

## A KÖZGYŰLÉS NAPIRENDJÉN SZEREPLŐ ÜGYEKKEL 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;)

#### 2026. ÁPRILIS 20. NAPJÁN TARTANDÓ ÉVES RENDES KÖZGYŰLÉSE RÉSZÉRE

<b>A Közgyűlés tervezett időpontja:</b>	2026. április hó 20. (Hétfő) 10:00 óra
<b>A Közgyűlés helye:</b>	Courtyard by Marriott Budapest City Center, 1088 Budapest, József körút 5. 1. emelet Jászai Mari terem
<b>A Közgyűlésen való részvétel módja:</b>	személyes megjelenéssel vagy meghatalmazott útján
<b>A Közgyűlés formája:</b>	ülés tartása
<b>COAF esemény azonosító:</b>	HU20260311022775

A **CIG Pannónia Életbiztosító Nyilvánosan Működő Részvénytársaság** (székhelye: 1097 Budapest Könyves Kálmán krt. 11, „B” épület, cégjegyzékszám: 01 10 045857) (**Társaság**) Igazgatósága **2026. év április hó 20. 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 (<https://cigpannonia.hu>), a Magyar Nemzeti Bank által üzemeltetett honlapon (<https://kozzetetelek.mnb.hu>) és a Budapesti Értéktőzsde honlapján (<https://www.bet.hu>).

A TERVEZETT KÖZGYŰLÉS NAPIRENDI PONTJAI	
1.	Döntés a Társaság <b>2025.</b> 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 <b>2025.</b> 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 <b>2025.</b> évi adózott eredmény felhasználásáról;

4. Döntés a Társaság 2025. évre vonatkozó Felelős Társaságirányítási Jelentésének (FTJ) elfogadásáról
5. Döntés az Igazgatóság munkájának értékeléséről, tagjai részére a felmentvény kiadásáról;
6. Döntés a megválasztott könyvvizsgáló 2026 évre vonatkozó személyében felelős könyvvizsgálatát végző személyének kérdésében;
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 2025. 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 2025. 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 29/2026. 03. 30. sz. CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. Igazgatósági Határozatával úgy döntött, hogy a Társaság 2025. évre vonatkozó, IFRS szerinti egyedi, nem konszolidált éves jelentését annak valamennyi mellékletével együtt **182 136 millió forint** mérlegfőösszeggel, **4 255 millió forint** adózott eredménnyel, valamint **4 675 millió forint** teljes átfogó jövedelemmel a Részvényesek elé terjeszti elfogadásra azzal, hogy **a társaság tőkeemegfelelési mutatója stabil, 220%**.

Az Igazgatóság továbbá tájékoztatja a Tisztelt Részvényeseket, hogy elkészítette a Társaság 2025. 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 jelentését a Társaság 2025. évre vonatkozó egyedi éves jelentéséhez kapcsolódóan 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 2025. 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:

[■]/2026. (IV.20.) számú Közgyűlési Határozat:

A Közgyűlés jelen határozatával elfogadja **AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL BEFOGADOTT NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI STANDARDOK ALAPJÁN KÉSZÍTETT 2025. ÉVI EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ÉS ÜZLETI JELENTÉSÉT** annak valamennyi mellékletével együtt

- › **182 136 millió forint** mérlegfőösszeggel,
- › **4 255 millió forint** adózott eredménnyel, valamint
- › **4 675 millió forint** teljes átfogó jövedelemmel.

A Közgyűlés továbbá jelen határozattal a Társaság 2025. 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 2025. évre vonatkozó jelentését, valamint a Könyvvizsgáló által elkészített jelentést megismerte és tudomásul vette.

**2. NAPIRENDI PONT: DÖNTÉS A TÁRSASÁG 2025. 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 29/2026. 03. 30. sz. határozatával elfogadta a **konzolidált** 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 2025. év gazdálkodása alapján kiemeli, hogy

- › Társaságunk a kijelölt és a 2025-ös üzleti évben felülvizsgált Növekedési Stratégia mentén halad, mely a növekedés dinamikájának megtartása (visszaszerzése) érdekében kiemelt figyelmet fordít a belső működési hatékonyság jelentős javítására, a termékkínálat folyamatos megújítására és a digitális transzformációban rejlő lehetőségek kiaknázására, mely utóbbi projekt szinten határozza meg az előttünk álló időszakot,
- › Konzolidált adózott eredményünk 3 958 millió Ft. Az olasz kezesi ügyek hatásának kiszűrése utáni 1 195 millió Ft-os eredmény csökkenés döntően a változó hozamkörnyezettel magyarázható,
- › Díjbevételeink 4%-kal növekedtek a tárgyévet megelőző 2024-es üzleti évhez képest; meghaladva így az 59,8 milliárd forintot,
- › 2022-től díjbevételeink dinamikusan nőtt 2024 év végéig. A 2025-ös évben díjnövekedési ütemünk lecsökkent. Mindezen okból az Igazgatóság a versenyképesség növelése érdekében a részvényesi értékteremtést szem előtt tartó és a növekedést biztosító elemek Növekedési Stratégiájába építése mentén kíván digitális megújulás révén jövőbeli eredményeket realizálni.

