

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

A CIG PANNÓNIA ÉLETBIZTOSÍTÓ NYRT.

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

**2024. ÁPRILIS 18. NAPJÁN TARTANDÓ ÉVES RENDES
KÖZGYŰLÉSE RÉSZÉRE**

A Közgyűlés tervezett időpontja:	2024. április hó 18. (csütörtök) 14:00 óra
A Közgyűlés helye:	Courtyard by Marriott Budapest City Center, 1088 Budapest, József körút 5. 1. emelet Jászai Mari terem
A Közgyűlésen való részvétel módja:	személyes megjelenéssel vagy meghatalmazott útján
A Közgyűlés formája:	ülés tartása
COAF esemény azonosító:	HU20240311014298

A **CIG Pannónia Életbiztosító Nyilvánosan Működő Részvénytársaság** (székhelye: 1097 Budapest Könyves Kálmán krt. 11, „B” épület, cégjegyzékszám: 01 10 045857 (**Társaság**)) Igazgatósága **2024. év április hó 18. napján 14:00 órai kezdettel hívta össze Éves Rendes Közgyűlését**, amelynek napirendjét a Társaság Alapszabálya VIII. fejezetének 8. pontjában, meghatározott módon közzétett közgyűlési meghívó hirdetménye tartalmazza. A közgyűlési meghívó hirdetménye közzétételre került a Társaság honlapján (www.cigpannonia.hu), a Magyar Nemzeti Bank által üzemeltetett honlapon (www.kozzetetelek.hu) és a Budapesti Értéktőzsde honlapján (www.bet.hu).

A TERVEZETT KÖZGYŰLÉS NAPIRENDI PONTJAI

1. Döntés a Társaság 2023. évre vonatkozó, az EU által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Standardok (IFRS) alapján elkészített éves beszámolójának elfogadásáról az Igazgatóság előterjesztése, az Audit Bizottság és a Felügyelőbizottság véleménye és a Könyvvizsgáló nyilatkozata alapján;
2. Döntés a Társaság 2023. évre vonatkozó, az EU által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Standardok (IFRS) alapján elkészített konszolidált éves beszámolójának elfogadásáról az Igazgatóság előterjesztése, az Audit Bizottság és a Felügyelőbizottság véleménye és a Könyvvizsgáló nyilatkozata alapján;
3. Döntés a 2023. évi adózott eredmény felhasználásáról;
4. Döntés a Társaság 2023. évre vonatkozó Felelős Társaságirányítási Jelentésének (FTJ) elfogadásáról

5. Döntés az Igazgatóság munkájának értékeléséről, tagjai részére a felmentvény kiadásáról;
6. Döntés az Igazgatóság független tagjai díjazásának megállapításáról;
7. Döntés a Felügyelőbizottság tagjai díjazásának megállapításáról;
8. Döntés a Társaság Alapszabályának módosításáról;
9. Döntés a könyvvizsgáló újraválasztásáról;
10. Döntés a Felügyelőbizottság ügyrendjének jóváhagyásáról;
11. Véleménynyilvánító szavazás a Társaság Javadalmazási Jelentéséről;
12. Tájékoztatás saját részvények megszerzésére irányuló közgyűlési felhatalmazásról, döntés saját részvény szerzésére irányuló felhatalmazásról.

1. NAPIRENDI PONT: DÖNTÉS A TÁRSASÁG 2023. ÉVRE VONATKOZÓ, AZ EU ÁLTAL BEFOGADOTT NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI STANDARDOK (IFRS) ALAPJÁN ELKÉSZÍTETT ÉVES BESZÁMOLÓJÁNAK ELFOGADÁSÁRÓL AZ IGAZGATÓSÁG ELŐTERJESZTÉSE, AZ AUDITBIZOTTSÁG ÉS A FELÜGYELŐBIZOTTSÁG VÉLEMÉNYE ÉS A KÖNYVVIZSGÁLÓ NYILATKOZATA ALAPJÁN

Előterjesztés az 1. sz. napirendi ponthoz:

A jelen napirendi ponttal összefüggésben Igazgatóság tájékoztatja a Tisztelt Részvényeseket, hogy elkészítette a Társaság 2023. évre vonatkozó IFRS-ek alapján az **egyedi** éves jelentését és az Igazgatóság intézkedett annak a Részvényesekkel – a Társaság honlapján, a Budapesti Értéktőzsde honlapján és a Magyar Nemzeti Bank által üzemeltetett hivatalos közzétételi helyen történő közzététel útján – való közléséről, mely ez által korlátozás nélkül hozzáférhető és letölthető.

