



PANNÓNIA
ÉLETBIZTOSÍTÓ

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

A CIG PANNÓNIA ÉLETBIZTOSÍTÓ NYRT.

**2018. ÁPRILIS 16. NAPJÁN TARTANDÓ
ÉVES RENDES KÖZGYŰLÉSE RÉSZÉRE**

A Közgyűlés időpontja: 2018. április 16. (hétfő), 10:00 óra

A Közgyűlés helyszíne: a Társaság székhelye
(címe: 1033 Budapest, Flórián tér 1.)

Tisztelt Részvényeseink!

A CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. (a továbbiakban: „**Társaság**”) Igazgatósága 2018. április 16. napján 10:00 órára hívta össze a Társaság éves rendes Közgyűlését, amelynek napirendjét a Társaság alapszabálya VIII. fejezetének 8. pontjában meghatározott módon közzétett közgyűlési meghívó hirdeteménye tartalmazza. A közgyűlési meghívó hirdeteménye 2018. március 14. napján (szerdán) 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 hirdetemény 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 a törvényi rendelkezéseknek megfelelően közzéteszi a napirendi pontokkal összefüggésben javasolt határozati javaslatokat.

Az Igazgatóság által összehívott közgyűlés napirendje:

1. a) A Társaság 2017. évre vonatkozó, magyar számviteli törvény szerinti egyedi beszámolójáról, valamint az EU által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerinti konszolidált pénzügyi kimutatásokról szóló audit bizottsági jelentés megtárgyalása
1. b) A Társaság 2017. évre vonatkozó, magyar számviteli törvény szerinti egyedi beszámolójáról, valamint az EU által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerinti konszolidált pénzügyi kimutatásokról szóló felügyelőbizottsági jelentés megtárgyalása
1. c) A Társaság 2017. évre vonatkozó, magyar számviteli törvény szerinti egyedi beszámolójáról, valamint az EU által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerinti konszolidált pénzügyi kimutatásokról szóló könyvvizsgálói jelentés megtárgyalása.
1. d) A Társaság 2017. évre vonatkozó, magyar számviteli törvény szerinti egyedi beszámolójáról, valamint az EU által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerinti konszolidált pénzügyi kimutatásokról szóló igazgatósági jelentés megtárgyalása. Döntés az igazgatóság által készített a Társaság 2017. évi üzleti tevékenységéről szóló, a magyar számviteli törvény szerinti, illetve az EU által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (EU IFRS) alapján elkészített konszolidált éves beszámolókról.
1. e) Döntés a 2017 évi adózott eredmény felhasználásáról.
1. f) Döntés a felelős társaságirányítási jelentés elfogadásáról.
2. Döntés a vezető tisztségviselők részére adható felmentvény tárgyában.
3. Döntés a Társaság könyvvizsgálójának megválasztásáról és díjazásának, valamint a könyvvizsgálóval megkötendő szerződés lényeges elemeinek megállapításáról.

4. Döntés a Társaság Alapszabályának módosításáról
5. Döntés a felügyelőbizottság ügyrendjének jóváhagyásáról
6. Döntés felügyelőbizottsági tagok megválasztásáról
7. Döntés igazgatósági tagok megválasztásáról
8. Döntés az igazgatósági tagok díjazásának megállapításáról
9. Döntés a felügyelőbizottsági tagok díjazásának megállapításáról
10. Döntés az audit bizottsági tagok díjazásának megállapításáról
11. Tájékoztatás saját részvények megszerzéséről
12. Tájékoztatás a javadalmazási irányelvek végrehajtásáról
13. A tőkeemelésről szóló korábbi közgyűlési határozat módosítása

A jelen dokumentum a közgyűlés napirendjén szereplő ügyekkel kapcsolatos előterjesztések összefoglalóját és az egyes napirendi pontokkal kapcsolatos határozati javaslatokat tartalmazza, amelyek áttanulmányozását követően Tisztelt Részvényeseink részletes tájékoztatást kapnak a Társaság éves rendes közgyűlésén megtárgyalásra kerülő kérdésekről. A határozatképtelenség miatt megismételt közgyűlés az eredeti napirenden szereplő ügyeket tárgyalja ugyanezen előterjesztési összefoglalók alapján és ugyanezen határozati javaslatokkal.

A Társaság éves rendes közgyűlésén és a megismételt közgyűlésen való részvétel részletes feltételeit a közgyűlési meghívó hirdetménye tartalmazza.

I. NAPIRENDI PONT

A 2017-ES ÜZLETI ÉV LEZÁRÁSA

I. NAPIRENDI PONT

A) ALPONT

A Társaság 2017. évre vonatkozó, magyar számviteli törvény szerinti egyedi beszámolójáról, valamint az EU által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerinti konszolidált pénzügyi kimutatásokról szóló audit bizottsági jelentés megtárgyalása

AZ ELŐTERJESZTÉS ÖSSZEFOGLALÓJA

A jelen napirendi ponttal kapcsolatos előterjesztés azonos a Társaság 2017. évre vonatkozó, magyar számviteli törvény szerinti egyedi beszámolójáról, valamint az EU által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerinti konszolidált pénzügyi kimutatásokról (EU IFRS) szóló audit bizottsági jelentéssel, amely a jelen dokumentum elválaszthatatlan I/A. Mellékleteként kerül csatolásra.

HATÁROZATI JAVASLAT

Tekintettel arra, hogy a közgyűlésnek az audit bizottság ezen jelentéséről külön határozatot hoznia nem kell, az igazgatóság az I. napirendi pont a) alpontjával kapcsolatban nem terjeszt elő határozati javaslatot.

