

PREAMBULUM

A **CIG Pannónia Életbiztosító Nyilvánosan Működő Részvénytársaság** (székhelye: 1097 Budapest Könyves Kálmán krt. 11, „B” épület, cégjegyzékszám: 01 10 045857 (**Társaság**) tájékoztatja Tisztelt Részvényeseit, hogy az élet- és vagyónbiztonságot veszélyeztető tömeges megbetegedést okozó humánjárvány (Covid-19) kapcsán Magyarországon kialakult rendkívüli helyzetre tekintettel – figyelembe véve a vonatkozó jogszabályokat, különösen a személy és vagyonegyesítő szervezetek működésére vonatkozó eltérő rendelkezések újbóli bevezetéséről szóló 502/2020. (XI. 16.) számú Kormányrendelet (**Kormányrendelet**) rendelkezéseit – a 2021. március hó 26. napján Rendkívüli Tájékoztatás keretében közzétett Közgyűlési Meghívó Hirdetményében (**Hirdetmény**) rögzített közgyűlési időpont kapcsán nyilvánosságra hozta, hogy nem lát lehetőséget arra, hogy a 2020. december hónap 31. napján közzétett Társasági Eseménynaptár¹ szerint előzetesen 2021. április 19. napjára kitűzött Éves Rendes Közgyűlés (**Közgyűlés**) a Társaság Alapszabálya előírásainak megfelelően, a meghirdetett időpontban személyes megjelenéssel megtartásra kerüljön.

A veszélyhelyzet során a Kormányrendelet 9. § (2) bekezdése alapján **az Igazgatóság fog határozatot hozni az egyébként a közgyűlés hatáskörébe tartozó napirendi pontokról.**

Társaságunk ugyanakkor – figyelemmel és alkalmazva a Kormányrendelet 9. § (2) bekezdésében rögzített szabályokat, vagyis, hogy a Hirdetményt a közgyűlést megelőzően legalább 21 nappal, a napirenden szereplő ügyekkel kapcsolatos előterjesztéseket, az azokra vonatkozó felügyelőbizottsági jelentéseket, valamint a határozati javaslatokat a Közgyűlést megelőzően legalább 8 nappal kell közzétenni – jelen dokumentumban nyilvánosságra hozza a Közgyűlés napirendjén szereplő ügyekkel kapcsolatos előterjesztéseket.

¹

https://www.bet.hu/site/newkib/hu/2020.12./A_Tarsasag_2021._evre_vonatkozo_esemenynaptara_128508259



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

**A CIG PANNÓNIA ÉLETBIZTOSÍTÓ NYRT.
2021. ÁPRILIS 19. NAPJÁN TARTANDÓ ÉVES RENDES KÖZGYŰLÉSE
RÉSZÉRE**

A Közgyűlés időpontja: 2020. április 19. (hétfő), 10:00 óra

A Közgyűlés helyszíne a Társaság székhelye: 1097 Budapest Könyves Kálmán krt. 11, „B”
épület

A **CIG Pannónia Életbiztosító Nyilvánosan Működő Részvénytársaság** (székhelye: 1097 Budapest Könyves Kálmán krt. 11, „B” épület, cégjegyzékszám: 01 10 045857 (**Társaság**) Igazgatósága **2021. év április hó 19. napján 10:00 órai kezdettel hívta össze Éves Rendes Közgyűlését**, amelynek napirendjét a Társaság Alapszabálya VIII. fejezetének 8. pontjában, valamint a vonatkozó rendkívüli helyzetre tekintettel irányadó jogszabályi rendelkezéseknek meghatározott módon közzétett közgyűlési meghívó hirdetménye tartalmazza. A közgyűlési meghívó hirdetménye 2021. március 26. napján (pénteken) jelent meg 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 sem gyakorolta.

Az Igazgatóság rögzíti újfent, hogy a **Közgyűlés NEM kerül megtartásra, a tervezett napirendi pontokról a Közgyűlés hatáskörében eljáró Igazgatóság fog dönteni**, azonban megfelelő a jogszabályi követelményeknek, **közzéteszi a napirendi pontokkal összefüggésben előterjesztett határozati javaslatokat**.

A TERVEZETT KÖZGYŰLÉS NAPIRENDI PONTJAI

- | | |
|-----------|---|
| 1. | A 2020-as Üzleti Év lezárása |
| | a) Döntés a Társaság 2020. évre vonatkozó, az EU által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Standardok (IFRS) alapján elkészített egyedi éves beszámolójának |



elfogadásáról az Igazgatóság előterjesztése, az AuditBizottság és a Felügyelőbizottság véleménye és a Könyvvizsgáló nyilatkozata alapján.

b) Döntés a Társaság 2020. 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 2020. évi adózott eredmény felhasználásáról,
3. Döntés a Társaság 2020. évre vonatkozó Felelős Társaságirányítási Jelentésének (FTJ) elfogadásáról
4. Döntés az Igazgatóság munkájának értékeléséről, tagjai részére a felmentvény kiadásáról
5. Döntés új igazgatósági tag megválasztásáról
6. Döntés az Igazgatósági tagok módosított szabályok szerinti díjazásának megállapításáról
7. Döntés a Felügyelőbizottsági tagok módosított szabályok szerinti díjazásának megállapításáról
8. Döntés az Auditbizottsági tagok módosított szabályok szerinti díjazásának megállapításáról
9. Könyvvizsgáló választása, díjazásának és a velük kötött szerződés főbb elemeinek megállapítása
10. Döntés az Alapszabály módosításáról
11. Véleménynyilvánító szavazás a Társaság javadalmazási politikájáról
12. Tájékoztatás saját részvények megszerzésére irányuló közgyűlési felhatalmazásról, döntés saját részvény szerzésére irányuló felhatalmazásról

1. NAPIRENDI PONT: A 2020-AS ÜZLETI ÉV LEZÁRÁSA

- a) **Döntés a Társaság 2020. évre vonatkozó, az EU által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Standardok (IFRS) alapján elkészített egyedi éves beszámolójának elfogadásáról az Igazgatóság előterjesztése, az AuditBizottság 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 2020. 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 32/2021. 04. 07. sz. CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. Igazgatósági Határozatával úgy döntött, hogy a Társaság 2020. évre vonatkozó, IFRS szerinti, egyedi, nem konszolidált éves jelentését annak valamennyi mellékletével együtt 108 773 584 e Ft, Mérlegfőösszeggel, 718 268 e Ft adózott eredménnyel, valamint 384 976 eFt teljes átfogó jövedelemmel – azzal, hogy az Igazgatóság osztalék kifizetését nem javasolja.