Az Igazgatóság 27/2024. 03. 27. sz. CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. Igazgatósági Határozatával úgy döntött, hogy a Társaság 2023. évre vonatkozó, IFRS szerinti, **egyedi**, nem konszolidált éves jelentését annak valamennyi mellékletével együtt **135 496 607** eFt, mérlegfőösszeggel, **2 937 350** eFt adózott eredménnyel, valamint **6 099 051** eFt teljes átfogó jövedelemmel a Részvényesek elé terjeszti elfogadásra azzal, hogy a társaság tőkeemfelelési mutatója stabil, 232%, valamint azzal, hogy **az Igazgatóság osztalék kifizetését javasolja**¹.

Az Igazgatóság továbbá tájékoztatja a Tisztelt Részvényeseket, hogy elkészítette a Társaság 2023. évre vonatkozó egyedi éves jelentéséhez tartozó a Társaság üzleti teljesítményét, fejlődését és helyzetét bemutató vezetőségi jelentést és intézkedett annak a Részvényesekkel – a Társaság honlapján, a Budapesti Értéktőzsde honlapján és a Magyar Nemzeti Bank által üzemeltetett hivatalos közzétételi helyen történő közzététel útján – való közléséről, mely ekképp korlátozás nélkül hozzáférhető, és letölthető.

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

Az Igazgatóság tájékoztatja továbbá a Tisztelt Részvényeseket, hogy a Társaság Felügyelőbizottsága és Auditbizottsága elkészítette a Társaság 2023. évre vonatkozó egyedi éves

¹ Lásd: 2. napirendi pont

jelentéséhez kapcsolódóan, a Felügyelőbizottság és az Auditbizottság 2023. évre vonatkozó jelentését és az Igazgatóság intézkedett annak a Részvényesekkel – a Társaság honlapján, a Budapesti Értéktőzsdé honlapján és a Magyar Nemzeti Bank által üzemeltetett hivatalos közzétételi helyen történő közzététel útján – való közzléséről, 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 2023. évre vonatkozó egyedi éves jelentéséhez kapcsolódó *Könyvvizsgálói jelentést* és az Igazgatóság intézkedett annak a Részvényesekkel – a Társaság honlapján, a Budapesti Értéktőzsdé honlapján és a Magyar Nemzeti Bank által üzemeltetett hivatalos közzétételi helyen történő közzététel útján – való közzléséről, mely ekképp korlátozás nélkül hozzáférhető és letölthető.

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

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

Határozati javaslat az 1. sz. napirendi ponthoz:

[■]/2024. (IV.18.) számú Közgyűlési Határozat:

A Közgyűlés jelen határozatával elfogadja AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL BEFOGADOTT NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI STANDARDOK ALAPJÁN KÉSZÍTETT 2023. ÉVI EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ÉS ÜZLETI JELENTÉSÉT annak valamennyi mellékletével együtt

- › 135 496 607 eFt, mérlegfőösszeggel,
- › 2 937 350 eFt adózott eredménnyel, valamint
- › 6 099 051 eFt teljes átfogó jövedelemmel.

A Közgyűlés továbbá jelen határozattal a Társaság 2023. 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 2023. évre vonatkozó jelentését, valamint a Könyvvizsgáló által elkészített jelentést megismerte és tudomásul vette.

2. NAPIRENDI PONT: DÖNTÉS A TÁRSASÁG 2023. 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 ponthoz:

A jelen napirendi ponttal összefüggésben az Igazgatóság elkészítette és 28/2024. 03. 27. sz. határozatával elfogadta a **konzolidált** éves jelentésének tervezetét, a kapcsolódó – a Társaság üzleti teljesítményét, fejlődését és helyzetét bemutató – vezetőségi jelentés tervezetét, valamint a vonatkozó Könyvvizsgálói jelentést és intézkedett annak a Részvényesekkel – a Társaság honlapján, a Budapesti Értéktőzsde honlapján és a Magyar Nemzeti Bank által üzemeltetett hivatalos közzétételi helyen történő közzététel útján – való közléséről, mely ekképp korlátozás nélkül hozzáférhető és letölthető.