**I. NAPIRENDI PONT
B) ALPONT**

A Társaság 2017. évre vonatkozó, magyar számviteli törvény szerinti egyedi beszámolójáról, valamint az EU által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerinti konszolidált pénzügyi kimutatásokról szóló felügyelőbizottsági jelentés megtárgyalása

AZ ELŐTERJESZTÉS ÖSSZEFOGLALÓJA

A jelen napirendi ponttal kapcsolatos előterjesztés azonos a Társaság 2017. évre vonatkozó, magyar számviteli törvény szerinti egyedi beszámolójáról, valamint az EU által Befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerinti konszolidált pénzügyi kimutatásokról (EU IFRS) szóló felügyelőbizottsági jelentéssel, amely a jelen dokumentum elválaszthatatlan I/B. Mellékleteként kerül csatolásra.

HATÁROZATI JAVASLAT

Tekintettel arra, hogy a közgyűlésnek a felügyelőbizottság ezen jelentéséről külön határozatot hoznia nem kell, az igazgatóság az I. napirendi pont b) alpontjával kapcsolatban nem terjeszt elő határozati javaslatot.

**I. NAPIRENDI PONT
C) ALPONT**

A Társaság 2017. évre vonatkozó, magyar számviteli törvény szerinti egyedi beszámolójáról, valamint az EU által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerinti konszolidált pénzügyi kimutatásokról szóló könyvvizsgálói jelentés megtárgyalása

AZ ELŐTERJESZTÉS ÖSSZEFOGLALÓJA

A jelen napirendi ponttal kapcsolatos előterjesztés azonos a Társaság 2017. évre vonatkozó magyar számviteli törvény szerinti egyedi beszámolójáról, valamint az EU által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerinti konszolidált pénzügyi kimutatásokról (EU IFRS) szóló könyvvizsgálói jelentéssel, amely a jelen dokumentum elválaszthatatlan I/C. Mellékleteként kerül csatolásra.

HATÁROZATI JAVASLAT

Tekintettel arra, hogy a közgyűlésnek a könyvvizsgáló ezen jelentéséről külön határozatot hoznia nem kell, az igazgatóság az I. napirendi pont c) alpontjával kapcsolatban nem terjeszt elő határozati javaslatot.

I. NAPIRENDI PONT D) ALPONT

A Társaság 2017. évre vonatkozó, magyar számviteli törvény szerinti egyedi beszámolójáról, valamint az EU által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerinti konszolidált pénzügyi kimutatásokról szóló igazgatósági jelentés megtárgyalása. Döntés a Társaság 2017. évi üzleti tevékenységéről szóló, a magyar számviteli törvény szerinti, illetve az EU által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (EU IFRS) alapján elkészített konszolidált éves beszámolókról.

AZ ELŐTERJESZTÉS ÖSSZEFOGLALÓJA

A jelen napirendi ponttal kapcsolatos előterjesztés magában foglalja egyrészt a Társaság magyar számviteli törvény szerinti éves beszámolójával, valamint az EU által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok alapján készített, konszolidált pénzügyi kimutatásokról (EU IFRS) szóló igazgatósági jelentéssel kapcsolatos döntést, amely a jelen dokumentum elválaszthatatlan I/D Mellékleteként kerül csatolásra. Az előterjesztés tartalmazza másrészt a Társaság magyar számviteli törvény szerinti éves beszámolója, valamint az EU által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok alapján készített, konszolidált pénzügyi kimutatások (EU IFRS) elfogadását, amelyek a jelen dokumentum elválaszthatatlan I/D Mellékleteként kerülnek csatolásra. Az adózott eredményről szóló döntésre az Igazgatóság a következő napirendi pontban tett javaslatot.

HATÁROZATI JAVASLAT

Tekintettel arra, hogy a közgyűlésnek az Igazgatóság jelentéséről külön határozatot hoznia nem kell, az igazgatóság az I. napirendi pont d) alpontjának első részével kapcsolatban nem terjeszt elő határozati javaslatot.

A határozati javaslatok elfogadását a felügyelőbizottság támogatja.

HATÁROZATI JAVASLAT

A Közgyűlés elfogadja a Társaság auditált, magyar számviteli törvény szerinti egyedi, a 2017. üzleti évre vonatkozó éves beszámolóját és üzleti jelentését 94 994 919 ezer forint mérlegfőösszeggel és 2 079 063 ezer forint adózott eredménnyel.

A Közgyűlés elfogadja a Társaság auditált, az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok alapján készített, a 2017. üzleti évre vonatkozó konszolidált pénzügyi kimutatásait és konszolidált üzleti jelentését, 105 629 444 ezer forint mérlegfőösszeggel és 2 598 336 ezer forint adózott eredménnyel.

I. NAPIRENDI PONT E) ALPONT

Döntés a 2017. évi adózott eredmény felhasználásáról

AZ ELŐTERJESZTÉS ÖSSZEFOGLALÓJA

A Társaság 2017. augusztus 24. napján osztalékpolicát hirdetett és azt a Közzétételi Helyeken közzétette. A kihirdetett osztalékpolitika szerint a Társaság az üzleti tevékenység növekedésének és fejlesztésének finanszírozása céljából a megállapított stratégiával összhangban, és a részvényesek érdekeinek figyelembevételével kinyilvánította azon szándékát, hogy a 2017-es üzleti év után, amennyiben a feltételek rendelkezésre állnak, részvényenként 10 Ft osztalékot fizet, ezt követően a tárgyévi, osztalékfizetésre rendelkezésre álló adózott eredmény legfeljebb 50%-át kívánja osztalékként kifizetni részvényesei részére.