Az Igazgatóság továbbá tájékoztatja a Tisztelt Részvényeseket, hogy elkészítette a Társaság 2020. 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 2020. évre vonatkozó egyedi éves jelentéséhez kapcsolódóan, a *Felügyelőbizottság* és *Auditbizottság* 2020. 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 2020. 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:

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

A Közgyűlés hatáskörében eljáró Igazgatóság jelen határozatával elfogadja AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL BEFOGADOTT NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI STANDARDOK ALAPJÁN KÉSZÍTETT 2020. ÉVI EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ÉS ÜZLETI JELENTÉSÉT annak valamennyi mellékletével együtt



- 108 773 584 eFt, Mérlegfőösszeggel,
- 718 268 eFt adózott eredménnyel, valamint
- 384 976 eFt teljes átfogó jövedelemmel.

A Közgyűlés hatáskörében eljáró Igazgatóság továbbá jelen határozattal a Társaság 2020. 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 2020. évre vonatkozó jelentését, valamint a Könyvvizsgáló által elkészített jelentést megismerte és tudomásul vette.

- b) **Döntés a Társaság 2020. 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 33/2021. 04. 07. 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 2020. év gazdálkodása alapján kiemeli, hogy a 2020. évben a CIG Pannónia Csoport (**Csoport**) bruttó díjbevétele 19 319 millió forint volt, amely a 2019. év bevételeinek 97 százaléka, ebből 14 698 millió forint a befektetéshez kötött életbiztosítások (amelyből 5 969 millió forint nyugdíjbiztosítás), 3 980 millió forint a hagyományos életbiztosítások (ebből 1 209 millió forint nyugdíjbiztosítás), 426 millió forint az egészségbiztosítások és 215 millió forint a nem-életbiztosítások bruttó díjbevétele volt.

Az adózás előtti eredmény 908 millió forint nyereség (2019. évi adózás előtti eredmény 345 millió forint veszteség), melyet csökkent a 219 millió forintos adófizetési kötelezettség. Az adózott eredmény összességében 660 millió forint, 1 299 millió forinttal több, mint a 2019. év adózott eredménye. Az egyéb átfogó jövedelem az értékesíthető pénzügyi eszközök 376 millió forintos valós érték csökkenését tartalmazza, melyből 345 millió forint a Csoport tulajdonában álló OPUS részvények nem realizált árfolyamvesztesége, a fennmaradó 31 millió forint pedig az állampapírok nem realizált vesztesége. A teljes átfogó jövedelem így 2020-as évben 284 millió forint nyereség volt.



A Kibocsátó pénzügyi helyzete stabil, kötelezettségeinek maradéktalanul eleget tett. 2020-ban a Csoport adózott eredménye 660 millió forint. A biztosítási díjbevétel 19 319 millió forint, az egy részvényre eső nyereség pedig 7,1 forint.

A Csoport díjbevételei a 2019. évi díjbevétel 97 százalékát érték el. A Kibocsátó saját tőkéje a 2019. év végi 13 601 millió forintról 2020. évben 13 894 millió forintra nőtt, vagyis 2 százalékkal emelkedett 2020-ban, elsősorban a teljes átfogó jövedelemnek köszönhetően.

Az élet szegmensben az új szerzés 3 102 millió forint, amely 28%-os csökkenést mutat 2019. év új szerzéséhez képest. Az értékesítésben tapasztalható csökkenés elsősorban a COVID-19 által okozott hatásokkal magyarázható.

A Csoport Szolvencia II szerinti konszolidált tőkemegfelelése 2020 év végén 335 százalék, tehát jelentősen meghaladta a Felügyelet által elvárt – 50 százalékos volatilitási puffert is tartalmazó – 150 százalékos szintet. A saját tőke nagysága 2020. december 31-én 13 894 millió forint.

Az Igazgatóság a fentiek kiemelése mellett a Társaság 2020. évre vonatkozó IFRS alapján elkészített konszolidált éves jelentését 112 696 982 eFt Mérlegfőösszeggel, 660 085 eFt adózott eredménnyel és 284 135 e Ft teljes átfogó jövedelemmel javasolja a Közgyűlés elé terjeszteni elfogadásra.

Az Igazgatóság továbbá tájékoztatja a Tisztelt Részvényeseket, hogy elkészítette a Társaság 2020. 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 2020. évre vonatkozó konszolidált éves jelentéséhez kapcsolódóan, a Felügyelőbizottság és Auditbizottság 2020. 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 2020. 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:

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

A Közgyűlés hatáskörében eljáró Igazgatóság jelen határozattal elfogadja a Társaság EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL BEFOGADOTT NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI STANDARDOK ALAPJÁN KÉSZÍTETT 2020. ÉVI KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ÉS KONSZOLIDÁLT ÜZLETI JELENTÉSÉT annak valamennyi mellékletével együtt

- **112 696 982 eFt Mérlegfőösszeggel,**
- **660 085 eFt adózott eredménnyel, valamint**
- **284 135 e Ft teljes átfogó jövedelemmel.**

A Közgyűlés hatáskörében eljáró Igazgatóság továbbá jelen határozattal a Társaság 2020. 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 2020. évre vonatkozó jelentését, valamint a Könyvvizsgáló által elkészített jelentést megismerte és tudomásul vette.

2. NAPIRENDI PONT: DÖNTÉS A 2020. ÉVI ADÓZOTT EREDMÉNY FELHASZNÁLÁSÁRÓL

Előterjesztés a 2. sz. napirendi ponthoz:

A Társaság érdemi vállalati, illetve vállalatcsoporti stratégia kidolgozása mellett döntött, amelynek – többek között - egyik részlemeze 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 minél előbb történő



megvalósítására, melynek megfelelően elkezdte a megfelelő személyi állomány felvételét, a szabályozási, szerződési feltételrendszer, illetve dokumentáció áttekintését, a viszontbiztosítási szerződések kidolgozását stb.