A Csoport Szolvencia II szerinti konzolidált tőkemegfelelése 2025. év végén 221 % 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 2025. évre vonatkozó IFRS-ek alapján elkészített konzolidált éves jelentését **192 936 millió forint** mérlegfőösszeggel, **3 958 millió forint** adózott eredménnyel és **4 387 millió forint** teljes átfogó jövedelemmel javasolja a Közgyűlés elé terjeszteni elfogadásra.

Az Igazgatóság továbbá tájékoztatja a Tisztelt Részvényeseket, hogy elkészítette a Társaság 2025. évre vonatkozó konzolidált 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 jelentését a Társaság 2025. évre vonatkozó konzolidált éves jelentéséhez kapcsolódóan 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 2025. 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:](#)

**[■]/2026. (IV.20.) számú Közgyűlési Határozat:**

**A Közgyűlés jelen határozattal elfogadja a Társaság EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL BEFOGADOTT NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI STANDARDOK ALAPJÁN KÉSZÍTETT 2025. ÉVI KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ÉS KONSZOLIDÁLT ÜZLETI JELENTÉSÉT** annak valamennyi mellékletével együtt

- › **192 936 millió forint** mérlegfőösszeggel,
- › **3 958 millió forint** adózott eredménnyel, valamint
- › **4 387 millió forint** teljes átfogó jövedelemmel.

A Közgyűlés továbbá jelen határozattal a Társaság 2025. 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 2025. évre vonatkozó jelentését, valamint a Könyvvizsgáló által elkészített jelentést megismerte és tudomásul vette.

\*\*\*

**3. NAPIRENDI PONT: DÖNTÉS A 2025. ÉVI ADÓZOTT EREDMÉNY FELHASZNÁLÁSÁRÓL**

[Előterjesztés a 3. sz. napirendi ponthoz:](#)

A Társaság 2021-es év során 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 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 2025-ös év folyamán – az azt megelőző évekhez hasonlóan – 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 a 2025-ben felülvizsgált Növekedési Stratégia mentén haladt.

E sikerek mentén a jelen fázisig elért eredmények, a piaci verseny kihívásainak, valamint a folyamatosan erősödő felügyeleti szabályozásnak történő mind teljesebb megfelelés azonban szükségszerűen előhívják a méretarányos növekedést támogató belső és külső fejlesztési igényeket.

Fontos mérföldkőhöz érkeztünk e fejlesztések terén a 2025-ös üzleti év lezárásával, ugyanis – a 2021. évben a Nemzeti Kutatási, Fejlesztési és Innovációs Hivatal támogatásával<sup>1</sup> és egyben saját forrásokból – a Társaság projekt szinten a „Mesterséges intelligencia segítségével személyre szabható biztosítási termékek fejlesztése” tárgy körben elvégzett munkájában előremutató eredményeket ért el. Működésébe integrálta (élesítette) az erre a célra létrehozott és megvalósított innovációs projekt (**Innovációs projekt**) üzemeltetést segítő és ügyfélélményt is javító eredményeit.

**A CIG Pannónia Csoport az Innovációs projekt sikeres eredményeire építve stratégiája megújításaként rendelkezik az új technológiák bevezetésére és használatára vonatkozó, a csoportunkra szabott vízióval és a már megvalósított és működésbe integrált informatikai fejlesztésekre épülve további belső erőforrásból finanszírozott – jövőbeli megtakarítást eredményező – fejlesztések révén kívánja racionalizálni és modernizálni működését.** Mindez a terveink szerint egy 2029-ig terjedő, szigorú időrendben ütemezett stratégiai fejlesztést és a Növekedési Stratégiánk második szakaszának fő irányvonalát jelenti azzal, hogy egyben készen állunk a növekedésünk biztosítása érdekében akvizíciós célpontok felkutatására és pozitív esetben e célpontok akvizíciójára is. E feladat kiemelt prioritást kap az előttünk álló évben, években.

Az említett fejlesztés, valamint a további – kiemelten beruházásigényes – tervek finanszírozási oldalon jelentkeznek és addicionális erőforrásokat igényelnek, amely erőforrások biztosítása – ha csak időszakosan is és nem felülírva a Társaság konzervatív osztalékpolitikáját és elkötelezettségét e téren – a Társaság managementje szerint előnyt kell hogy élvezzen az ideai osztalékfizetéssel szemben, egyúttal azonban megteremt az alapját annak a hosszú távú eredményességnek amely a jövőben, közép- és hosszútávon értéket teremt a Társaságunk Részvényesei számára.