A Társaság Igazgatósága 2018. március 12. napján megtárgyalta a Társaság magyar számviteli szabályok szerinti és a CIG Pannónia Csoport IFRS szerint készült 2017. évi éves beszámolóját, és azt jóváhagyásra javasolta a Közgyűlésnek. Az Igazgatóság a 2017. üzleti év után részvényenként bruttó 10 forint osztalék kifizetését javasolta a Közgyűlésnek, amely javaslatot a Közzétételi Helyeken hozott nyilvánosságra.

Amennyiben a Társaság Közgyűlése az osztalék kifizetéséről dönt, az osztalékfizetés részletes feltételeit és menetét a Társaság a Közgyűlést követően publikálja.

A határozati javaslat elfogadását a felügyelőbizottság támogatja.

HATÁROZATI JAVASLAT

A Közgyűlés úgy határozott, hogy a 2017. üzleti évre vonatkozóan az egy részvényre eső osztalék mértéke törzsrészvényenként bruttó 10 Ft, azaz tíz forint legyen, amelyet a Társaság az osztalékra jogosult részvényesek között, részvényeik arányában fizessen ki. Az osztalékként kifizetésre nem kerülő eredmény az eredménytartalékba kerüljön átvezetésre.

I. NAPIRENDI PONT F) ALPONT

Döntés a felelős társaságirányítási jelentés elfogadásáról

AZ ELŐTERJESZTÉS ÖSSZEFOGLALÓJA

A Ptk. 3:289. §-ának (1) bekezdése értelmében 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.

A felelős társaságirányítási jelentésben az Igazgatóság 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 2010. november 8. napján bevezetésre kerültek a Budapesti Értéktőzsdére, így a Társaság igazgatósága idén hetedik alkalommal terjeszti a közgyűlés elé a Budapesti Értéktőzsde Felelős Társaságirányítási Ajánlásainak megfelelően elkészített – és a Társaság Felügyelőbizottsága által előzetesen jóváhagyott – felelős társaságirányítási jelentést.

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

A Budapesti Értéktőzsde Zrt. Felelős Társaságirányítási Bizottsága az új ajánlásai 2012. december 1. napján léptek hatályba. Az ajánlás alapján a Társaság elkezdte a működési elveinek felülvizsgálatát, ennek keretében hozta létre a Javadalmazási és Jelölő Bizottságot, módosította a szervezeti működési szabályzatát és az Igazgatóság ügyrendjét.

A fentiek szerint az Igazgatóság által elkészített, és a Felügyelőbizottság által előzetesen jóváhagyott felelős társaságirányítási jelentés a jelen dokumentum elválaszthatatlan I/F. Mellékleteként kerül csatolásra.

A határozati javaslat elfogadását a felügyelőbizottság támogatja

HATÁROZATI JAVASLAT

A Közgyűlés elfogadja a Budapesti Értéktőzsde Zrt. Felelős Társaságirányítási Ajánlásai alapján készült, és a Társaság Felügyelőbizottsága által előzetesen jóváhagyott 2017. évi felelős társaságirányítási jelentést.

2. NAPIRENDI PONT

Döntés a vezető tisztségviselők részére adható felmentvény tárgyában

AZ ELŐTERJESZTÉS ÖSSZEFOGLALÓJA

A Társaság Alapszabálya VIII. fejezetének 5. pontja értelmében a Ptk. 3:117. §-ának (1) bekezdésével összhangban a Társaság éves rendes közgyűlése a vezető tisztségviselő kérésére a beszámoló elfogadásával egyidejűleg dönt az előző üzleti évben kifejtett ügyvezetési tevékenység megfelelőségét megállapító felmentvény megadásáról. A felmentvény megadásával a közgyűlés igazolja, hogy az igazgatóság tagjai az értékelt időszakban, azaz a 2017. üzleti évben munkájukat a Társaság érdekeinek elsődlegességét szem előtt tartva végezték.

A határozati javaslat elfogadását a felügyelőbizottság támogatja.

HATÁROZATI JAVASLAT

A Közgyűlés a Társaság Alapszabálya VIII. fejezetének 5. pontja alapján elfogadja az igazgatóságnak a 2017. 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 a felmentvény megadásával igazolja, hogy az igazgatóság tagjai az értékelt időszakban munkájukat a Társaság érdekeinek elsődlegességét szem előtt tartva végezték.

3. NAPIRENDI PONT

Döntés a Társaság könyvvizsgálójának megválasztásáról és díjazásának, valamint a könyvvizsgálóval megkötendő szerződés lényeges elemeinek megállapításáról

AZ ELŐTERJESZTÉS ÖSSZEFOGLALÓJA

A Társaság audit bizottsága 2017-ben 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 audit bizottsága az állandó könyvvizsgáló 2017. üzleti évben nyújtott teljesítményét megfelelőnek találta. A fentiekén túlmenően a Társaság audit bizottsága véleményezte az állandó könyvvizsgáló kötelező érvényű árajánlatát a 2017. üzleti év könyvvizsgálatára vonatkozóan.

Audit bizottság javaslata alapján az Igazgatóság a közgyűlés elé terjeszti, hogy a Társaság **kettő éves** időtartamra az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft.-t válassza meg, mint a Társaság könyvvizsgálója az alábbi díjazás és a könyvvizsgálóval megkötendő szerződés alábbi lényeges elemei mellett.