Az említett feladatok, valamint a további tervek mind finanszírozási oldalon, mind szavatolótőke kérdésében addicionális erőforrásokat fognak igényelni az elkövetkező években, amelynek tartalékát a Társaság menedzsmentje hitel vagy más külső forrás igénybevétele helyett elsősorban a rendelkezésre álló források felhasználásával fogja, illetve kívánja megvalósítani.

A fentiekén túl a Társaság keresi azon nem organikus fejlődési és növekedési lehetőségeket is amelyek a magyar piacon történő terjeszkedést támogatnák.

Ennek megfelelően a Társaság menedzsmentje a 2020. évi megképződött eredmény, illetve a rendelkezésre álló eredménytartalék osztalékként történő kifizetése helyett a dinamikus növekedési lehetőségek kihasználásra fókuszál és ennek értelmében az idei esztendőben nem javasol osztalékfizetést. Természetesen a stratégia véglegesítésével, valamint a 2021. évben szerzett tapasztalatok feldolgozását követően újra fogja értékelni és tárgyalni az osztalékfizetés kérdését.

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

Határozati javaslat a 2. sz. napirendi ponthoz:

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

A Közgyűlés hatáskörében eljáró Igazgatóság úgy határozott, hogy a 2020. üzleti év adózott eredménye, 660 085 ezer forint nyereség kerüljön átvezetésre az eredménytartalékba.

3. NAPIRENDI PONT: DÖNTÉS A TÁRSASÁG 2020. ÉVRE VONATKOZÓ FELELŐS TÁRSASÁGIRÁNYÍTÁSI JELENTÉSÉNEK (FTJ) ELFOGADÁSÁRÓL

Előterjesztés a 3. 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 nyolcadik 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 3. sz. napirendi ponthoz:

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

A Közgyűlés hatáskörében eljáró Igazgatóság elfogadja a Budapesti Értéktőzsde Zrt. Felelős Társaságirányítási Ajánlásai alapján készült, és a Társaság Felügyelőbizottsága által előzetesen jóváhagyott 2020. 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

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.



felmentvény megadásával a közgyűlésnek azt kell igazolnia, hogy az igazgatóság tagjai az értékelt időszakban munkájukat a Társaság érdekeinek elsődlegességét szem előtt tartva végezték.

A Társaság Igazgatósága rögzíti, hogy a vezető testületekben, mind személyek vonatkozásában, mind koncepcionális és stratégiai kérdéseket tekintve a 2020 évben jelentős változás történt. E változások ugyan a 2020 évet alapjaiban – és az Igazgatóság meglátása szerint pozitívan és perspektívikusan – érintették, ennek ellenére a testületi felelősség alapelveinek érvényre juttatása, valamint a Magyar Nemzeti Bank által 2020 évben tett megállapítások súlyosságára, valamint a Csoport működését érintő helyzetre tekintettel nem javasolja a felmentvény megadását a tárgyidőszak vonatkozásában. E javaslatával az Igazgatóság egyben üzenetként is jelzi a befektetők irányába azt a fokozott gondosságot és felelősségteljes gondolkodást, amelyet érvényesíteni kíván magával és a társasággal szemben.

A határozati javaslat elfogadását a Felügyelőbizottság támogatja.

Határozati javaslat a 4. sz. napirendi ponthoz:

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

A Közgyűlés hatáskörében eljáró Igazgatóság a Társaság Alapszabálya VIII. fejezetének 5. pontja alapján nem fogadja el az igazgatóságnak a 2020. üzleti évben végzett munkáját, és nem adja meg az igazgatósági tagok részére a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény 3:117. §-ának (1) bekezdése szerinti felmentvényt. A Közgyűlés a felmentvény megtagadásával – a testületi felelősség hangsúlyozása mellett – nem kívánja azt igazolni, hogy az igazgatóság tagjai az értékelt időszakban munkájukat a Társaság érdekeinek elsődlegességét szem előtt tartva végezték.

5. NAPIRENDI PONT: DÖNTÉS ÚJ IGAZGATÓSÁGI TAG MEGVÁLASZTÁSÁRÓL

Előterjesztés az 5. sz. napirendi ponthoz:

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 stratégiájának új koncepciója érintette a társaság operatív vezetését csakis, mint az vezető testületek, kiemelten az Igazgatóság feladatainak bővítését, amely koncepció alappillére, hogy a biztosításszakmai szemlélet az Igazgatóság egész munkájának szerves részeként és az operatív tudás becsatornázása révén folyamatosan jelen legyen.



E koncepció értelmében az Igazgatóság szükségesnek ítéli meg a hatékonyságának növelése, valamint az igazgatósági munka rendszeressége és operatívabb jellege (pl. szakterületek időszakos beszámoltatása) okán a Társaság vezérigazgatói posztját betöltő és a Magyar Nemzeti Bank (MNB) 2021. február 24. napján kelt, 2021 H-EN-II9/2021. számú határozatával engedélyezett első számú vezető, *Polányi Zoltán* igazgatósági tagnak történő megválasztását.

A Javadalmazási és Jelölő Bizottság (**JJB**) megvizsgálta a jelölt szakmai önéletrajzát, személyi kompetenciáit, amely kompetenciák a biztosítási és pénzügyi piacok, az üzleti stratégia és üzleti modell, az irányítási rendszer, a pénzügyi elemzés és a szabályozási keret és követelmények kucsszavakkal jellemezhetők, valamint 1/2021 (03. 25.) bizottsági határozatával megállapította Polányi Zoltán szakmai alkalmasságát és üzleti megbízhatóságát a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. igazgatósági tag tisztségére, valamint javasolta az Igazgatóság részére, hogy tegyen előterjesztést a Közgyűlés részére Polányi Zoltán nem független 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 kérelmére az MNB 2021. február hó 24. napján kelt, H-EN-II-8/2021. számú határozathatározatában engedélyezte, hogy Polányi Zoltán személyében vezető állású személyként ellássa az EMABIT első számú vezető helyettesének feladatkörét – 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 2021. március hó 25. napján 1/2021 (03. 25.) bizottsági határozatával megállapította Polányi Zoltán szakmai alkalmasságát és üzleti megbízhatóságát az EMABIT igazgatósági tag tisztségére is. A JJB javasolta továbbá, hogy az alapító nevében eljáró Társaság Igazgatósága részére Polányi Zoltán nem független igazgatósági taggá történő választását.

