



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

A CIG PANNÓNIA ÉLETBIZTOSÍTÓ NYRT.

(székhely: 1097 Budapest Könyves Kálmán krt. 11, „B” épület; cégjegyzékszám: 01 10 045857;
nyilvántartó bíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága;)

**2025. ÁPRILIS 17. NAPJÁN TARTANDÓ ÉVES RENDES
KÖZGYŰLÉSE RÉSZÉRE**

A Közgyűlés tervezett időpontja:	2025. április hó 17. (csütörtök) 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
COAF esemény azonosító:	HU20250306021798

A **CIG Pannónia Életbiztosító Nyilvánosan Működő Részvénytársaság** (székhelye: 1097 Budapest Könyves Kálmán krt. 11, „B” épület, cégjegyzékszám: 01 10 045857 (**Társaság**) Igazgatósága **2025. év április hó 17. 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 TERVEZETT KÖZGYŰLÉS NAPIRENDI PONTJAI

1. Döntés a Társaság 2024. 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;
2. Döntés a Társaság 2024. 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;
3. Döntés a 2024. évi adózott eredmény felhasználásáról;
4. Döntés a Társaság 2024. évre vonatkozó Felelős Társaságirányítási Jelentésének (FTJ) elfogadásáról



5. Döntés az Igazgatóság munkájának értékeléséről, tagjai részére a felmentvény kiadásáról;
6. Döntés a Felügyelőbizottság ügyrendjének jóváhagyásáról;
7. Véleménynyilvánító szavazás a Társaság Javadalmazási Jelentéséről;
8. Tájékoztatás saját részvények megszerzésére irányuló közgyűlési felhatalmazásról, döntés saját részvény szerzésére irányuló felhatalmazásról.

1. NAPIRENDI PONT: DÖNTÉS A TÁRSASÁG 2024. ÉVRE VONATKOZÓ, AZ EU ÁLTAL BEFOGADOTT NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI STANDARDOK (IFRS) ALAPJÁN ELKÉSZÍTETT ÉVES BESZÁMOLÓJÁNAK ELFOGADÁSÁRÓL AZ IGAZGATÓSÁG ELŐTERJESZTÉSE, AZ AUDITBIZOTTSÁG ÉS A FELÜGYELŐBIZOTTSÁG VÉLEMÉNYE ÉS A KÖNYVVIZSGÁLÓ NYILATKOZATA ALAPJÁN

Előterjesztés az 1. sz. napirendi ponthoz:

A jelen napirendi ponttal összefüggésben Igazgatóság tájékoztatja a Tisztelt Részvényeseket, hogy elkészítette a Társaság 2024. évre vonatkozó IFRS-ek 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 25/2025. 03. 26. sz. CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. Igazgatósági Határozatával úgy döntött, hogy a Társaság 2024. évre vonatkozó, IFRS szerinti **egyedi**, nem konszolidált éves jelentését annak valamennyi mellékletével együtt **169 345 millió forint** mérlegfőösszeggel, **695 millió forint** adózott eredménnyel, valamint **1 240 millió forint** teljes átfogó jövedelemmel a Részvényesek elé terjeszti elfogadásra azzal, hogy a társaság tőkemegfelelési mutatója stabil, 201%.

Az Igazgatóság továbbá tájékoztatja a Tisztelt Részvényeseket, hogy elkészítette a Társaság 2024. 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 tájékoztatja továbbá a Tisztelt Részvényeseket, hogy a Társaság Felügyelőbizottsága és Auditbizottsága elkészítette a Társaság 2024. évre vonatkozó egyedi éves jelentéséhez kapcsolódóan, a Felügyelőbizottság és az Auditbizottság 2024. 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 2024. évre vonatkozó egyedi 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 ponthoz:

[■]/2025. (IV.17.) számú Közgyűlési Határozat:

A Közgyűlés jelen határozatával elfogadja AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL BEFOGADOTT NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI STANDARDOK ALAPJÁN KÉSZÍTETT 2024. ÉVI **EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ÉS ÜZLETI JELENTÉSÉT** annak valamennyi mellékletével együtt

- › 169 345 millió forint mérlegfőösszeggel,
- › 695 millió forint adózott eredménnyel, valamint
- › 1 240 millió forint teljes átfogó jövedelemmel.