Mindezek alapján határozati javaslat a 3. sz. napirendi ponthoz:

---

<sup>1</sup> [https://www.bet.hu/site/newkib/hu/2021.02./Rendkívuli\\_Tajekoztatas\\_tamogatás\\_megszerzeserol\\_128522635](https://www.bet.hu/site/newkib/hu/2021.02./Rendkívuli_Tajekoztatas_tamogatás_megszerzeserol_128522635)

[■]/2026. (IV.20.) számú Közgyűlési Határozat:

**A Közgyűlés úgy határoz, hogy a Társaság a 2025-ös üzleti év az adózott eredményének és eredménytartalékának terhére nem fizet osztalékot.**

\*\*\*

#### **4. NAPIRENDI PONT: DÖNTÉS A TÁRSASÁG 2025. 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 Jelentést<sup>2</sup>.

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

Mindezek alapján határozati javaslatunk a 4. sz. napirendi ponthoz:

---

<sup>2</sup> Az FTJ-vel kapcsolatban az Igazgatóság tájékoztatja a tisztelt Részvényeseket, hogy a tőzsdei társaságoknak kétféle módon kell nyilatkozniuk a felelős társaságirányítási gyakorlatokról. A felelős társaságirányítási jelentés első részében pontos, átfogó és könnyen érthető módon kell beszámolniuk az adott üzleti évben alkalmazott felelős társaságirányítási gyakorlatokról, 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.

[■]/2026. (IV.20.) számú Közgyűlési Határozat:

**A Közgyűlés elfogadja a Budapesti Értéktőzsde Nyrt. Felelős Társaságirányítási Ajánlásai alapján készült, és a Társaság Felügyelőbizottsága által előzetesen jóváhagyott 2025. évi Felelős Társaságirányítási Jelentést.**

\*\*\*

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

Előterjesztés az 5. sz. napirendi ponthoz:

A Társaság Alapszabálya VIII. fejezetének 5. pontja értelmében a Ptk. 3:117. § (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 igénnyel 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:

[■]/2026. (IV.20.) számú Közgyűlési Határozat:

**A Közgyűlés a Társaság Alapszabálya VIII. fejezetének 5. pontja alapján elfogadja az Igazgatóságnak a 2025. 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 <sup>3</sup>
dr. Fedák István	az Igazgatóság tagja/elnöke <sup>4</sup>
dr. Dakó Gábor	az Igazgatóság tagja
dr. Kozma Dávid	az Igazgatóság tagja <sup>5</sup>

a 2025. üzleti évben az ügyvezetési tevékenységet megfelelően látta el és úgy határoz, hogy részükre a felmentvényt a 2025-es üzleti évre megadja. A felmentvény megadása igazolja, hogy az Igazgatóság tagjai 2025-ben a Társaság ügyvezetését a Társaság érdekeinek elsődlegessége alapján végezték.

\*\*\*

## **6. NAPIRENDI PONT: DÖNTÉS A MEGVÁLASZTOTT KÖNYVVIZSGÁLÓ 2026 ÉVRE VONATKOZÓ SZEMÉLYÉBEN FELELŐS KÖNYVVIZSGÁLATÁT VÉGZŐ SZEMÉLYÉNEK KÉRDÉSKÖRÉBEN**

Előterjesztés a 6. sz. napirendi ponthoz:

Az Auditbizottság javaslata alapján az Igazgatóság előterjesztése alapján a Közgyűlés 2024. április hó 18. napján 10/2024. (IV.18.) számú Közgyűlési Határozatával megválasztotta a Társaság könyvvizsgálójának a MAZARS Könyvszakértő és Tanácsadói Korlátolt Felelősségű Társaságot<sup>6</sup> (székhely: 1123 Budapest, Fiastyúk utca 4-8.; cégjegyzékszám: 01-09-078412; adószám: 10618684-2-41; könyvvizsgáló kamarai nyilvántartási szám: 000220; Könyvvizsgáló) 2024. év 04. hónap 19. napjától kezdődően – 2024-2025-2026 december 31-ével végződő évre (vagyis 2026. év 12. hónap 31. nappal végződő üzleti évről készített éves jelentést elfogadó közgyűlés napjáig) de legkésőbb 2027. év 05. hónap 31. napjáig tartó határozott időtartamra. A közgyűlés által elfogadott határozat tartalmazta az egyes üzleti évek vonatkozásában eljáró könyvvizsgáló nevét és személyi adatait is akként, hogy a 2024-2025-ös üzleti évre Molnár Andrea Kinga, míg a 2026-os üzleti évre Benedek Zoltán László neve került rögzítésre személyében felelős könyvvizsgálóként.