Az Igazgatóság a tagjának javasolt személy vonatkozásában javasolja, hogy az új tag mandátuma hároméves időtartamra szóljon. A javaslat értelmében a megválasztandó Igazgatósági tag NEM jogosult a tisztség után díjazására.

Polányi Zoltán

Közgazdász diplomáját 1995-ben szerezte a Kereskedelmi Vendéglátóipari és Idegenforgalmi Főiskolán. 2021. január óta a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt és a CIG Pannónia Első Magyar Általános Biztosító Zrt vezérigazgatója, február 24-óta az MNB engedélye alapján a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt első számú vezetője, míg a CIG Pannónia Első Magyar Általános Biztosító Zrt esetében az első számú vezető helyettese.

2004. októberétől 2021 januárig az UNIQA Biztosító Zrt alkalmazottja, 2004-2007 között értékesítési vezetői pozíciókat töltött be, 2008-2011 között a biztosító függő ügynöki



hálózatának vezetője, 2012-2013 között az összes biztosítói értékesítési csatorna vezetője, 2014-2016 júniusa között értékesítési főigazgató, cégvezető, majd 2016 nyarától az igazgatóság tagja előbb az értékesítési területért majd a biztosító transzformációját követően a vállalati területért (corporate, bank, affinity) felelős igazgatósági tagja.

Az UNIQA Biztosító előtt 1999-2004 között a K&H Lízingcsoport alkalmazottja volt. 2003-ig a K&H Lízing értékesítési igazgatója majd a K&H Alkusz Kft ügyvezető igazgatója.

1999-ben a Porsche Hungaria Kft. nagybani értékesítési területének vezetője. Nyelvismeret: spanyol, német, angol.

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

Határozati javaslat az 5. sz. napirendi ponthoz:

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

A Közgyűlés hatáskörében eljáró Igazgatóság – a Magyar Nemzeti Bank vonatkozó engedélye megadásának függvényében, illetve hatályával – 3 (azaz három) éves időtartamra a Társaság igazgatósági tagjává választja Polányi Zoltánt. Polányi Zoltán a tisztség ellátása okán díjazásban nem részesül.

6. NAPIRENDI PONT: DÖNTÉS AZ IGAZGATÓSÁGI TAGOK MÓDOSÍTOTT SZABÁLYOK SZERINTI DÍJAZÁSÁNAK MEGÁLLAPÍTÁSÁRÓL

Előterjesztés a 6. sz. napirendi ponthoz:

A Társaság, valamint leányvállalatainak korábbi gyakorlata maximalizálta a tiszteletdíjjal „honorált” testületi részvételt (évente legfeljebb 6 alkalommal járt tiszteletdíj), amely az Igazgatóság jelen meglátása szerint a testületi ülések ritkábban történő megtartását ösztönözte, illetve kevésbé motivált a folyamatos testületi munkára, mely okból – tekintettel arra, hogy az Igazgatóság a Társaság és leányvállalatai testületeinek, így az Igazgatóság tagjainak is folyamatos, a korábbi működési modellben megvalósuló tevékenységnél jelentősebb és aktívabb szerepet határozott meg – célravezető a tiszteletdíjak rendszerének átalakítása, optimalizálása és a gyakorlatban megvalósított működési modellhez igazítása.

A javadalmazási rendszer átalakítása mellett szóló további érv, hogy a tiszteletdíjak nyilvántartása és nyomon követése, a kifizetések ütemezése jelenleg további belső erőforrásokat igényel, valamint, hogy az elnöki tiszteletdíjak rendszere (amelyek jelenleg a tagságért megítélt díjazás kétszeres összegét teszik ki) az egyes bizottságok (lásd: Felügyelő és Auditbizottság) kapcsán az összevont ülésezési struktúra esetén többlet ráfordításokkal jár a Társaság részéről.

A javasolt díjazási struktúra így figyelemmel van kiemelten a testületi tagok folyamatos tevékenység ellátására, figyelembe veszi a költségoptimalizálás szempontjait, jelentős



adminisztrációs egyszerűsítéssel és mellette pontos díjfizetési ütemezéssel jár, valamint kezeli azt a jelenlegi helyzetet is, miszerint a Társaság leányvállalata, a CIG Pannónia Első Magyar Általános Biztosító Zrt. (székhely: 1097 Budapest Könyves Kálmán krt. 11., „B” épület; cégjegyzékszám: 01 10 046150) (EMABIT) Igazgatósági tagság és elnöki tisztség után nem jár tiszteletdíj.

A fentiek alapján az Igazgatóság – a JJB egyetértése mellett – javasolja a Közgyűlés számára az Igazgatóság tagjainak tiszteletdíját 2021. május hó 1. napjától kezdődően havi díjra átalakítani éspedig egységesen (mind elnöknek, mind tagnak) havi 125.000 Ft-ban megállapítani.

Az egyértelműség kedvéért e helyütt is le kívánja az előterjesztés szögezni, hogy a javaslat értelmében az Auditbizottsági tisztség után nem járna tiszteletdíj.

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

Határozati javaslat a 6. sz. napirendi ponthoz:

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

A Közgyűlés hatáskörében eljáró Igazgatóság az Igazgatósági tagsággal járó tiszteletdíj mértékét 2021. május hó 1. napjától kezdődően havi díjra alakítja át éspedig úgy, hogy annak mértékét egységesen (mind elnöknek, mind tagnak) havi 125.000 Ft-ban állapítja meg.

7. NAPIRENDI PONT: DÖNTÉS A FELÜGYELŐBIZOTTSÁGI TAGOK MÓDOSÍTOTT SZABÁLYOK SZERINTI DÍJAZÁSÁNAK MEGÁLLAPÍTÁSÁRÓL

Előterjesztés a 7. sz. napirendi ponthoz:

A Társaság, valamint leányvállalatainak korábbi gyakorlata maximalizálta a tiszteletdíjjal „honorált” testületi részvételt (évente legfeljebb 6 alkalommal járt tiszteletdíj), amely az Igazgatóság jelen meglátása szerint a testületi ülések ritkábban történő megtartását ösztönözte, illetve kevésbé motivált a folyamatos testületi munkára, mely okból – tekintettel az egységes megítélés, az átlátható és költséghatékony gazdálkodás igényére is – célszerű a Felügyelőbizottság tagjainak javadalmazási rendszerét az Igazgatóság javavadalmazási rendszeréhez igazítani.