A Közgyűlés továbbá jelen határozattal a Társaság 2024. 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 2024. évre vonatkozó jelentését, valamint a Könyvvizsgáló által elkészített jelentést megismerte és tudomásul vette.

2. NAPIRENDI PONT: DÖNTÉS A TÁRSASÁG 2024. 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 a 2. sz. napirendi ponthoz:

A jelen napirendi ponttal összefüggésben az Igazgatóság elkészítette és 26/2025. 03. 26. 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 2024. év gazdálkodása alapján kiemeli, hogy

- › Társaságunk a kijelölt és időszakosan felülvizsgált Növekedési Stratégia mentén halad, mely a díjak és az új szerzések növekedésében, valamint a növekedés dinamikájában is tetten érhető,
- › Konszolidált adózott eredményünk egy év alatt 2,7 milliárd forinttal – 66%-kal - növekedett a tavalyi, IFRS 17 szerinti eredményhez viszonyítva – elérve a 6 742 millió forintos rekord értéket (az olasz kezesi termékek miatti eredményhatástól és az extra-profit adóhatástól megtisztított konszolidált adózott eredményünk),
- › Díjbevételeink 34%-kal, több mint 14,5 milliárd forinttal – az Életbiztosító díjai 35%-kal, míg az EMABIT díjbevételei 31%-kal – növekedtek egy év alatt, a tárgyévet megelőző 2023-es üzleti évhez képest; elérve így a 57,3 milliárd forintot,
- › A díjbevétel növekedés motorjai befektetési egységekhez kötött életbiztosítások (8,7 milliárd forintos növekedés), a vállalati vagyonszolgáltatási, és a csoportos baleset- és egészségbiztosítási termékeink (2,7 milliárd Ft-os, illetve 1,7 milliárd forintos éves növekedés) szolgáltatásaink voltak.

A Csoport Szolvencia II szerinti konszolidált tőke megfelelése 2024. év végén 194 % 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 2024. évre vonatkozó IFRS-ek alapján elkészített konszolidált éves jelentését **183 672 millió forint** mérlegfőösszeggel, **1 279 millió forint** adózott eredménnyel és **1 728 millió forint** teljes átfogó jövedelemmel javasolja a Közgyűlés elé terjeszteni elfogadásra.

Az Igazgatóság továbbá tájékoztatja a Tisztelt Részvényeseket, hogy elkészítette a Társaság 2024. 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 2024. évre vonatkozó konszolidált éves jelentéséhez kapcsolódóan a Felügyelőbizottság és Auditbizottság 2024. 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 2024. 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 a 2. sz. napirendi ponthoz:

[■]/2025. (IV.17.) számú Közgyűlési Határozat:

A Közgyűlés jelen határozattal elfogadja a Társaság EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL BEFOGADOTT NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI STANDARDOK ALAPJÁN KÉSZÍTETT 2024. ÉVI **KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ÉS KONSZOLIDÁLT ÜZLETI JELENTÉSÉT** annak valamennyi mellékletével együtt

- › **183 672 millió forint mérlegfőösszeggel,**
- › **1 279 millió forint adózott eredménnyel, valamint**
- › **1 728 millió forint teljes átfogó jövedelemmel.**

A Közgyűlés továbbá jelen határozattal a Társaság 2024. 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 2024. évre vonatkozó jelentését, valamint a Könyvvizsgáló által elkészített jelentést megismerte és tudomásul vette.