Az Igazgatóság előterjesztése, hogy a Közgyűlés válassza meg a Társaság állandó könyvvizsgálójának a 2019. üzleti év lezárásáig (de legkésőbb 2020. április 30. napjáig) -az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft.-t (székhelye: 1132 Budapest, Váci út 20.; cégjegyzékszám: Cg.: 01-09-267553; kamarai bejegyzési száma: 001165) és személyében felelős könyvvizsgálónak Virágh Gabriellát (lakcíme: 1032 Budapest, Kiscelli u. 74.; anyja neve: Kiss Erzsébet; kamarai bejegyzési száma: 004245). A könyvvizsgáló éves díjazását legfeljebb 30 000 000 + ÁFA összegben (azaz harmincmillió forint plusz ÁFA összegben) határozza meg és a könyvvizsgálóval kötendő szerződés lényeges elemeit az alábbiak szerint határozza 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 2018. -2019. üzleti évekre vonatkozó könyvvizsgálata, a Társaságnak a biztosítási tevékenységről szóló 2014. év LXXXVIII. törvény 71. § (4) – (7) bekezdéseiben foglaltak szerinti kiegészítő jelentésének vizsgálata, valamint a Bit. szerinti. az MNB részére készülő felügyeleti adatszolgáltatások vizsgálata, az SII követelményeknek történő megfelelés auditálása.

A határozati javaslat elfogadását a felügyelőbizottság támogatja.

HATÁROZATI JAVASLAT

A Közgyűlés megválasztja a Társaság állandó könyvvizsgálójának a 2019. üzleti év lezárásáig (de legkésőbb 2020. április 30. napjáig) az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft.-t (székhelye: 1132 Budapest, Váci út 20.; cégjegyzékszám: Cg. 01-09-267553; kamarai bejegyzési száma: 001165) és személyében felelős könyvvizsgálónak Virágh Gabriellát (lakcíme: 1032 Budapest, Kiscelli u. 74.; anyja neve: Kiss Erzsébet; kamarai bejegyzési száma: 004245).

A Közgyűlés a könyvvizsgáló éves díjazását legfeljebb 30 000 000Ft + ÁFA összegben (azaz harmincmillió forint plusz ÁFA összegben) határozza meg.

A Közgyűlés a könyvvizsgálóval kötendő szerződés lényeges elemeit az alábbiak szerint határozza meg:

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 2018.-2019. üzleti évekre vonatkozó könyvvizsgálata, a Társaságnak a biztosítási tevékenységről szóló 2014. év LXXXVIII. törvény 71. § (4) – (7) bekezdéseiben foglaltak szerinti kiegészítő jelentésének vizsgálata, valamint a Bit. szerinti. az MNB részére készülő felügyeleti adatszolgáltatások vizsgálata, az SII követelményeknek történő megfelelés auditálása.”

4. NAPIRENDI PONT

Döntés a Társaság Alapszabályának módosításáról

AZ ELŐTERJESZTÉS ÖSSZEFOGLALÓJA

A Társaság Alapszabálya több helyen olyan feltételes rendelkezést tartalmaz, amely feltételek a tőzsdei bevezetéssel beálltak, így ezen kitételek fölöslegessé váltak. Az Alapszabály VII. fejezet. 2. pontja, a VIII. fejezet 2. pontja két esetben, a 4. és a 24. pontja is tartalmazza azt a kitételeket, hogy „amennyiben a Társaság részvényei a Budapesti Értéktőzsdére bevezetésre kerülnek...” Az erre vonatkozó kitételek mellőzése az alapszabályból történő kihagyása technikai jellegű.

Az Európai Parlament és a Tanács 2007/36/EK irányelve (2007. július 11.) az egyes részvényesi jogok gyakorlásáról a tőzsdén jegyzett társaságokban címmel szorgalmazza a közgyűlési szavazásban való részvényesi aktivitást. A 12. cikk a levélben való szavazás megengedhetőségéről rendelkezik, amelyet az Alapszabály VIII. fejezet 6. pontját egészítené ki az alábbi rendelkezéssel:

„A részvényes a szavazati jogát a közgyűlést megelőzően postai úton is gyakorolhatja. A postai úton történő szavazás érvényességi feltételeit a Társaság a közgyűlést összehívó hirdetményben teszi közzé.”

A Közgyűlésen a részvényesek tájékoztatásának kiszélesítését szolgálja az a lehetőség, ha azon olyan személy is részt vehet, akinek a jelenléte és véleménye a részvényesi döntést előmozdíthatja. Ennek érdekében került kiegészítésre a VIII. fejezet 7. pontja az alábbi rendelkezéssel.

„Az Igazgatóság, vagy a Felügyelőbizottság elnöke bármely személyt meghívhat a társaság közgyűlésére és számára véleményezési, hozzászólási jogot biztosíthat, amennyiben feltehető, hogy a meghívott személy jelenléte és véleménye szükséges, illetve elősegíti a részvényesek tájékoztatását és a közgyűlési döntések meghozatalát. Amennyiben a közgyűlési napirendi pontok kiegészítését kérő részvényesek az általuk javasolt napirendi pont tárgyalásához harmadik személy részvételére tartanak igényt, az Igazgatóság, vagy a felügyelőbizottság elnöke a részvényesek írásbeli javaslatra e harmadik személyt is meghívhatja és számára az adott napirendi pont tárgyalásakor véleményezési és hozzászólási jogot biztosíthat.”

A VIII. fejezet 26. pontja technikai pontosítást tartalmaz a levezető elnök feladatával kapcsolatban: „A szavazatszámoló bizottság megválasztása során a szavazatszámoló bizottság összesítéseit a levezető elnök ismerteti.”