Figyelemmel arra a tényre, hogy nincs jogszabályi akadálya annak, hogy három egymást követő üzleti évben ugyanaz a könyvvizsgáló lássa el személyében a könyvvizsgálati feladatokat, a kialakult ismeret felhalmozása, az együttműködés gördülékeny biztosítása okán javasoljuk a Közgyűlésnek a harmadik üzleti évre való könyvvizsgálati feladatok ellátására a 2026-os üzleti év tekintetében is megbízni Molnár

<sup>3</sup> 2025. november hó 30. napjáig

<sup>4</sup> 2026. 01. 21. napjától az Igazgatóság elnöke

<sup>5</sup> az MNB 2025. november hó 28. napján kelt, H-EN-II- 130/2025. számú határozatával engedélyezte dr. Kozma Dávid vezető állású személyként– az Igazgatóság tagjaként – történő foglalkoztatását

<sup>6</sup> Névváltozás folytán: Forvis Mazars Korlátolt Felelősségű Társaság

Andrea Kingát ((lakcíme: 2096 Üröm, Kormorán u. 16/b; anyja neve: Dr. Kovács Mária Ibolya; kamarai bejegyzési száma: 007145).

Határozati javaslat a 6. sz. napirendi ponthoz:

**[■]/2026. (IV.20.) számú Közgyűlési Határozat:**

A Közgyűlés a 10/2024 (IV.18.) számú Közgyűlési Határozatában foglaltakat akként módosítja, hogy személyében felelős könyvvizsgálónak a 2026. üzleti évre Benedek Zoltán László (lakcíme: 1161 Budapest, Kenéz utca 62. 1. ajtó; an: Vaszily Gizella, kamarai bejegyzési száma: 007317) helyett Molnár Andrea Kingát választja meg (lakcíme: 2096 Üröm, Kormorán u. 16/b; anyja neve: Dr. Kovács Mária Ibolya; kamarai bejegyzési száma: 007145) a nevezett határozat egyéb részeinek változatlanul hagyása mellett.

\*\*\*

**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 (2025) 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 (2025) 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 (2025) vonatkozásában, egyben – visszamutatásul – tartalmazza a tárgyévet megelőző négy év jelentésben foglaltakat<sup>7</sup>. Mindez hozzájárul ahhoz, hogy a nyilvánosság – immár öt üzleti év összehasonlítása által – visszamutatással meggyőződhesen a 2025-ös üzleti év vonatkozásában arról, hogy az igazgatói pozíciót betöltő személyek javadalmazása

---

<sup>7</sup> 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, a 2022. üzleti évre vonatkozó jelentésben, a 2024-es évben nyilvánosságra hozott, 2023. üzleti évre vonatkozó, valamint a 2025-ös évben nyilvánosságra hozott 2024, üzleti évre vonatkozó Jelentésében foglalt adatok

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:

**[■]/2026. (IV.20.) számú Közgyűlési Határozat:**

**A Közgyűlés elfogadja és egyetért a Társaság 2025. 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 2025. évi közgyűlése a **9/2025. (IV.17.)** 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 megszerzhető részvények fajtájának, osztályának, számának, névértékének, visszerhes 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 részvénytőzsdén 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 biztosítékául 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 2026. év októberéig fennáll, azonban az Igazgatóság a Társaság jövőjébe fektetett bizalom nyilvánítása 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

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

érdekében kíván saját részvény tranzakciók lebonyolítása érdekében felhatalmazással bírni.

A Társaság Igazgatósága a fentebb rögzített előzmények, szabályok és célok figyelembevételével 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 megszerzésére. Visszterhes részvénytőzsdén megszerzés 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 8. sz. napirendi ponthoz:

**[■]/2026. (IV.20.) 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 törzsrészesvények tulajdonjogát a jelen Közgyűlési Határozatban foglalt feltételek szerint megszerezze a Társaság javára, akként, hogy – a jelenleg a Társaság saját részesvényeinek minősülő részesvények darabszámával együttesen – a Társaság tulajdonában egyidejűleg legfeljebb a Társaság által kibocsátott teljes részesvénymennyiség 5%-át kitevő darab saját részesvény lehet. A saját részesvény megszerzésére ingyenesen és visszterhesen is sor kerülhet. Visszterhes szerzés esetén a tőzsdei és nyilvános ajánlat útján, vagy tőzsdén kívüli jogügylet útján, ideértve a saját részesvény megszerzésére jogosító pénzügyi eszköz által biztosított jog (pl. vételi jog, átcserélési jog stb.) gyakorlása útján történő megszerzést is. Visszterhes részesvényyszerzés során alkalmazott ellenérték legalább legmagasabb és legalacsonyabb összegét a Társaság a napi tőzsdei árfolyam + / - 20%-ában határozta meg.

CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt.  
Igazgatóság