3. NAPIRENDI PONT: DÖNTÉS A 2024. ÉVI ADÓZOTT EREDMÉNY FELHASZNÁLÁSÁRÓL

Előterjesztés a 3. sz. napirendi ponthoz:

A Társaság még a 2021-es év során érdemi vállalati, illetve vállalatcsoporti stratégia kidolgozása mellett döntött, amelynek – többek között – egyik részeleme a magyar piacon a vagyonbiztosítási (non life) értékesítés és üzletág újbóli felépítése és nyereséges működtetése, a személybiztosítási értékesítési termékmix változtatása, a súlyponti értékesítési számok korrekciója, a hiányzó értékesítési csatornák felépítése és sikeres működtetése, továbbá a meglévő értékesítési kapacitásának bővítése, amely értelemszerűen igényli egy befektetési időszak meglétét és ennek finanszírozását is. Társaságunk 2024-es év folyamán további érdemi lépéseket tett a vázolt cél elérésének teljeskörű megvalósítására, melynek megfelelően mind személyi állományában, mind a szabályozási, szerződési keretrendszerében kidolgozta, működteti a viszontbiztosítási keretrendszert és mindenben a 2021. július hó 19. napján meghirdetett és jelenleg felülvizsgálat alatt lévő Növekedési Stratégia mentén halad.

Az említett feladatok, valamint a további – kiemelten beruházásigényes – tervek

- (i) egyfelől finanszírozási oldalon, a mesterséges intelligencia segítségével személyre szabható biztosítási termékek fejlesztése tárgykörben megvalósítandó informatikai fejlesztésekben, másfelől és kiemelten
- (ii) az Igazgatóság folyamatos monitoring tevékenysége keretében elhatározott és szükségzerű, a 100%-os leányvállalatát, a CIG Pannónia Első Magyar Általános Biztosító Zrt.-t (EMABIT) elsődlegesen érintő un. olasz ügyek¹ stratégiai felülvizsgálatát jelentették a peres és a peren kívüli stratégiai elemekre is kiterjedően, annak érdekében, hogy annak eredményeként biztosítani lehessen az ezen ügyekből eshetőlegesen fakadó jövőbeli szenáriók prudens módon történő kezelését, valamint, hogy a fejlődés jelen, immár a menedzsment álláspontja szerinti stabil növekedési szakaszában annak a külső és múltbeli gátló körülményektől, negatív elemektől való „megtisztítása” útján a további stratégiai célok megvalósítása megtörténhessen.

Mindez szavatolótoke kérdésében addicionális erőforrásokat igényel, amely erőforrások biztosítása – ha csak időszakosan is és nem felülírva a Társaság konzervatív osztalékpolitikáját és elkötelezettségét e téren – negatívan befolyásolta az elért eredmények ellenére a tárgyévra vetített osztalékfizetési képességet.

Az Igazgatóság mind a Növekedési Stratégiában, mind pedig az arra épülő következetes kommunikációjában hangsúlyozta a konzervatív osztalékpolitika jelentőségét és priorizálását, azonban a 2024-es üzleti év zárásával olyan korlátokat azonosított, amelyek időszakosan gátat szabnak a tavalyi év eredményeiből való osztalékfizetésnek annak ellenére, hogy a technikai (eredmény és eredménytartalék oldali) lehetőség adott, de a biztosításszakmai fejlődés, a

¹ **olasz ügyek:** az EMABIT olasz kárügyeinél fennállt és fennálló kockázatok és azok kezelésének összefoglaló neve, elsősorban takarja ezen ügyek kezelésére, valamint a folyamatban lévő jogi ügyek kezelésének stratégiáját, a meglévő kártartalékok és regressztartalékok helyzetét és felülvizsgálatát.



fejlesztések előtérbe helyezése mellett a prudencia oldaláról közelítve szükséges, sőt a jelen ismereteink alapján és az időtényező figyelembe vétele mellett elvárt az olasz ügyek „kifuttatásához” felhasználható tartalékok mindenkor ismereteink szerinti transzparens biztosítása.

Az Igazgatóság az osztalékfizetés időleges elmaradásának háttere kapcsán aláhúzza, hogy kiemelt jelentőséget tulajdonít a közkézhányad jelenlétének, amely a kellő likviditás és a részvényesi ellenőrzés alapja, valamint a hosszútávú szabályozott piaci jelenlét garanciája, így reményét fejezi ki a tekintetben, hogy a jelen előterjesztés nem lesz gátja a Társaság működésére optimalizált befektetői kör kialakítására és megtartására vonatkozó erőfeszítéseinknek.

Mindezek alapján a javaslatunk:

Határozati javaslat a 3. sz. napirendi ponthoz:

[■]/2025. (IV.17.) számú Közgyűlési Határozat:

A Közgyűlés úgy határoz, hogy a Társaság a 2024-es üzleti év az adózott eredményének és eredménytartalékának terhére nem fizet osztalékot.