Az Alapszabály IX. 5. pontja (Igazgatóság) és a X. Fejezet 4. pontja (Felügyelőbizottság) a testületi üléseken való részvétel lehetőségét bővíti ki a távközlési eszközök útján történő részvétel lehetőségével. Az üléseken ilyen módon való részvétellel az így résztvevő tag jelenlévőnek minősül az alábbi rendelkezés – mindkét helyre történő – beillesztésével:

„A tag jelenlévőnek minősül, amennyiben az ülésen elektronikus hírközlő eszköz igénybevételével vesz részt.”

A könyvvizsgáló aktív szerepét a törvényi rendelkezéseknek az Alapszabályba történő beemelésével kívánja a társaság kiemelni a XI. fejezet 4. pontjának kibővítésével.

„A könyvvizsgáló a felügyelőbizottság ülésén tanácskozási joggal részt vehet, a felügyelőbizottság felhívása esetén a könyvvizsgáló a felügyelőbizottság ülésén köteles részt venni.”

A Közgyűlés az Alapszabály egyes módosításairól egyenként és együtt is dönthet. Az Alapszabály módosításához 2/3-os minősített többség szükséges.

A határozati javaslat elfogadását a felügyelőbizottság támogatja.

HATÁROZATI JAVASLAT

A közgyűlés az Alapszabály módosítás valamennyi rendelkezéséről együtt kíván dönteni.

A Közgyűlés az Alapszabály alábbi rendelkezéseinek megváltoztatásáról dönt:

Az alapszabály VII. fejezet. 2. pontjából, a VIII. fejezet 2. pontjából (két esetben), a 4. és a 24. pontjából az „amennyiben a Társaság részvényei a Budapesti Értéktőzsdére bevezetésre kerülnek...” kitétel kikerül.

Az Alapszabály VIII. fejezet 6. pontja az alábbi rendelkezéssel egészül ki:

A részvényes a szavazati jogát a közgyűlést megelőzően postai úton is gyakorolhatja. A postai úton történő szavazás érvényességi feltételeit a Társaság a közgyűlést összehívó hirdetményben teszi közzé.”

Az Alapszabály VIII. fejezet 7. pontja az alábbi rendelkezéssel egészül ki:

„ Az Igazgatóság, vagy a Felügyelőbizottság elnöke bármely személyt meghívhat a társaság közgyűlésére és számára véleményezési, hozzászólási jogot biztosíthat, amennyiben feltehető, hogy a meghívott személy jelenléte és véleménye szükséges, illetve elősegíti a részvényesek tájékoztatását és a közgyűlési döntések meghozatalát. Amennyiben a közgyűlési napirendi pontok kiegészítését kérő részvényesek az általuk javasolt napirendi pont tárgyalásához harmadik személy részvételére tartanak igényt, az Igazgatóság, vagy a felügyelőbizottság elnöke a részvényesek írásbeli javaslatra e harmadik személyt is meghívhatja és számára az adott napirendi pont tárgyalásakor véleményezési és hozzászólási jogot biztosíthat.”

Az Alapszabály VIII. fejezet 26. pontja az alábbiakra módosul:

„A szavazatszámoló bizottság megválasztása során a szavazatszámoló bizottság összesítéseit a levezető elnök ismerteti.”

Az Alapszabály IX. 5. pontja (Igazgatóság) az alábbiakkal egészül ki:

„A tag jelenlétnek minősül, amennyiben az ülésen elektronikus hírközlő eszköz igénybevételével vesz részt.”

Az Alapszabály X. 4. pontja (Felügyelőbizottság) az alábbiakkal egészül ki:

„A tag jelenlétnek minősül, amennyiben az ülésen elektronikus hírközlő eszköz igénybevételével vesz részt.”

Az Alapszabály XI. fejezet 4. pontja az alábbiakkal egészül ki:

„A könyvvizsgáló a felügyelőbizottság ülésén tanácskozási joggal részt vehet, a felügyelőbizottság felhívása esetén a könyvvizsgáló a felügyelőbizottság ülésén köteles részt venni.”

5. NAPIRENDI PONT

Döntés felügyelőbizottsági ügyrendjének jóváhagyásáról

AZ ELŐTERJESZTÉS ÖSSZEFOGLALÓJA

A Társaság Közgyűlése a Felügyelőbizottság ügyrendjét legutóbb 2016. április 29. napján hagyta jóvá. Az eltelt időben a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (Bit), továbbá a MNB-nek a belső védelmi vonalak kialakításáról és működtetéséről, a pénzügyi szervezetek irányítási és kontroll funkcióiról szóló ajánlása is módosult (5/2016. (VI. 06.) számú ajánlás).

A módosítások másik részét a felügyelőbizottsági ülések megtartásának kialakult rendjéhez való szabályozási igény, továbbá a távközlési eszközök útján történő részvétel lehetőségének megteremtése indukálta.

Az ügyrend új szabályai szerint a felügyelőbizottság az üléseit éves munkaterv szerint tartja, amelyben meghatározzák az ülések napját és az azokon tárgyalt témákat is. Az egyes ülések összehívása így az éves munkaterv elfogadásával történik és csak a munkaterven kívüli – rendkívüli – ülések összehívásáról kell külön intézkedni.

A felügyelőbizottsági ülések jegyzőkönyvezésére és azzal kapcsolatos eljárásrendre a Bit szabályai kerültek átvételre. Az ügyrend bevezeti az állandó meghívottak kategóriáját, akik a Társaság Igazgatóságának elnöke, vezérigazgatója és helyettese.