A javadalmazási rendszer átalakítása mellett szóló további érv, hogy a tiszteletdíjak nyilvántartása és nyomon követése, a kifizetések ütemezése további belső erőforrásokat igényel, valamint, hogy az elnöki tiszteletdíjak rendszere (amelyek jelenleg a tagságért megítélt díjazás kétszeres összegét teszik ki) az egyes bizottságok (lásd: Felügyelő és Auditbizottság) kapcsán az összevont ülésezési struktúra esetén többlet ráfordításokkal járt a Társaság részéről.

A javasolt díjazási struktúra így figyelemmel van kiemelten a testületi tagok folyamatos tevékenység ellátására, figyelembe veszi a költségoptimalizálás szempontjait, jelentős adminisztrációs egyszerűsítéssel és mellette pontos díjfizetési ütemezéssel jár, valamint



kezeli azt a jelenlegi helyzetet is, miszerint az EMABIT felügyelőbizottsági és elnöki tisztség után nem jár tiszteletdíj.

A fentiek alapján az Igazgatóság – a JJB egyetértése mellett – javasolja a Közgyűlés számára, a Felügyelőbizottság tagjainak tiszteletdíját 2021. május hó 1. napjától kezdődően havi díjra átalakítani éspedig egységesen (mind elnöknek, mind tagnak) havi 125.000 Ft-ban megállapítani.

Az egyértelműség kedvéért e helyütt is le kívánja az előterjesztés szögezni, hogy a javaslat értelmében az Auditbizottsági tisztség után nem járna tiszteletdíj.

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

Határozati javaslat a 7. sz. napirendi ponthoz:

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

A Közgyűlés hatáskörében eljáró Igazgatóság a felügyelőbizottsági tagsággal járó tiszteletdíj mértékét 2021. május hó 1. napjától kezdődően havi díjra alakítja át éspedig úgy, hogy annak mértékét egységesen (mind elnöknek, mind tagnak) havi 125.000 Ft-ban állapítja meg.

8. NAPIRENDI PONT: DÖNTÉS AZ AUDITBIZOTTSÁGI TAGOK MÓDOSÍTOTT SZABÁLYOK SZERINTI DÍJAZÁSÁNAK MEGÁLLAPÍTÁSÁRÓL

Előterjesztés a 8. sz. napirendi ponthoz:

Az Igazgatóság visszautal a napirendi pont ismertetése kapcsán arra, hogy a 18/2020. (IV.24.) sz. közgyűlési hatáskörben hozott igazgatósági határozat akként rendelkezett, miszerint az auditbizottság tagjai, a határozatban rögzített időponttól kezdődően (hatályával) ülésenként bruttó 150 000 Ft, az elnöke bruttó 300 000 Ft díjazásra jogosultak azzal, hogy a díjazásra jogosító ülések száma évente legfeljebb 6 alkalom.

Az Igazgatóság megvizsgálta a fentebb jelölt gyakorlatot és – figyelemmel az Előterjesztés 6. és 7. pontjaiban meghatározottakra is, különös tekintettel a Társaság és az EMABIT kapcsán a Felügyelőbizottság és Auditbizottság összevont ülésezési gyakorlatára – az Auditbizottság javadalmazási rendszerének átalakítására tesz javaslatot.

A javaslat értelmében a bizottság működtetésének struktúrájára figyelemmel 2021. május hó 1. napjától kezdődően az Auditbizottságban betöltött tagság után nem járna tiszteletdíj a korábbi elnöki és tagsági tiszteletdíjjal szemben.

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:



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

A Közgyűlés hatáskörében eljáró Igazgatóság az auditbizottsági tagsággal járó tiszteletdíj mértékét 2021. május hó 1. napjától kezdődően egységesen (mind elnöknek, mind tagnak) akként állapítja meg, hogy a tisztség betöltése után nem jár tiszteletdíj.

9. NAPIRENDI PONT: KÖNYVVIZSGÁLÓ VÁLASZTÁSA, DÍJAZÁSÁNAK ÉS A VELE KÖTÖTT SZERZŐDÉS FŐBB ELEMEINEK MEGÁLLAPÍTÁSA

Előterjesztés a 9. sz. napirendi ponthoz:

Az Igazgatóság tájékoztatja a Tisztelt Részvényeseket, hogy a Társaság jelenlegi állandó könyvvizsgálójának megbízatása a 2020. üzleti év lezárásával, de legkésőbb 2021. év 04. hónap 30. napjával véget ér, ennél fogva új állandó könyvvizsgáló megválasztása szükséges.

A Társaság Auditbizottsága 2021 évben áttekintette a Társaság állandó könyvvizsgálójával, az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft.-vel történő együttműködés eddigi lépéseit, valamint részletesen kiértékelte az együttműködés során szerzett tapasztalatokat. A Társaság auditbizottsága az állandó könyvvizsgáló 2020. üzleti évben nyújtott teljesítményét megfelelőnek találta. A fentiekén túlmenően a Társaság auditbizottsága véleményezett több, állandó könyvvizsgálói kötelező érvényű árajánlatot a 2021. üzleti év könyvvizsgálatára vonatkozóan, miután a Társaság menedzsmentje több ajánlatot kért a tevékenység ellátására. A vezető testületek az ajánlatok értékelését követően a Mazars Kft. ajánlatát tartották minden feltétel figyelembevételével a legkedvezőbbnek. A könyvvizsgáló személyét tehát mind a Társaság operatív menedzsmentje, mind az Igazgatóság, valamint az Auditbizottság megfelelőnek találta.

Az Auditbizottság javaslata alapján az Igazgatóság javasolja a Közgyűlés részére megválasztani a Társaság új állandó könyvvizsgálójának a **MAZARS Könyvszakértő és Tanácsadói Korlátolt Felelősségű Társaság** (székhely: 1123 Budapest, Nagyenyed utca 8-14.; cégjegyzékszám: 01-09-078412; adószám: 10618684-2-43; könyvvizsgáló kamarai nyilvántartási szám: 000220; **Könyvvizsgáló**) megválasztani 2021. év 04. hónap 19. napjától kezdődően a 2023. év 12. hónap 31. nappal végződő üzleti évről készített éves jelentést elfogadó közgyűlés napjáig, de legkésőbb 2024. év 04. hónap 30. napjáig tartó határozott időtartamra.