4. NAPIRENDI PONT: DÖNTÉS A TÁRSASÁG 2024. ÉVRE VONATKOZÓ FELELŐS TÁRSASÁGIRÁNYÍTÁSI JELENTÉSÉNEK (FTJ) ELFOGADÁSÁRÓL

Előterjesztés a 4. sz. napirendi ponthoz:

Az Igazgatóság tájékoztatja a Tisztelt Részvényeseket, hogy elkészítette a Társaság társaságirányítási gyakorlatát bemutató Felelős Társaságirányítási 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 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 részvénytársaság Igazgatósága köteles az éves rendes közgyűlés elé terjeszteni a részvénytársaság 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 tizennegyedik alkalommal terjeszti a közgyűlés elé a Budapesti Értéktőzsde Felelős Társaságirányítási Ajánlásainak



megfelelően elkészített – és a Társaság Felügyelőbizottsága által előzetesen jóváhagyott – Felelős Társaságirányítási Jelentést².

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

Határozati javaslat a 4. sz. napirendi ponthoz:

[■]/2025. (IV.17.) számú Közgyűlési Határozat:

A Közgyűlés elfogadja a Budapesti Értéktőzsde Nyrt. Felelős Társaságirányítási Ajánlásai alapján készült, és a Társaság Felügyelőbizottsága által előzetesen jóváhagyott 2024. évi Felelős Társaságirányítási Jelentést.

5. NAPIRENDI PONT: DÖNTÉS AZ IGAZGATÓSÁG MUNKÁJÁNAK ÉRTÉKELESÉRŐL, TAGJAI RÉSZÉRE ADHATÓ FELMENTVÉNY MEGADÁSÁRÓL

Előterjesztés az 5. 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.

A határozati javaslat elfogadását a Felügyelőbizottság támogatja.

Határozati javaslat az 5. sz. napirendi ponthoz:

² 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.



[■]/2025. (IV.17.) számú Közgyűlési Határozat:

A Közgyűlés a Társaság Alapszabálya VIII. fejezetének 5. pontja alapján elfogadja az Igazgatóságnak a 2024. 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 megállapítja, hogy

dr. Bogdánffy Péter	az Igazgatóság tagja/elnöke
dr. Fedák István	az Igazgatóság tagja
dr. Dakó Gábor	az Igazgatóság tagja
Ódorné Angyal Zsuzsanna	az Igazgatóság tagja ³

a 2024. üzleti évben az ügyvezetési tevékenységet megfelelően látta el és úgy határoz, hogy részükre a felmentvényt a 2024-es üzleti évre megadja. A felmentvény megadása igazolja, hogy az Igazgatóság tagjai 2024-ben a Társaság ügyvezetését a Társaság érdekeinek elsődlegessége alapján végezték.

6. NAPIRENDI PONT: **DÖNTÉS A FELÜGYELŐBIZOTTSÁG ÜGYRENDJÉNEK JÓVÁHAGYÁSÁRÓL**

Előterjesztés a 6. sz. napirendi ponthoz:

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

A jelenleg hatályos felügyelőbizottsági ügyrend (**Ügyrend⁴**), amely alapján a testület ellátja a feladatait, a 2020. április 24. napján, az időközbeni változásokkal egységes szerkezetbe foglalt és hatályba lépett – a 11/2024. (IV.18.) Közgyűlési határozattal jóváhagyott Ügyrend. Az Ügyrend felülvizsgálatára vonatkozó előkészítést a Társaság a Felügyelőbizottság instrukciói és gyakorlati működésére is figyelemmel elvégezte, mely alapján a Felügyelőbizottság megállapította, hogy az alkalmas a bizottsági munka hatékony és eredményes ellátásához, annak megfelelő keretet biztosít, így csupán a munka keretét is megadó egyes rendelkezések pontosításai indokoltak, valamint egyes kiegészítések figyelemmel a Magyar Nemzeti Bank - az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatokról, továbbá a környezeti fenntarthatósági szempontok érvényesítéséről a biztosítók tevékenységében - 12/2023. (XI.27.) számú ajánlására és az annak történő megfelelésre.