Az Igazgatóság előterjesztésében a 2023. év gazdálkodása alapján kiemeli, hogy

- › Társaságunk a kijelölt Növekedési Stratégia mentén halad, mely a díjak és az új szerzések növekedésében, valamint a növekedés dinamikájában is tetten érhető,
- › Konzolidált adózott eredményünk egy év alatt 1,9 milliárd forinttal – 90%-kal - növekedett a tavalyi, IFRS 17 szerinti eredményhez viszonyítva – elérve a 4 059 millió forintos rekord értéket (az IFRS 17 áttérés miatti tőkenövekedés egyszeri, 498 millió Ft-os Társasági adó, valamint a 2022. július 1-től bevezetett extraprofit adó 687 millió Ft-os hatásaitól megtisztítva),
- › Díjbevételeink 35%-kal, több mint 11 milliárd forinttal – az Életbiztosító díjai 16%-kal, míg az EMABIT díjbevételei 142%-kal – növekedtek egy év alatt, a tárgyévot megelőző 2022-es üzleti évhez képest; elérve így a 43 milliárd forintot,
- › Díjbevételeink 2023 mindegyik negyedében meghaladták a 10 milliárd forintot,
- › A díjbevétel növekedés motorjai továbbra is a hitelfedezeti (4,2 milliárd Ft növekedés), a vállalati vagyonszámítás, és az egyszeri díjas befektetési egységekhez kötött életbiztosítási (mindegyik 2-2 milliárd Ft éves növekedés) szolgáltatásaink voltak.

A Csoport Szolvencia II szerinti konszolidált tőke megfelelése 2023. év végén 217 százalék, tehát jelentősen meghaladta a Felügyelet által elvárt – 50 százalékos volatilitási puffert is tartalmazó – 150 százalékos szintet².

Az Igazgatóság a fentiek kiemelése mellett a Társaság 2023. évre vonatkozó IFRS-ek alapján elkészített konszolidált éves jelentését **144 253 185** eFt mérlegfőösszeggel, **2 873 539** eFt adózott eredménnyel és **6 215 541** eFt teljes átfogó jövedelemmel javasolja a Közgyűlés elé terjeszteni elfogadásra.

Az Igazgatóság továbbá tájékoztatja a Tisztelt Részvényeseket, hogy elkészítette a Társaság 2023. 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

² a 2023Q4 jelentésünkben (közzététel időpontja: 2024. 02. 26.) szerepeltetett tőke megfelelési mutatónk (240%) szintjét az éves jelentés adatainak számítása során **korrigáltuk** a helyes értékre.

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 2023. évre vonatkozó konszolidált éves jelentéséhez kapcsolódóan a Felügyelőbizottság és Auditbizottság 2023. évre vonatkozó jelentését és az Igazgatóság intézkedett annak a Részvényesekkel – a Társaság honlapján, a Budapesti Értéktőzsdé 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 2023. évre vonatkozó konszolidált éves jelentéséhez kapcsolódó Könyvvizsgálói jelentést és az Igazgatóság intézkedett annak a Részvényesekkel – a Társaság honlapján, a Budapesti Értéktőzsdé 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 2. sz. napirendi ponthoz:

■/2024. (IV.18.) számú Közgyűlési Határozat:

A Közgyűlés jelen határozattal elfogadja a Társaság EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL BEFOGADOTT NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI STANDARDOK ALAPJÁN KÉSZÍTETT 2023. ÉVI KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ÉS KONSZOLIDÁLT ÜZLETI JELENTÉSÉT annak valamennyi mellékletével együtt

- › 144 253 185 eFt mérlegfőösszeggel,
- › 2 873 539 eFt adózott eredménnyel, valamint
- › 6 215 541 eFt teljes átfogó jövedelemmel.

A Közgyűlés továbbá jelen határozattal a Társaság 2023. 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 2023. évre vonatkozó jelentését, valamint a Könyvvizsgáló által elkészített jelentést megismerte és tudomásul vette.