Az ülésen a résztvevők elektronikus távközlési eszközök segítségével is megtarthatják, amelyre a módosított Alapszabály is lehetőséget ad.

Az új ügyrendet a felügyelőbizottság a 2018. március 13. napján tartott ülésén állapította meg és azt a Ptk 3:122. § (3) bekezdése alapján a Közgyűlésnek kell jóváhagynia. Az ügyrendet a határozati javaslat mellékleteként (2. számú melléklet) tesszük közzé.

A határozati javaslat elfogadását a felügyelőbizottság támogatja.

HATÁROZATI JAVASLATOK

<i>A Közgyűlés a Társaság Felügyelőbizottsága által 2018. március 13. napján megállapított ügyrendet jóváhagyja.</i>
--

6. NAPIRENDI PONT

Döntés felügyelőbizottsági tagok megválasztásáról

AZ ELŐTERJESZTÉS ÖSSZEFOGLALÓJA

A Társaság Igazgatósága a jelen napirendi pontra tett előterjesztését visszavonta, amelyről 2018. március 22. napján rendkívüli közleményt adott ki.

7. NAPIRENDI PONT

Döntés igazgatósági tagok megválasztásáról

AZ ELŐTERJESZTÉS ÖSSZEFOGLALÓJA

A Társaságnál az Alapszabály IX. fejezet 2. pontja szerint legfeljebb hét tagból álló Igazgatóságot kell létrehozni, amelynek tagjait a közgyűlés választja. Igazgatóságnak jelenleg 5 tagja van. Dr. Király Mária, dr. Mikó Gyula, és Horváth Gergely Domonkos igazgatósági tagsága lejár.

A Javadalmazási és Jelölő Bizottság Dr. Király Mária és Horváth Gergely Domonkos újraválasztását javasolta, amelyet az igazgatóság elfogadott és a javaslatot a Közgyűlés elé terjeszti. A jelölések során az Igazgatóság a Javadalmazási és Jelölő Bizottságnak az irányító és felvigyázó testületek jelölésére vonatkozó irányelveinek figyelembe vételével járt el. A jelölés fő szempontja az volt, hogy az irányító testület tagjai összességükben rendelkezzenek azokkal a kompetenciákkal, amelyekkel a hatékony és szakszerű ellenőrzési funkciókat el tudják látni.

Az igazgatósági tagság betöltésének feltétele, hogy az MNB a jelölt igazgatóságtagját engedélyezze. A jelöltek önéletrajzát így az igazgatósági tag választásáról szóló határozati javaslat mellékleteként (3. számú melléklet) tesszük közzé.

A határozati javaslatokról a Közgyűlés személyenként dönt.

A határozati javaslat elfogadását a felügyelőbizottság támogatja.

HATÁROZATI JAVASLAT

A Közgyűlés – a Magyar Nemzeti Bank vonatkozó engedélye megadásának függvényében illetve hatályával – 5 (azaz öt) éves időtartamra a Társaság Igazgatósági tagjává választja dr. Király Máriát.

A Közgyűlés – a Magyar Nemzeti Bank vonatkozó engedélye megadásának függvényében illetve hatályával – 5 (azaz öt) éves időtartamra a Társaság Igazgatósági tagjává választja Horváth Gergely Domonkost.

8. NAPIRENDI PONT

Döntés igazgatósági tagok díjazásáról

AZ ELŐTERJESZTÉS ÖSSZEFOGLALÓJA

A Társaság igazgatósági tagjainak díjazásáról legutóbb a Társaság 2017. április 24. napján tartott éves rendes közgyűlése döntött. A 12/2017. (IV. 24.) számú közgyűlési határozat megállapította, hogy az igazgatóság azon tagjai, akik a Társaságnál munkaviszonyban állnak, nem részesülnek díjazásban. Az igazgatóság azon tagjai, akik nem munkavállalói a társaságnak, ülésenként bruttó 300 000 Ft díjazásban részesülnek. Az igazgatóság elnöke, amennyiben nem munkavállalója a társaságnak, ülésenként bruttó 600 000 Ft díjazásban részesül.

A Javadalmazási és Jelölő Bizottság 2018. március 8. napján tartott ülésén a testületi tagságért járó díjazás korábban megállapított elveit figyelembe véve az egyes testületekben betöltött tisztségekért járó díjazás megtartását javasolta, amelyet az igazgatóság változatlan tartalommal terjeszt a Közgyűlés elé. Ennek megfelelően az igazgatóság az elnökének díjazását ülésenként bruttó 600 000 Ft összegben, az egyéb tagok díjazását ülésenként 300 000 Ft összegben javasolja megállapítani azzal, hogy a díjazásra jogosító ülések száma évente legfeljebb 6 alkalom. Az igazgatóság azon tagjai, akik a Társaságnál munkaviszonyban állnak, nem részesülnek díjazásban.

A határozati javaslat elfogadását a felügyelőbizottság támogatja.

HATÁROZATI JAVASLAT

A Közgyűlés döntött arról, hogy az Igazgatóság azon tagjai, akik a Társaságnál munkaviszonyban állnak, továbbra se részesüljenek díjazásban. A Közgyűlés 2018. évtől – a jelen határozat elfogadásának napjától (hatályával) – az igazgatóság azon tagjainak a díjazását, akik nem munkavállalói a Társaságnak, olyan módon állapítja meg, hogy ülésenként bruttó 300 000 Ft díjazásra jogosultak azzal, hogy a díjazásra jogosító ülések száma évente legfeljebb 6 alkalom. Az igazgatóság elnöke, amennyiben nem munkavállalója a Társaságnak, ülésenként bruttó 600 000 Ft díjazásra jogosult azzal, hogy a díjazásra jogosító ülések száma évente legfeljebb 6 alkalom.