A jelenleg hatályos Ügyrend III. pontjának 2. bekezdése az alábbiak szerint rendelkezik:

³ Ódorné Angyal Zsuzsanna 2024. február 2. napjával lemondott a Társaságban, valamint annak leányvállalatában, a CIG Pannónia Első Magyar Általános Biztosító Zrt.-ben betöltött testületi megbízatásáról.

⁴ 2.1 verziószám, amely a módosítás okán 2.2-re változna



Az ülés összehívásáról – főszabály szerint – az Elnök által felkért személy, az ülés időpontját megelőző 5 naptári nappal elektronikusan 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.

Mindezen javaslat okán az Ügyrend érdemben annak 4. oldal III. pont 2. bekezdésében az aláhúzottak szerint változna:

Az ülés összehívásáról – főszabály szerint – az Elnök által felkért személy, az ülés időpontját megelőző 5 naptári nappal elektronikusan 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. Az egyes napirendi pontokhoz szánt írásbeli előterjesztéseket az ülést – fő szabály szerint – legalább három (3) munkanappal megelőzően a tagok részére az erre a célra rendszeresített testületi tárhely alkalmazásával kell megküldeni (fel kell tölteni). A Társaság törekszik arra, hogy az előterjesztések a végső határidőt megelőzően, összességében legalább öt (5) munkanappal megelőzően megküldésre kerüljenek a tagok részére. Az előterjesztések a testületi tagoknak biztosított tárhely hozzáférés útján, a tárhelyre történő feltöltéssel kerülnek a tagok számára kézbesítettnek.

A jelenleg hatályos Ügyrend IV. pontjának 1. bekezdése az alábbi pontokkal kerülne kiegészítésre:

- m) nyomonköveti és felügyeli a Társaság stratégiáját és annak gyakorlati megvalósítását*
- n) figyelemmel kíséri a Társaságot érintő éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatokat és azok esetleges változásait (szükséges esetén) a kockázati kontroll funkciót ellátó személy beszámoltatása útján, figyelemmel kíséri továbbá a fenntarthatósági „akcióterv”-et.*

Mindezen javaslat okán az Ügyrend érdemben annak 6. oldal IV. pont 1. bekezdésében az aláhúzottak szerint változna:

A Felügyelőbizottság jogai és kötelezettségei:

- a) a közgyűlés elé kerülő minden előterjesztést megvizsgál, és ezekkel kapcsolatos álláspontját a közgyűlésen ismerteti;*
- b) a Felügyelőbizottság a Társaság irataiba, számviteli nyilvántartásaiba, könyveibe betekinhet, a vezető tisztségviselőktől és a Társaság munkavállalóitól felvilágosítást kérhet, a Társaság fizetési számláját, pénztárát, értékpapír- és áruállományát, valamint szerződéseit megvizsgálhatja és szakértővel megvizsgáltathatja;*