3. NAPIRENDI PONT: DÖNTÉS A 2023. ÉVI ADÓZOTT EREDMÉNY FELHASZNÁLÁSÁRÓL

Előterjesztés a 3. sz. napirendi ponthoz:

A Társaság még a 2021-es év során érdemi vállalati, illetve vállalatcsoporti stratégia kidolgozása mellett döntött, amelynek – többek között – egyik részeleme a magyar piacon a vagyontbiztosítási (non life) értékesítés és üzletág újbóli felépítése és nyereséges működtetése, a személybiztosítási értékesítési termékmix változtatása, a súlyponti értékesítési számok korrekciója, a hiányzó értékesítési csatornák felépítése és sikeres működtetése, továbbá a meglévő értékesítési kapacitásának bővítése, amely értelemszerűen igényli egy befektetési időszak meglétét és ennek finanszírozását is. Társaságunk 2023-as év folyamán további érdemi lépéseket tett a vázolt cél elérésének teljeskörű megvalósítására, melynek megfelelően mind személyi állományában, mind a szabályozási, szerződési keretrendszerében kidolgozta, működteti a viszontbiztosítási keretrendszert és mindenben a 2021. július hó 19. napján meghirdetett Növekedési Stratégia³ mentén halad.

Az említett feladatok, valamint a további tervek mind finanszírozási oldalon, mind szavatolótőke kérdésében addicionális erőforrásokat igényelnek az elkövetkező években, amelynek tartalmát a Társaság menedzsmentje hitel vagy más külső forrás igénybevétele nélkül a rendelkezésre álló források felhasználásával kívánja elsődlegesen a jövőben is megvalósítani. Ezzel párhuzamosan a már ezidáig elért eredmények – a Társaság Igazgatósága szerint – lehetővé tették, hogy a Társaság már a 2021. és 2022. üzleti év után osztalékot fizessen⁴.

Az Igazgatóság mind a Növekedési Stratégiában, mind pedig az arra épülő következetes kommunikációjában hangsúlyozta a konzervatív osztalékpolitika jelentőségét és prioritizálását.

Az Igazgatóság az osztalékfizetés lehetőségének háttére kapcsán aláhúzza, hogy kiemelt jelentőséget tulajdonít a közkezhányad jelenlétének, amely a kellő likviditás és a részvényesi

³ https://bet.hu/site/newkib/hu/2021.07./Strategia_megalkotasa_es_elfogadasa_128587250

⁴ A Társaság Igazgatósága az osztalékpolitikával kapcsolatban így a 2021-es és 2022-es üzleti év után összességében évente csaknem 1 700 millió forint osztalék fizetésére való döntést terjesztett a Közgyűlés elé, amelyet a Közgyűlés elfogadott. Ezáltal az Igazgatóság javaslatára a Közgyűlés mindkét évben döntött a 2021. évi és 2022. évi adózott eredmény felhasználásáról akként, hogy a Társaság törzsrészvényenként (ISIN: HU0000180112) **18 forint** osztalékot fizetett a részvényeseknek.

ellenőrzés alapja, valamint a hosszútávú szabályozott piaci jelenlét garanciája, így reményét fejezi ki a tekintetben, hogy a jelen előterjesztés tovább erősíti a Társaság működésére optimalizált befektetői kör kialakítására és megtartására vonatkozó erőfeszítéseket.

Mindezek alapján a javaslatunk:

Osztalék (Ft) /részvény	33
Részvény darabszám (db)	94 428 260
Összes osztalék Ft-ban	3 116 132 580
Adózott eredményből (Ft)	2 937 347 523
Eredménytartalékból (Ft)	178 785 057

Az összes osztalék fedezete tehát 3 116 132 580 HUF. Az Igazgatóság – miután a határozati javaslat elfogadását az Auditbizottság és a Felügyelőbizottság is támogatta – az alábbi Közgyűlési Határozat elfogadására tesz javaslatot.

Határozati javaslat a 3. sz. napirendi ponthoz:

[■]/2024. (IV.18.) számú Közgyűlési Határozat:

A Közgyűlés úgy határoz, hogy a Társaság az adózott eredmény és részben az eredménytartalék terhére osztalékot fizet. A Társaság adózott eredménye és a részbeni eredménytartalék figyelembe vétele alapján a forgalomban lévő 94 428 260 db „A” sorozatú 33 Ft/db névértékű törzsrészvények után **részvényenként 33 Ft osztalékot fizet. Az osztalék kifizetések összege összesen 3 116 132 580 Ft (azaz Hárommilliárd-száztizenhatmillió-százharminckétezer-ötszáznyolcvan forint).**

Az osztalékfizetés a jelen Közgyűlés összehívásának és jelen Határozat meghozatalának időpontjában hatályban lévő Alapszabály rendelkezései szerint történik. Osztalékra az a részvényes jogosult, aki a hatályos Alapszabály szerint lefolytatott tulajdonosi megfeleltetés fordulónapján a részvény tulajdonosa. Az osztalékfizetésre vonatkozó tulajdonosi megfeleltetés tervezett fordulónapja 2024. május hó 16. napja. Az osztalék kifizetésének tervezett napja 2024. május hó 24. napja. Az osztalékot a Társaság megbízása alapján a KELER Zrt. fizeti ki.