A könyvvizsgálói feladatokra **Molnár Andrea Kinga** (anyja neve: Dr. Kovács Mária Ibolya; lakcím: 2096 Üröm, Kormorán u. 16/b.; könyvvizsgálói kamarai tagsági száma: 007145) bejegyzett könyvvizsgálót tervezi kijelölni, aki a könyvvizsgálatot személyében végezné. Az Igazgatóság továbbá javasolja a Közgyűlés részére, hogy a Társaság új állandó könyvvizsgálójának díjazását HUF 26.500.000 + ÁFA, azaz huszonhatmillió-ötszázezer Magyar Forint és általános forgalmi adó összegben állapítsa meg.



A szerződés tárgya a Társaságnak az EU által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerinti egyedi beszámolójának, valamint az EU által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerinti konszolidált pénzügyi kimutatásoknak a 2021. üzleti évre vonatkozó könyvvizsgálata, a Társaságnak a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (Bit.) 71. § (4) – (7) bekezdéseiben foglaltak szerinti kiegészítő jelentésének vizsgálata, valamint a Bit. szerinti, a Magyar Nemzeti Bank részére készülő felügyeleti adatszolgáltatások vizsgálata, az SII³ követelményeknek történő megfelelés auditálása. A Társaság által készített javadalmazási jelentés vizsgálata.

A javasolt könyvvizsgálót személyében az Auditbizottság meghallgatta, határozati javaslat elfogadását a felügyelőbizottság támogatja.

Határozati javaslat a 9. sz. napirendi ponthoz:

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

A Közgyűlés hatáskörében eljáró Igazgatóság megválasztja a Társaság állandó könyvvizsgálójának a 2021. üzleti év lezárásáig (de legkésőbb 2021. április 30. napjáig) a MAZARS Könyvszakértő és Tanácsadói Korlátolt Felelősségű Társaság (székhely: 1123 Budapest, Nagyenyed utca 8-14.; cégjegyzékszám: 01-09-078412; adószám: 10618684-2-43; könyvvizsgáló kamarai nyilvántartási szám: 000220) és személyében felelős könyvvizsgálónak Molnár Andrea Kinga (lakcíme: 2096 Üröm, Kormorán u. 16/b; anyja neve: Dr. Kovács Mária Ibolya; kamarai bejegyzési száma: 007145). A Közgyűlés a könyvvizsgáló éves díjazását legfeljebb 26.500.000 +ÁFA, összegben (azaz huszonhatmillió-ötszázezer Magyar Forint plusz ÁFA összegben) határozza meg.

A Közgyűlés hatáskörében eljáró Igazgatóság a Könyvvizsgálóval kötendő szerződés lényeges elemeit az alábbiak szerint határozza meg:

- Társaságnak az EU által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerinti egyedi beszámolójának, valamint az EU által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerinti konszolidált pénzügyi kimutatásoknak a 2021. üzleti évre vonatkozó könyvvizsgálata;
- a Társaságnak a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (Bit.) 71. § (4) – (7) bekezdéseiben foglaltak szerinti kiegészítő jelentésének vizsgálata, valamint
- a Bit. szerinti, az Magyar Nemzeti Bank részére készülő felügyeleti adatszolgáltatások vizsgálata, az SII követelményeknek történő megfelelés auditálása. A Társaság által készített Javadalmazási jelentés vizsgálata.

³ a biztosítási és viszontbiztosítási üzleti tevékenység megkezdéséről és gyakorlásáról szóló 2009/138/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv kiegészítéséről szóló Bizottság (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló rendelete



10. NAPIRENDI PONT: DÖNTÉS AZ ALAPSZABÁLY MÓDOSÍTÁSÁRÓL

Előterjesztés a 10. sz. napirendi ponthoz:

A Ptk. 3:276. § [A határozathoz szükséges többség] (1) bekezdése meghatározza, hogy a közgyűlés legalább háromnegyedes szótöbbséggel határozhat az alapszabály módosításáról, a társaság működési formájának megváltoztatásáról, a társaság átalakulásáról, egyesüléséről, szétválásáról, jogutód nélküli megszűnéséről, valamint az alaptőke leszállításáról (minősített többség).

A Társaság hatályos Alapszabályának VIII. pontjának 3. alpontja meghatározza a Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozó feladatokat és döntési kompetenciákat. E döntési kompetenciák között – a 3. alpont d) pontban - szerepel *„az igazgatóság tagjainak, illetve a felügyelőbizottság tagjainak, továbbá a könyvvizsgálónak a megválasztása, visszahívása és díjazásuk megállapítása.”*

Az Igazgatóság úgy ítéli meg, hogy szükséges a Társaság stratégiai céljainak meghatározása érdekében a minősített többség határozathozatali deklarálása a fentebb nevezett d) pontban meghatározott esetkörben annak érdekében, hogy a Társaság a vezető testületeinek irányításával és felügyelete mellett végrehajtsa és ellenőrizze az előtte álló jelentős stratégiai irányváltást, amelyet célul tűzött ki és amely a jövő haladási irányát és sebességét meghatározza. Mindezen okból – a Ptk. 3:276. § (1) bekezdésében rögzített esetkörök mellett – amely esetköröket az egyértelműség okán *„minősített többség”* megjelöléssel kíván ellátni a feladatok felsorolásában az Igazgatóság – javasolja további pontként az Alapszabály VIII. 3. d) pontját is kiegészíteni a *„minősített többség”* megjelöléssel.

A Társaság Alapszabályának VIII. 3. d) pontja így az alábbi kiegészítésekkel módosulna:

„3. A közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik:

(a) döntés az alapszabály megállapításáról és módosításáról (az alapszabály szerinti kivételekkel) **(minősített többség)**;

(b) döntés a Társaság működési formájának megváltoztatásáról **(minősített többség)**;

(c) a Társaság átalakulásának és jogutód nélküli megszűnésének elhatározása **(minősített többség)**;

(d) az igazgatóság tagjainak, illetve a felügyelőbizottság tagjainak, továbbá a könyvvizsgálónak a megválasztása, visszahívása és díjazásuk megállapítása **(minősített többség)**;

(e) a számviteli törvény szerinti beszámoló jóváhagyása, ideértve az adózott eredmény felhasználására vonatkozó döntést is;



(f) döntés osztalékelőleg fizetéséről (az alapszabály szerinti kivételekkel);

(g) döntés a nyomdai úton előállított részvény dematerializált részvénné történő átalakításáról;