9. NAPIRENDI PONT

Döntés felügyelőbizottsági tagok díjazásáról

AZ ELŐTERJESZTÉS ÖSSZEFOGLALÓJA

A Társaság felügyelőbizottsági elnökének és tagjainak díjazásáról legutóbb a Társaság 2017. április 24. napján tartott éves rendes közgyűlése döntött. A 13/2017. (IV. 24.) számú közgyűlési határozat a felügyelőbizottság tagjainak díjazását ülésenként bruttó 300 000 Ft, elnökének pedig bruttó 600 000 Ft összegben állapította meg.

A Javadalmazási és Jelölő Bizottság 2018. március 8. napján tartott ülésén a testületi tagságért járó díjazás korábban megállapított elveit figyelembe véve az egyes testületekben betöltött tisztségekért járó díjazás megtartását javasolta, amelyet az igazgatóság változatlan tartalommal terjeszt a Közgyűlés elé. Ennek megfelelően a felügyelőbizottság elnökének díjazását ülésenként bruttó 600 000 Ft összegben, az egyéb tagok díjazását ülésenként bruttó 300 000 Ft összegben javasolja megállapítani azzal, hogy a díjazásra jogosító ülések száma évente legfeljebb 6 alkalom.

A határozati javaslat elfogadását a felügyelőbizottság támogatja.

HATÁROZATI JAVASLAT

A Közgyűlés 2018. évtől – jelen határozat elfogadásának napjától (hatályával) – a felügyelőbizottság elnökének díjazását ülésenként bruttó 600 000 Ft összegben, az egyéb tagok díjazását ülésenként bruttó 300 000 Ft összegben állapítja meg azzal, hogy a díjazásra jogosító ülések száma évente legfeljebb 6 alkalom.

10. NAPIRENDI PONT

Döntés audit bizottsági tagok díjazásáról

AZ ELŐTERJESZTÉS ÖSSZEFOGLALÓJA

A Társaság audit bizottsági elnökének és tagjainak díjazásáról legutóbb a Társaság 2017. április 24. napján tartott éves rendes közgyűlése döntött. A 14/2017. (IV. 24) számú közgyűlési határozat az audit bizottság tagjainak díjazását ülésenként bruttó 150 000 Ft, elnökének pedig bruttó 300 000 Ft összegben állapította meg.

A Javadalmazási és Jelölő Bizottság 2018. március 8. napján tartott ülésén a testületi tagságért járó díjazás korábban megállapított elveit figyelembe véve az egyes testületekben betöltött tisztségekért járó díjazás megtartását javasolta, amelyet az igazgatóság változatlan tartalommal terjeszt a Közgyűlés elé. Ennek megfelelően az audit bizottság elnökének díjazását ülésenként bruttó 300 000 Ft összegben, az egyéb tagok díjazását ülésenként bruttó 150 000 Ft összegben javasolja megállapítani azzal, hogy a díjazásra jogosító ülések száma évente legfeljebb 6 alkalom.

A határozati javaslat elfogadását a felügyelőbizottság támogatja.

HATÁROZATI JAVASLAT

A Közgyűlés 2018. évtől – jelen napirendi pont elfogadásának napjától (hatályával) – az audit bizottság elnökének díjazását ülésenként bruttó 300 000 Ft összegben, az egyéb tagok díjazását ülésenként bruttó 150 000 Ft összegben állapítja meg azzal, hogy a díjazásra jogosító ülések száma évente legfeljebb 6 alkalom.

I I. NAPIRENDI PONT

Tájékoztatás saját részvények megszerzéséről

AZ ELŐTERJESZTÉS ÖSSZEFOGLALÓJA

A Társaság Közgyűlése legutóbb a 15/2017. (IV. 24.) számú határozatával felhatalmazta az igazgatóságot saját kamatozó részvények visszerthes megszerzésére, oly módon, hogy a saját kamatozó részvények vételára részvényenként legalább 100 Ft, legfeljebb 750 Ft, a vásárolható saját kamatozó részvények maximális darabszáma a „B” sorozatú kamatozó részvények vonatkozásában 1 150 367 db, a „C” sorozatú. kamatozó részvények vonatkozásában 730 772 db.

A saját részvény megszerzésének feltételének szabta, hogy az a Társaság Szolvencia II irányelv által támasztott követelményeknek történő megfelelést ne akadályozza. A felhatalmazás időtartama 18 hónap, amely a közgyűlési határozat meghozatalának napjától kezdődött.

A Társaság 2017. augusztus 23. napján 200 000 db, egyenként 40,- forint névértékű, dematerializált „C” sorozatú - a Társaság által kibocsátott - kamatozó részvényt vásárolt 750 Ft/db áron adásvételi szerződés keretében.

A Társaság 2017. szeptember 7. napján 133 333 db, egyenként 40,- forint névértékű, dematerializált „B” sorozatú - a Társaság által kibocsátott - kamatozó részvényt vásárolt 750 Ft/db áron adásvételi szerződés keretében.

Az említett tranzakciók során megvásárolt részvényeket a társaság bevonta és az alaptőkét csökkentette.

Az A” sorozatú törzsrészvényesek tulajdonosai az alaptőke leszállításához a Társaság 2017. szeptember 26-án tartott megismételt rendkívüli közgyűlésén hozzájárulásukat adták. Az alaptőke-leszállítás a Társaság részvényeseinek részvénytulajdonát nem érintette.