A Társaság az osztalékfizetés technikai lebonyolításáról részletes közleményét fog megjelentetni.

4. NAPIRENDI PONT: DÖNTÉS A TÁRSASÁG 2023. ÉVRE VONATKOZÓ FELELŐS TÁRSASÁGIRÁNYÍTÁSI JELENTÉSÉNEK (FTJ) ELFOGADÁSÁRÓL

Előterjesztés a 4. sz. napirendi ponthoz:

Az Igazgatóság tájékoztatja a Tisztelt Részvényeseket, hogy elkészítette a Társaság társaságirányítási gyakorlatát bemutató Felelős Társaságirányítási Jelentést és az Igazgatóság intézkedett annak a Részvényesekkel – a Társaság honlapján, a Budapesti Értéktőzsdé 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 Értéktőzsdé Felelős Társaságirányítási Ajánlásait. Tekintettel arra, hogy a Társaság részvényei a szabályozott piacra bevezetett, a Budapesti Értéktőzsdé prémium kategóriájában kereskedett értékpapírok, a Társaság igazgatósága idén tizennegyedik alkalommal terjeszti a közgyűlés elé a Budapesti Értéktőzsdé Felelős Társaságirányítási Ajánlásainak megfelelően elkészített – és a Társaság Felügyelőbizottsága által előzetesen jóváhagyott – Felelős Társaságirányítási Jelentést⁵.

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

Határozati javaslat a 4. sz. napirendi ponthoz:

[■]/2024. (IV.18.) számú Közgyűlési Határozat:

A Közgyűlés elfogadja a Budapesti Értéktőzsdé Zrt. Felelős Társaságirányítási Ajánlásai alapján készült, és a Társaság Felügyelőbizottsága által előzetesen jóváhagyott 2023. évi Felelős Társaságirányítási Jelentést.

⁵ 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”-ajánlások). Amennyiben a részvénytársaság által követett gyakorlat megegyezik a Budapesti Értéktőzsdé 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.

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

Előterjesztés az 5. sz. napirendi ponthoz:

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

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

A határozati javaslat elfogadását a Felügyelőbizottság támogatja.

Határozati javaslat az 5. sz. napirendi ponthoz:

■|/2024. (IV.18.) számú Közgyűlési Határozat:

A Közgyűlés a Társaság Alapszabálya VIII. fejezetének 5. pontja alapján elfogadja az Igazgatóságnak a 2023. üzleti évben végzett munkáját, és megadja az igazgatósági tagok részére a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény 3:117. §-ának (1) bekezdése szerinti felmentvényt.

A Közgyűlés megállapítja, hogy

dr. Bogdánffy Péter	az Igazgatóság tagja/elnöke ⁶
dr. Fedák István	az Igazgatóság tagja
Ódorné Angyal Zsuzsanna	az Igazgatóság tagja
dr. Dakó Gábor	az Igazgatóság tagja
Polányi Zoltán	az Igazgatóság elnöke ⁷

a 2023. üzleti évben az ügyvezetési tevékenységet megfelelően látta el és úgy határoz, hogy részükre a felmentvényt a 2023-as üzleti évre megadja. A felmentvény megadása igazolja, hogy az Igazgatóság tagjai 2023-ben a Társaság ügyvezetését a Társaság érdekeinek elsődlegessége alapján végezték.

⁶ https://www.bet.hu/newkibdata/128834222/BP_IG_ELN_HU_20230118.pdf

⁷ Polányi Zoltán 2023. január hó 16. napjával lemondott a Társaságban, valamint annak leányvállalatában, a CIG Pannónia Első Magyar Általános Biztosító Zrt.-ben betöltött testületi megbízatásáról.

6. NAPIRENDI PONT: DÖNTÉS AZ IGAZGATÓSÁG FÜGGETLEN TAGJAI DÍJAZÁSÁNAK MEGÁLLAPÍTÁSÁRÓL

Előterjesztés a 6. 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 2021. április hó 19. napján meghozott döntésével alakította át az Igazgatóság független tagjaira vonatkozó javadalmazás rendszerét. A Közgyűlés hatáskörében eljáró Igazgatóság 7/2021. (IV.19.) számú Közgyűlési hatáskörben meghozott Igazgatósági Határozatával az Igazgatósági tagsággal járó tiszteletdíj mértékét – az Igazgatóság független tagjai esetében – 2021. május hó 1. napjától kezdődően havi díjra alakította át és pedíg úgy, hogy annak mértékét egységesen (mind elnöknek, mind tagnak) havi 125.000 Ft-ban állapította meg.