(h) az egyes részvény-sorozatokhoz fűződő jogok megváltoztatása, illetve az egyes részvény-fajták, osztályok átalakítása (amennyiben több részvény-sorozat, fajta és/vagy osztály kerül kibocsátásra);

(i) döntés - ha a Ptk. másként nem rendelkezik - az átváltoztatható vagy jegyzési jogot biztosító kötvény kibocsátásáról;

(j) döntés az alaptőke felemeléséről (az alapszabály szerinti kivételekkel);

(k) döntés - ha a Ptk. másként nem rendelkezik - az alaptőke leszállításáról **(minősített többség)**;

(l) döntés a jegyzési elsőbbségi jog korlátozásáról, illetve kizárásáról (az alapszabály szerinti kivételekkel);

(m) kötelező döntés a vezető tisztségviselők, felügyelőbizottsági tagok, valamint vezető állású munkavállalók hosszú távú díjazásának és ösztönzési rendszerének irányelveiről, keretéről;

(n) az auditbizottság tagjainak megválasztása;

(o) a Társaság részvényeinek Budapesti Értéktőzsdére történő bevezetését követően a számviteli törvény szerinti beszámolóval együtt előterjesztett felelős társaságirányítási jelentés éves rendes közgyűlésen történő elfogadása, azzal, hogy a jelentés elfogadásáról – a felügyelőbizottság jóváhagyása birtokában - a közgyűlés külön határoz;

(p) döntés minden olyan kérdésben, amit a mindenkori jogszabályok vagy az alapszabály a közgyűlés kizárólagos hatáskörébe utalnak.”

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

Határozati javaslat a 10. sz. napirendi ponthoz:

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

A Közgyűlés hatáskörében eljáró Igazgatóság elfogadja és egyetért azzal, hogy az Alapszabály VIII. 3. alpont d) pontban rögzített közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozó „az igazgatóság tagjainak, illetve a felügyelőbizottság tagjainak, továbbá a



könyvvizsgálónak a megválasztása, visszahívása és díjazásuk megállapítása” feladatáról a közgyűlés legalább háromnegyedes szótöbbséggel hozzon határozatot.

A Társaság Alapszabályának VIII. 3. d) pontja így az alábbi kiegészítésekkel módosul:

„3. A közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik:

(a) döntés az alapszabály megállapításáról és módosításáról (az alapszabály szerinti kivételekkel) **(minősített többség)**;

(b) döntés a Társaság működési formájának megváltoztatásáról **(minősített többség)**;

(c) a Társaság átalakulásának és jogutód nélküli megszűnésének elhatározása **(minősített többség)**;

(d) az igazgatóság tagjainak, illetve a felügyelőbizottság tagjainak, továbbá a könyvvizsgálónak a megválasztása, visszahívása és díjazásuk megállapítása **(minősített többség)**;

(e) a számviteli törvény szerinti beszámoló jóváhagyása, ideértve az adózott eredmény felhasználására vonatkozó döntést is;

(f) döntés osztalékelőleg fizetéséről (az alapszabály szerinti kivételekkel);

(g) döntés a nyomdai úton előállított részvény dematerializált részvénné történő átalakításáról;

(h) az egyes részvény-sorozatokhoz fűződő jogok megváltoztatása, illetve az egyes részvény-fajták, osztályok átalakítása (amennyiben több részvény-sorozat, fajta és/vagy osztály kerül kibocsátásra);

(i) döntés - ha a Ptk. másként nem rendelkezik - az átváltoztatható vagy jegyzési jogot biztosító kötvény kibocsátásáról;

(j) döntés az alaptőke felemeléséről (az alapszabály szerinti kivételekkel);

(k) döntés - ha a Ptk. másként nem rendelkezik - az alaptőke leszállításáról **(minősített többség)**;

(l) döntés a jegyzési elsőbbségi jog korlátozásáról, illetve kizárásáról (az alapszabály szerinti kivételekkel);



(m) kötelező döntés a vezető tisztségviselők, felügyelőbizottsági tagok, valamint vezető állású munkavállalók hosszú távú díjazásának és ösztönzési rendszerének irányelveiről, keretéről;

(n) az auditbizottság tagjainak megválasztása;

(o) a Társaság részvényeinek Budapesti Értéktőzsdére történő bevezetését követően a számviteli törvény szerinti beszámolóval együtt előterjesztett felelős társaságirányítási jelentés éves rendes közgyűlésen történő elfogadása, azzal, hogy a jelentés elfogadásáról – a felügyelőbizottság jóváhagyása birtokában - a közgyűlés külön határoz;

(p) döntés minden olyan kérdésben, amit a mindenkori jogszabályok vagy az alapszabály a közgyűlés kizárólagos hatáskörébe utalnak.”

11. NAPIRENDI PONT: VÉLEMÉNYNYILVÁNÍTÓ SZAVAZÁS A TÁRSASÁG JAVADALMAZÁSI POLITIKÁJÁRÓL

Előterjesztés a 11. 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, az időközben a stratégiához és a megújuláshoz igazított víziójára, illetve a Csoport javadalmazási elveinek, az ide vágó szabályok egészének kapcsolati pontjaira is, teljeskörűen átdolgozta a javadalmazás rendszerét. Az így átdolgozott javadalmazási rendszer egy *három pillérből* felépülő egységes szerkezetű javadalmazási rendszerként került megalkotásra **(Egységes Javadalmazási Rendszer)**.

A Társaság az Egységes Javadalmazási Rendszert az egyes szabályozói rezsimek közötti összefüggések és kapcsolódás figyelembevételével mellett a szabályozók személyi hatálya, illetőleg speciális elemként a javadalmazás egy önálló szabályokat tartalmazó konzisztens rendszere mentén kívánja megvalósítani.

A három pillér és így az 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)** egészít 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 III. pillér, vagyis a Javadalmazási Politika, 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.

A Javadalmazási Politika összhangban áll a Társaság által alkalmazott „*Testület kiválasztási irányelvek*”⁴ által meghatározottakkal csakúgy, mint az Egységes Javadalmazási Rendszer minden elemével.

