vezérigazgató-helyettesi pozíció) is érintettek, így célszerűnek ítélte meg a Társaság a Javadalmazási és Jelölő Bizottság egyetértésével annak 2.0 verziószámon történő átdolgozását és a Közgyűlés elé terjesztését.

Az Igazgatóság intézkedett továbbá a Javadalmazási Politika Részvényesekkel – a Társaság honlapján, a Budapesti Értéktőzsde honlapján és a Magyar Nemzeti Bank által üzemeltetett hivatalos közzétételi helyen történő közzététel útján – való közléséről, mely ez által korlátozás nélkül hozzáférhető és letölthető.

8

https://www.cigpannonia.hu/docs/default-source/t%C3%A1rsas%C3%A1gir%C3%A1ny%C3%ADt%C3%A1s/l%20nl%20test%C3%BCleti%20kiv%C3%A1laszt%C3%A1si%20ir%C3%A1nyelvek%20220309.pdf?sfvrsn=fa7ccb6c_4

⁹ 12/2021. (IV.19.) számú Közgyűlési hatáskörben meghozott Igazgatósági Határozat



Határozati javaslat a 8. sz. napirendi ponthoz:

[■]/2022. (IV.19.) számú Közgyűlési Határozat:

A Közgyűlés elfogadja és egyetért a Társaság javadalmazási politikáját bemutató „A CIG PANNÓNIA ÉLETBIZTOSÍTÓ NYILVÁNOSAN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG JAVADALMAZÁSI POLITIKÁJA az SRD tv. 2.§ (2) bekezdésében meghatározott személyi kör vonatkozásában (az Egységes Javadalmazási Rendszer III. pillére) 2.0 elnevezésű szabályzatában foglaltakkal, annak formai és tartalmi elemeit jóváhagyja.

9. NAPIRENDI PONT: VÉLEMÉNYNYILVÁNÍTÓ SZAVAZÁS A TÁRSASÁG JAVADALMAZÁSI JELENTÉSÉRŐL

Előterjesztés a 9. sz. napirendi ponthoz:

A Társaság köteles évente a javadalmazási politika szerint javadalmazási jelentést (**Jelentés**) készíteni, elsőként a 2021. év vonatkozásában és azt követően minden évben.

A Javadalmazási és Jelölő Bizottság javaslatai szerint megtárgyalt és az Igazgatóság által elfogadott Jelentés világos és érthető, valamint alkalmas arra, hogy átfogó áttekintést adjon a legutóbbi (2021) üzleti évben megítélt vagy annak eredményei alapján járó, a javadalmazási szabályoknak megfelelően bármilyen formában az egyes igazgatók (Igazgatósági tag/felügyelőbizottsági tag/vezérigazgató/vezérigazgató-helyettes, együttesen: Igazgatók) részére megállapított összes javadalmazásról, ideértve az üzleti évben (2021) újonnan alkalmazott igazgatókat is.

A Jelentés alapján a Társaság szabályozói környezet által a szabályozott piaci jelenlét okán meghatározott, kellő részletességű, transzparens és a nyilvánosság számára elérhető javadalmazási rendszere bemutatásra kerül az adott üzleti év (2021) vonatkozásában. Mindez hozzájárul ahhoz, hogy a nyilvánosság visszamutatással meggyőződhesen az adott üzleti év vonatkozásában arról, hogy az igazgatói pozíciót betöltő személyek javadalmazása összhangban áll-e a Társaság Egységes Javadalmazási Rendszerében foglaltakkal, üzleti stratégiájával, megállapított céljaival, a fejlődés fenntarthatóságával közép és hosszú távon.

A Jelentés magában foglalja az azonos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény szerinti anyavállalatot és annak minden leányvállalatát magába foglaló csoporthoz tartozó társaságoktól kapott minden javadalmazást.

A Társaság állandó könyvvizsgálója ellenőrizte, hogy a javadalmazási jelentésben szerepelnek-e a vonatkozó és jelenleg hatályos jogszabályban meghatározott információk.



Az Igazgatóság intézkedett továbbá a Javadalmazási Jelentés Részvényesekkel – a Társaság honlapján, a Budapesti Értéktőzsde honlapján és a Magyar Nemzeti Bank által üzemeltetett hivatalos közzétételi helyen történő közzététel útján – való közléséről, mely ez által korlátozás nélkül hozzáférhető és letölthető.

Határozati javaslat a 9. sz. napirendi ponthoz:

[■]/2022. (IV.19.) számú Közgyűlési Határozat:

A Közgyűlés elfogadja és egyetért a Társaság 2021. üzleti évre vonatkozó Javadalmazási Jelentésében foglaltakkal, annak formai és tartalmi elemeit jóváhagyja.

10. NAPIRENDI PONT: TÁJÉKOZTATÁS SAJÁT RÉSZVÉNYEK MEGSZERZÉSÉRE IRÁNYULÓ KÖZGYŰLÉSI FELHATALMAZÁSRÓL, DÖNTÉS SAJÁT RÉSZVÉNY SZERZÉSÉRE IRÁNYULÓ FELHATALMAZÁSRÓL

Előterjesztés a 10. sz. napirendi ponthoz:

Az Igazgatóság emlékeztet, hogy a Társaság 2021 évi közgyűlése¹⁰ a 13/2021. (IV.19.) számú határozatával hatalmazta fel az Igazgatóságot saját részvény megszerzésére. Az Igazgatóság a Ptk 3:223. § (1) alapján arra kapott felhatalmazást, hogy a Társaság által kibocsátott, dematerializált, HUF 33,-, azaz harminchárom forint névértékű törzsrészvények tulajdonjogát a hivatkozott Közgyűlési Határozatban foglalt feltételek szerint megszerezze a Társaság javára.