Az Igazgatóság – figyelemmel a fentebb nevezett határozat óta történt időmúlás objektív létre, az elsődlegesen a 2023-as esztendőben tapasztalható gazdasági környezeti (inflációs) hatásokra, figyelembe véve a testületi munka egyenszilárd aktivitását és a Társaság 2023-as üzleti évben elért kimagasló eredményeit is – az alábbi Közgyűlési Határozat elfogadására tesz javaslatot azzal, hogy a határozati javaslat elfogadását a Javadalmazási és Jelölő Bizottság megvizsgálta, valamint a Felügyelőbizottság is támogatta.

Határozati javaslat a 6. sz. napirendi pontjához:

[■]/2024. (IV.18.) számú Közgyűlési Határozat:

A Közgyűlés az Igazgatósági tagsággal járó – és a 7/2021. (IV. 19.) Közgyűlési hatáskörben meghozott Igazgatósági Határozatban havi szinten megállapított – tiszteletdíj mértékét 2024. május hó 1. napjától kezdődően egységesen (mind elnöknek, mind tagnak) havi 250.000 Ft-ban állapítja meg azzal a kitételrel, hogy a díjazásra a Társasággal munkaviszonyban álló (nem független) tagok továbbra sem jogosultak.

7. NAPIRENDI PONT: DÖNTÉS A FELÜGYELŐBIZOTTSÁG TAGJAI DÍJAZÁSÁNAK MEGÁLLAPÍTÁSÁRÓL

Előterjesztés a 7. sz. napirendi ponthoz:

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

A Társaság 2021. április hó 19. napján meghozott döntésével alakította át a Felügyelőbizottság tagjaira vonatkozó javadalmazás rendszerét. A Közgyűlés hatáskörében eljáró Igazgatóság 8/2021. (IV.19.) számú Közgyűlési hatáskörben meghozott Igazgatósági Határozatával a felügyelőbizottsági tagsággal járó tiszteletdíj mértékét 2021. május hó 1. napjától kezdődően havi díjra alakította át éspedig úgy, hogy annak mértékét egységesen (mind elnökek, mind tagnak) havi 125.000 Ft-ban állapította meg.

Az Igazgatóság – figyelemmel a fentebb nevezett határozat óta történt időmúlás objektív létre, az elsődlegesen a 2023-as esztendőben tapasztalható gazdasági környezeti (inflációs) hatásokra, figyelembe véve a testületi munka egyenszilárd aktivitását, a Társaság 2023-as üzleti évben elért kimagasló eredményeit és a kontrollfunkciók felügyeletének hatékonyságát is – az alábbi Közgyűlési Határozat elfogadására tesz javaslatot azzal, hogy a határozati javaslat elfogadását a Javadalmazási és Jelölő Bizottság megvizsgálta és támogatta.

A jelen javaslat nem érinti és így hatályában fenn kívánja tartani – a 9/2021. (IV.19.) számú Közgyűlési hatáskörben meghozott Igazgatósági Határozat szerinti – azon rendelkezést, miszerint 2021. május hó 1. napjától kezdődően egységesen (mind elnökek, mind tagnak) az Auditbizottságban betöltött tagság után nem jár külön tiszteletdíj.

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

Határozati javaslat a 7. sz. napirendi pontjához:

■/2024. (IV.18.) számú Közgyűlési Határozat:

A Közgyűlés a Felügyelőbizottsági tagsággal járó – és a 8/2021. (IV. 19.) Közgyűlési hatáskörben meghozott Igazgatósági Határozatban havi szinten megállapított – tiszteletdíj mértékét 2024. május hó 1. napjától kezdődően egységesen (mind elnökek, mind tagnak) havi 250.000 Ft-ban állapítja meg.