- c) ha ellenőrző tevékenységéhez szakértőket kíván igénybe venni, a Felügyelőbizottság erre irányuló kérelmét az ügyvezetés köteles teljesíteni;
- d) ha a Felügyelőbizottság megítélése szerint az ügyvezetés tevékenysége jogszabályba, alapszabályba, illetve a gazdasági társaság legfőbb szervének határozataiba ütközik, vagy egyébként sérti a Társaság érdekeit, összehívhatja a Társaság legfőbb szervének rendkívüli ülését e kérdés megtárgyalása és a szükséges határozatok meghozatala érdekében;
- e) elfogadja az igazgatóságnak az ügyvezetésről, a társaság vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról készített jelentését;
- f) a könyvvizsgáló a Felügyelőbizottság ülésén tanácskozási joggal részt vehet, a Felügyelőbizottság felhívása esetén a könyvvizsgáló a Felügyelőbizottság ülésén köteles részt venni;
- g) köteles napirendre tűzni a könyvvizsgáló által megtárgyalásra javasolt ügyeket;
- h) megtárgyalja a Bit. 84. §. (2) bekezdése alapján a megfelelőségi feladatkört ellátó személy jogszabályokban és szabályzatokban foglaltaknak megfeleléséről szóló – évente legalább egyszer elkészített – jelentését;
- i) amennyiben a társaság vagy annak vezetése a társaság hivatalos könyvvizsgálóját megbízza más szakmai szolgáltatások nyújtásával is, és a megbízási díj, a munka típusa, vagy bármely más, a megbízással kapcsolatos körülmény a tulajdonosoknak jelentős ráfordítást jelenthet, érdekütközést idézhet elő, vagy bármilyen más módon lényeges hatással lehet az üzletmenetre;
- j) dönt az Audit bizottság által előterjesztett javaslatokról;
- k) megtárgyalja az audit bizottság beszámolóját.
- l) az Audit bizottság tájékoztatása alapján dönt külső tanácsadó szolgáltatásainak igénybeviteléről,
- m) nyomonköveti és felügyeli a Társaság stratégiáját és annak gyakorlati megvalósítását
- n) figyelemmel kíséri a Társaságot érintő éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatokat és azok esetleges változásait (szükséges esetén) a kockázati kontroll funkciót ellátó személy beszámoltatása útján, figyelemmel kíséri továbbá a fenntarthatósági „akcióterv”-et.

Határozati javaslat a 6. sz. napirendi ponthoz:

[■]/2025. (IV.17.) számú Közgyűlési Határozat:

A Közgyűlés jóváhagyja a Felügyelőbizottság felülvizsgált Ügyrendjét.

A Felügyelőbizottság Ügyrendjének III. pont 1. bekezdése az alábbiak szerint módosul:

Az ülés összehívásáról – főszabály szerint – az Elnök által felkért személy, az ülés időpontját megelőző 5 naptári nappal elektronikusan e-mail üzenet küldésével gondoskodik. Az értesítő üzenet tartalmazza az ülés napirendjét, helyszínét, időpontját és az előterjesztések elérésének helyét és tényét. Az egyes napirendi pontokhoz szánt írásbeli előterjesztéseket az ülést – fő szabály szerint – legalább három (3) munkanappal megelőzően a tagok részére az erre a célra rendszeresített testületi tárhely alkalmazásával kell megküldeni (fel kell tölteni). A Társaság törekszik arra, hogy az előterjesztések a végső határidőt megelőzően, összességében legalább



öt (5) munkanappal megelőzően megküldésre kerüljenek a tagok részére. Az előterjesztések a testületi tagoknak biztosított tárhely hozzáférés útján, a tárhelyre történő feltöltéssel kerülnek a tagok számára kézbesítettnek.

A Felügyelőbizottság Ügyrendjének IV. pont 1. bekezdése az alábbiak szerint módosul:

A Felügyelőbizottság jogai és kötelezettségei:

- a) a közgyűlés elé kerülő minden előterjesztést megvizsgál, és ezekkel kapcsolatos álláspontját a közgyűlésen ismerteti;
- b) a Felügyelőbizottság a Társaság irataiba, számviteli nyilvántartásaiba, könyveibe betekinthez, a vezető tisztségviselőktől és a Társaság munkavállalóitól felvilágosítást kérhet, a Társaság fizetési számláját, pénztárát, értékpapír- és áruállományát, valamint szerződéseit megvizsgálhatja és szakértővel megvizsgáltathatja;
- c) ha ellenőrző tevékenységéhez szakértőket kíván igénybe venni, a Felügyelőbizottság erre irányuló kérelmét az ügyvezetés köteles teljesíteni;
- d) ha a Felügyelőbizottság megítélése szerint az ügyvezetés tevékenysége jogszabályba, alapszabályba, illetve a gazdasági társaság legfőbb szervének határozataiba ütközik, vagy egyébként sérti a Társaság érdekeit, összehívhatja a Társaság legfőbb szervének rendkívüli ülését e kérdés megtárgyalása és a szükséges határozatok meghozatala érdekében;
- e) elfogadja az igazgatóságnak az ügyvezetésről, a társaság vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról készített jelentését;
- f) a könyvvizsgáló a Felügyelőbizottság ülésén tanácskozási joggal részt vehet, a Felügyelőbizottság felhívása esetén a könyvvizsgáló a Felügyelőbizottság ülésén köteles részt venni;
- g) köteles napirendre tűzni a könyvvizsgáló által megtárgyalásra javasolt ügyeket;
- h) megtárgyalja a Bit. 84. §. (2) bekezdése alapján a megfelelőségi feladatkört ellátó személy jogszabályokban és szabályzatokban foglaltaknak megfeleléséről szóló – évente legalább egyszer elkészített – jelentését;
- i) amennyiben a társaság vagy annak vezetése a társaság hivatalos könyvvizsgálóját megbízza más szakmai szolgáltatások nyújtásával is, és a megbízási díj, a munka típusa, vagy bármely más, a megbízással kapcsolatos körülmény a tulajdonosoknak jelentős ráfordítást jelenthet, érdekütközést idézhet elő, vagy bármilyen más módon lényeges hatással lehet az üzletmenetre;
- j) dönt az Audit bizottság által előterjesztett javaslatokról;
- k) megtárgyalja az audit bizottság beszámolóját.
- l) az Audit bizottság tájékoztatása alapján dönt külső tanácsadó szolgáltatásainak igénybevételéről,
- m) nyomonköveti és felügyeli a Társaság stratégiáját és annak gyakorlati megvalósítását
- n) figyelemmel kíséri a Társaságot érintő éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatokat és azok esetleges változásait (szükséges esetén) a kockázati kontroll funkciót ellátó személy beszámoltatása útján, figyelemmel kíséri továbbá a fenntarthatósági „akcióterv”-et



7. NAPIRENDI PONT: VÉLEMÉNYNYILVÁNÍTÓ SZAVAZÁS A TÁRSASÁG JAVADALMAZÁSI JELENTÉSÉRŐL

Előterjesztés a 7. 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 (2024) 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 (2024) 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 (2024) vonatkozásában, egyben – visszamutatásul – tartalmazza a Közgyűlés által a 2022. április hó 19. napján elfogadott „a Társaság 2021. üzleti évre vonatkozó Javadalmazási Jelentésében, az azt követő 2023-as évben nyilvánosságra hozott, 2022. üzleti évre vonatkozó jelentésben, valamint a 2024-es évben nyilvánosságra hozott, 2023. üzleti évre vonatkozó jelentésben foglaltakat. Mindez hozzájárul ahhoz, hogy a nyilvánosság – immár négy üzleti év összehasonlítása által – visszamutatással meggyőződhesen a 2024-es 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 7. sz. napirendi ponthoz:

[■]/2025. (IV.17.) számú Közgyűlési Határozat:

A Közgyűlés elfogadja és egyetért a Társaság 2024. üzleti évre vonatkozó Javadalmazási Jelentésében foglaltakkal, annak formai és tartalmi elemeit jóváhagyja.

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

Előterjesztés a 8. sz. napirendi ponthoz:

Az Igazgatóság emlékeztet, hogy a Társaság 2024. évi közgyűlése a **13/2024. (IV.18.)** 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 részvénytársaság 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 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 2025. év októberéig fennáll, azonban az Igazgatóság a Társaság jövőjébe fektetett bizalom kinyilvánítása okán és a stratégiájának megvalósítása érdekében élni kíván továbbra is a saját részvények megszerzésére vonatkozó 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 kíván saját részvény tranzakciók lebonyolítása érdekében felhatalmazással bírní.

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 részvénytőzsdén megvásárlására. Visszterhes részvénytőzsdén megvásárlás esetén az ellenérték legmagasabb és legalacsonyabb összegét a Társaság a továbbiakban is a napi tőzsdéi 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 8. sz. napirendi ponthoz:

[■]/2025. (IV.17.) 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 részvénytőzsdén megvásárlás 5%-át kitevő darab saját részvény lehet. A saját részvény megszerzésére ingyenesen és visszterhesen is sor kerülhet. Visszterhes szerzés esetén a tőzsdéi 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 részvénytőzsdén megvásárlás során alkalmazott ellenérték legalább legmagasabb és legalacsonyabb összegét a Társaság a napi tőzsdéi árfolyam + / - 20%-ában határozta meg.

CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt.

Igazgatóság