A tájékoztatásról határozatot a Közgyűlésnek nem kell hoznia, így határozati javaslatot az Igazgatóság nem terjesztett elő.

12. NAPIRENDI PONT

Tájékoztatás javadalmazási irányelvek végrehajtásáról

A Társaság a 2016. április 29. napján tartott közgyűlésén a 8/2016. (IV. 29.) számú határozatával javadalmazási irányelveket fogadott el. Ennek részét képezte a Javadalmazási és Jelölő Bizottság javaslata, amely az Igazgatóság számára a Társaság vezérigazgatója és vezérigazgató helyettesei, illetve a leányvállalatok vezérigazgatói számára részvényopciós program kiírását javasolta, annak érdekében, hogy a Társaság hosszú távú értéke emelkedésében, az árfolyam kedvező alakulásában a felsővezetők minél inkább érdekelték legyenek.

A javadalmazási irányelvek alapján készült vezetői érdekeltségi rendszer részvényopciós programját a Társaság Közgyűlése a 16/2017. (IV. 24.) számú határozatával három évvel meghosszabbította.

A Javadalmazási és Jelölő Bizottság a 2018. március 8. napján tartott ülésen áttekintette a javadalmazási irányelveket és megállapította, hogy azok megfelelően szolgálják a Társaság, így a részvényesek érdekeit is, így annak módosítására nem tettek javaslatot. Az Igazgatóság a bizottsággal egyezően indokoltnak tartja az irányelvek változatlan formájában történő fenntartását.

A tájékoztatásról határozatot a Közgyűlésnek nem kell hoznia, így határozati javaslatot az Igazgatóság nem terjesztett elő.

13. NAPIRENDI PONT

A tőkeemelésről szóló korábbi közgyűlési határozat módosítása

AZ ELŐTERJESZTÉS ÖSSZEFOGLALÓJA

A Társaság Közgyűlése a 4/2018. (I. 30.) számú határozatával döntött az alaptőke új „A” sorozatú részvények zártkörű forgalomba-hozatalával, pénzbeli hozzájárulás megfizetése ellenében történő felemeléséről. Az alaptőkeemelés során kibocsátott részvényeknek 350 Ft/részvényáron történő átvételére a Társaság igazgatósága KONZUM Befektetési és Vagyonkezelő Nyrt-t (székhelye: 1065 Budapest, Révay utca 10. II. em.; Nyilvántartási száma: Cg. 01-10-049323; adószáma: 10210901-2-42.) jelölte ki.

A közgyűlési határozat szerint a fenti részvényes az általa átvenni vállalt részvények kibocsátási értékét, legkésőbb 2018. március 31. napjáig köteles a Társaság bankszámlájára befizetni, azzal a feltétellel, hogy a felügyeleti hatáskörben eljáró Magyar Nemzeti Bank engedélyezte a KONZUM Befektetési és Vagyonkezelő Nyrt.-nek a Társaságban történő részesedésszerzését.

A KONZUM Nyrt. a kibocsátandó „A” sorozatú részvények teljes lejegyzésére végleges kötelezettségvállaló nyilatkozatot tett, de a részesedésszerzés kérdésében az MNB még nem határozott, ezért a jegyzés ellenértékének befizetésére megadott határidő módosítása – a jelen határozati javaslatok előterjesztésének időpontjában – indokolt.

A határozati javaslat elfogadását a felügyelőbizottság támogatja.

HATÁROZATI JAVASLAT

A Közgyűlés a 4/2018. (I. 30.) számú határozatot úgy módosítja, hogy a zártkörű alaptőkeemelésre kijelölt személy az általa átvenni vállalt részvények kibocsátási értékét, összesen 8 213 107 000 Ft-ot, azaz nyolcmilliárd-kettőszáztizenhárommillió-százhetézer magyar forintot a részesedésszerzése engedélyezése tárgyában döntő Magyar Nemzeti Bank határozatát követő 15 napon belül köteles a Társaság bankszámlájára befizetni.

A Közgyűlés a 4/2018 (I. 30.) számú határozat jelen módosítással nem érintett rendelkezéseit hatályában tartja.

MELLÉKLETEK

I/A. MELLÉKLET

A Társaság 2017. évre vonatkozó, magyar számviteli törvény szerinti egyedi beszámolójáról, valamint az EU által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerinti konszolidált pénzügyi kimutatásokról szóló audit bizottsági jelentés

I/B. MELLÉKLET

A Társaság 2017. évre vonatkozó, magyar számviteli törvény szerinti egyedi beszámolójáról, valamint az EU által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerinti konszolidált pénzügyi kimutatásokról szóló felügyelőbizottsági jelentés

I/C. MELLÉKLET

A Társaság 2017. évre vonatkozó, magyar számviteli törvény szerinti egyedi beszámolójáról, valamint az EU által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerinti konszolidált pénzügyi kimutatásokról szóló könyvvizsgálói jelentés

I/D. MELLÉKLET

A Társaság magyar számviteli törvény szerinti egyedi beszámolója a 2017. üzleti év vonatkozásában, és az EU által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerinti konszolidált pénzügyi kimutatások (EU IFRS), a 2017. üzleti év vonatkozásában és a Társaság 2017. üzleti évre vonatkozó beszámolójáról szóló igazgatósági jelentés

I/F. MELLÉKLET

Felelős Társaságirányítási Jelentés

2. MELLÉKLET

A felügyelőbizottság ügyrendje

3. MELLÉKLET

Igazgatósági tagjelöltek szakmai ismertetője