A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.) 3:223. § [Döntéshozatal a saját részvény megszerzéséről] (1) bekezdése értelmében a saját részvény megszerzésének feltétele, hogy a közgyűlés – a megszerezhető részvények fajtájának, osztályának, számának, névértékének, visszerthes megszerzés esetén az ellenérték legalacsonyabb és legmagasabb összegének meghatározása mellett – előzetesen felhatalmazza az igazgatóságot a saját részvény megszerzésére. A felhatalmazás tizennyolc hónapos időtartamra szól.

A Társaság saját részvényeinek száma jelenleg 0 darab, 33 forint névértékű, HU0000180112 ISIN kóddal rendelkező törzsrészvény, amely a Társaság által kibocsátott részvénytartalék 0%-át testesíti meg. A szabályok értelmében a Társaság az alaptőke huszonöt százalékát meg nem haladó mértékben megszerezheti az általa kibocsátott részvényeket. A vásárlás azonban az SII követelményeknek való megfelelést nem akadályozhatja. A saját részvények mértékének megállapításánál a részvénytársaság tulajdonaként kell figyelembe venni a részvénytársaság többségi befolyása alatt álló jogi személy – ideértve a külföldi székhellyel

¹⁰ Közgyűlési hatáskörben meghozott igazgatósági határozat formájában



rendelkező, a rá irányadó jog szerint korlátolt felelősségű társaságnak vagy részvénytársaságnak minősülő gazdasági társaság – tulajdonában álló részvényeket is. A részvénytársaság tulajdonában álló részvényként kell figyelembe venni azokat a részvényeket is, amelyeket tulajdonosuk a részvénytársaság javára szerzett meg vagy tart magánál, továbbá azokat a saját részvényeket, amelyeket a részvénytársaság követelés biztosítékaul fogad el. Korlátként szerepel, hogy a Társaság az alapítás vagy az alaptőke felemelése során nem szerezheti meg saját részvényeit, illetőleg a saját részvényeit ellenérték fejében akkor szerezheti meg, ha az osztalékfizetés feltételei fennállnak. A saját részvények ellenértékét a társaság az osztalékként kifizethető vagyon terhére fizetheti ki.

A felhatalmazás jelenleg, és 2022. év október hónap 24. napjáig fennáll, azonban az Igazgatóság a Társaság jövőjébe fektetett bizalom kinyilvánítása okán és a stratégiájának megvalósítása érdekében már most élni kíván a saját részvények megszerzésére vonatkozó – a korábbinál általánosabb, de mégis kellően konkrét célok mentén megvalósítandó – felhatalmazás megszerzésének lehetőségével. A Társaság stratégiai céljai megvalósításaként, így különösen

- akvizíciós tranzakciók során a saját részvények fizetési eszközként való felhasználása,
- a részvényalapú ösztönzési rendszerek működtetése (az MRP szervezet részére történő juttatás biztosítása), illetőleg
- a tőkeszerkezet optimalizálási lehetőségének elősegítése

érdekében.

A Társaság Igazgatósága a fentebb rögzített előzmények, szabályok és célok figyelembevételével mellett javasolja, hogy a Közgyűlés adjon felhatalmazást a további törvény által lehetővé tett időszakokra is legfeljebb a Társaság által kibocsátott 33 forint névértékű, HU0000180112 ISIN kóddal rendelkező törzsrészvény 5%-át kitevő részvénymennyiség megszerzésére. Visszterhes részvénytulajdonlás esetén az ellenérték legmagasabb és legalacsonyabb összegét a Társaság a továbbiakban is a napi tőzsdei árfolyam + / - 20% -ában határozná meg.

Az Igazgatóság – miután a határozati javaslat elfogadását a Felügyelőbizottság is támogatta – az alábbi Közgyűlési Határozat elfogadására tesz javaslatot.

Határozati javaslat a 12. sz. napirendi ponthoz:

[■]/2021. (IV.19.) számú Közgyűlési Határozat:

A Közgyűlés döntése értelmében felhatalmazást kap az Igazgatóság a Ptk 3:223. § (1) alapján, hogy a Társaság által kibocsátott, dematerializált, HUF 33,-, azaz harminchárom forint névértékű törzsrészvények tulajdonjogát a jelen Közgyűlési Határozatban foglalt feltételek szerint megszerezze a Társaság javára, akként, hogy – a jelenleg a Társaság saját részvényeinek minősülő részvények darabszámával



együttesen – a Társaság tulajdonában egyidejűleg legfeljebb a Társaság által kibocsátott teljes részvénytőke 5%-át kitevő darab saját részvény lehet. A saját részvény megszerzésére ingyenesen és visszterhesen is sor kerülhet. Visszterhes szerzés esetén a tőzsdei és nyilvános ajánlat útján, vagy tőzsdén kívüli jogügylet útján, ideértve a saját részvény megszerzésére jogosító pénzügyi eszköz által biztosított jog (pl. vételi jog, átcserélési jog stb.) gyakorlása útján történő megszerzést is. Visszterhes részvénytőkeszerzés során alkalmazott ellenérték legalább legmagasabb és legalacsonyabb összegét a Társaság a napi tőzsdei árfolyam + / - 20%-ában határozta meg.

CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt.

Igazgatóság