A fentiek figyelembevételével az Igazgatóság – a Javadalmazási és Jelölő Bizottság ajánlására, a Felügyelőbizottság egyetértő véleményével – az egységes szerkezetbe foglalt Javadalmazási Politikát az alábbiak szerinti egységes szerkezetben fogadta el, amely az **SRD tv. 2. § (2) bekezdésében meghatározott személyi kör vonatkozásában** hatályba lépése napjától fel kívánja váltani a Társaság által korábban alkalmazott, 2020. április 24. napja óta hatályos javadalmazási politikát.

Ezen rendszer megalkotásával a Társaság Igazgatósága ismételten a Közgyűlés elé terjeszti a nevesített elemek közgyűlés hatáskörébe tartozó elemét, a Javadalmazási Politikát véleménynyilvánító szavazásra. Természetesen, annak ellenére, hogy a Közgyűlés csak az SRD tv.-ben meghatározott személyi kör vonatkozásában meghatározott javadalmazási elemekről jogosult dönteni, a teljes transzparencia érdekében az Egységes Javadalmazási Rendszer minden eleme megtalálható lesz a Társaság hivatalos honlapján annak Igazgatósága általi elfogadását követően.

Az Igazgatóság előadja, hogy a javaslat mindenben megfelel az SRD tv. vonatkozó rendelkezéseinek, valamint célja, hogy az Igazgatói (Igazgatóság, Felügyelőbizottság, Vezérigazgató és Vezérigazgató helyettesi) pozíciót betöltő személyi kör tekintetében olyan javadalmazási alapokat fektessen le, valamint teljesítményüket oly módon ismerje el, hogy az összhangban álljon a hatályos ágazati jogszabályok, és felügyeleti ajánlások rendszerével, a Társaság üzleti stratégiájával, célkitűzéseivel, a fenntarthatóság, értékeivel, illetve a Társaság hosszú távú érdekeivel, és segítse elő annak megvalósítását. A Javadalmazási Politika kiemelt célja továbbá, hogy a Társaság Részvényesei pontos tárgyi alapokon nyugvó döntést hozhassanak a Társaság közgyűlésén a Javadalmazási Politikával kapcsolatban.

A Társaság Igazgatósága intézkedett a véleménynyilvánító közgyűlési szavazásra előterjesztett Javadalmazási Politika Részvényesekkel – a Társaság honlapján, a Budapesti Értéktőzsde honlapján és a Magyar Nemzeti Bank által üzemeltetett hivatalos közzétételi

⁴ https://www.cigpannonia.hu/docs/default-source/t%C3%A1rsas%C3%A1g%C3%A1ny%C3%ADt%C3%A1s/testulet_kivalasztasi_iranyelvek_2019.pdf?sfvrsn=11cf4ff0_0



helyen történő közzététel útján – való közléséről, mely ekképp korlátozás nélkül hozzáférhető és letölthető.

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

Határozati javaslat a 11. sz. napirendi ponthoz:

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

A Közgyűlés hatáskörében eljáró Igazgatóság 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) elnevezésű szabályzatában foglaltakkal, annak formai és tartalmi elemeit jóváhagyja.

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

Előterjesztés a 12. sz. napirendi ponthoz:

Az Igazgatóság emlékeztet, hogy a Társaság 2019 évi közgyűlése a 12/2019. (IV.17.) számú határozatával hatalmazta fel az Igazgatóságot saját részvény megszerzésére. Az Igazgatóság ezt követően kérte a 2019. december hó 21. napján megtartott Közgyűlés felhatalmazását, hogy a Társaság tőkéjének csökkentése érdekében 23 607 065 db „A” sorozatú dematerializált törzsrészcsemetét vásárolhasson az eredeti határozatban foglalt további feltételekkel, kinyilatkoztatva azt, hogy a saját részvény vásárlása az SII követelményeknek való megfelelést nem akadályozhatja. A Közgyűlés a felhatalmazást 24/2019. (XII. 21.) számú közgyűlési határozatával a 2019. évi rendes közgyűlési határozat meghozatalának napjától számított 18 hónapra megadta.

Ezt követően a Társaság Igazgatósága a 19/2020. (IV.24.) sz. közgyűlési hatáskörben hozott igazgatósági határozattal kapott felhatalmazást a 2020. évi rendes közgyűlési határozat meghozatalának napjától számított 18 hónapra vonatkoztatva saját részvények vásárlására úgy, hogy a vásárlás az SII követelményeknek való megfelelést nem akadályozhatja. A felhatalmazás a Társaság tőkéjének csökkentése, a részvény árfolyamának karbantartása, a vezetői érdekeltségi rendszer működtetése érdekében az MRP szervezet részére történő juttatás biztosítása és az OPUS GLOBAL Nyrt. tulajdonában álló CIGPANNONIA részvények megszerzése érdekében került sor és visszatérően 23 607 065 db „A” sorozatú dematerializált törzsrészcsemetét vásárlására vonatkozott.

A felhatalmazás így 2021. év október hónap 24. napjáig fennáll a fentebb rögzített célok vonatkozásában, 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 kíván élni a Közgyűlés ezirányú felhatalmazása esetén a saját részvény vásárlásának lehetőségével.

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 100.000 darab, 33 forint névértékű, HU0000180112 ISIN kóddal rendelkező törzsrészvény, amely a Társaság által kibocsátott részvénytőke 0,10%-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 korlátozott 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 vagyontörlesztésére fizetheti ki.

A Társaság Igazgatósága a fentebb rögzített előzmények, szabályok és célok figyelembevételével javasolja, hogy a Közgyűlés adjon felhatalmazást legfeljebb a Társaság által kibocsátott 33 forint névértékű, HU0000180112 ISIN kóddal rendelkező törzsrészvény 3%-át kitevő részvénytőke megszerzésére. Visszerthes részvénytőke megszerzés esetén az ellenérték legmagasabb és legalacsonyabb összegét a Társaság a napi tőzsdei árfolyam + / - 10% -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 hatáskörben meghozott Igazgatósági Határozat:

A Közgyűlés hatáskörében eljáró Igazgatóság döntése értelmében felhatalmazást kap az Igazgatóság a Ptk 3:223. § (1) alapján, hogy a Társaság által kibocsátott, dematerializált, HUF 33,-, azaz harminchárom forint névértékű törzsrészcvények 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 részvénytörménység 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 részvénytörménység során alkalmazott ellenérték legalább legmagasabb és legalacsonyabb összegét a Társaság a napi tőzsdei árfolyam + / - 20% -ában határozta meg.

CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt.

Igazgatóság