8. NAPIRENDI PONT: DÖNTÉS A TÁRSASÁG ALAPSZABÁLYÁNAK MÓDOSÍTÁSÁRÓL

Előterjesztés a 8. sz. napirendi ponthoz:

A Társaság felülvizsgálta jelenleg hatályos Alapszabályát, amelynek XI. Könyvvizsgálóra vonatkozó 1. pontja a következőképp rendelkezik:

„1. A Társaság a könyvvizsgálat ellátására állandó könyvvizsgálót vesz igénybe, amelyet a közgyűlés választ meg. A Társaság állandó könyvvizsgálójának, illetve a társaság állandó könyvvizsgálója által alkalmazott vagy megbízott természetes személy kamarai tag

könyvvizsgálónak a megbízatása legfeljebb 5 üzleti évre szólhat, és a megbízás lejáratát követő 4 üzleti éven belül nem vállalhat jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenység ellátására irányuló megbízást.”

A fentiek alapjául szolgáló jogszabályi rendelkezés (a Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról, a könyvvizsgálói tevékenységről, valamint a könyvvizsgálói közfelügyeletről szóló 2007. évi LXXV. törvény 58. §-a) jelenleg már nem hatályos, így az Alapszabályból is törölhető. Annak érdekében pedig a Társaságunk kifejezetten javasolja a T. Részvényesek számára a nevezett rendelkezés törlését, hogy az Alapszabály fent hivatkozott rendelkezése ne képezhesse a jelenlegi könyvvizsgáló újraválasztásának akadályát, különös figyelemmel a jelen Előterjesztés 8. napirendjében megfogalmazott határozati javaslatra.

A javaslat értelmében tehát a nevezett szabályokat tömörítő 1. pont 2 mondat utolsó tagmondatának törlését javasoljuk:

„1. A Társaság a könyvvizsgálat ellátására állandó könyvvizsgálót vesz igénybe, amelyet a közgyűlés választ meg. A Társaság állandó könyvvizsgálójának, illetve a társaság állandó könyvvizsgálója által alkalmazott vagy megbízott természetes személy kamarai tag könyvvizsgálónak a megbízatása legfeljebb 5 üzleti évre szólhat, és a megbízás lejáratát követő 4 üzleti éven belül nem vállalhat jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenység ellátására irányuló megbízást.”

Az Igazgatóság – a határozattervezet Felügyelőbizottság általi elfogadását követően – az alábbi közgyűlési határozat elfogadására tesz javaslatot.

Határozati javaslat a 8. sz. napirendi ponthoz:

[■]/2024. (IV.18.) számú Közgyűlési Határozat:

A Közgyűlés az Alapszabály alábbi rendelkezéseinek megváltoztatásáról dönt.

Az Alapszabály XI. fejezet 1. pontja az alábbiakra módosul:

„1. A Társaság a könyvvizsgálat ellátására állandó könyvvizsgálót vesz igénybe, amelyet a közgyűlés választ meg. A Társaság állandó könyvvizsgálójának, illetve a társaság állandó könyvvizsgálója által alkalmazott vagy megbízott természetes személy kamarai tag könyvvizsgálónak a megbízatása legfeljebb 5 üzleti évre szólhat.”

9. NAPIRENDI PONT: **DÖNTÉS A KÖNYVVIZSGÁLÓ ÚJRAVÁLASZTÁSÁRÓL**

Előterjesztés a 9. sz. napirendi ponthoz:

Az Auditbizottság javaslata alapján az Igazgatóság javaslatára a Közgyűlés hatáskörében eljáró Igazgatóság 10/2021. (IV. 19.) sz. határozatával megválasztotta a Társaság új állandó könyvvizsgálójának a Mazars Könyvszakértő és Tanácsadói Korlátolt Felelősségű Társaságot (székhely: 1123 Budapest, Nagyenyed utca 8-14.; cégjegyzékszám: 01-09-078412; adószám: 10618684-2-41; könyvvizsgáló kamarai nyilvántartási szám: 000220; Könyvvizsgáló) 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 szerződésben meghatározott időtartam lejártá okán a Társaság Auditbizottsága véleményezett több, állandó könyvvizsgálói kötelező érvényű árajánlatot a 2024. üzleti év könyvvizsgálatára vonatkozóan, miután a Társaság menedzsmentje több ajánlatot kért a tevékenység ellátására. A vezető testületek az ajánlatok értékelését követően továbbra is a Mazars Kft. ajánlatát tartották minden feltétel figyelembevételével a legkedvezőbbnek. A könyvvizsgáló társaságot és a könyvvizsgáló személyét tehát mind a Társaság operatív menedzsmentje, mind az Igazgatóság, valamint az Auditbizottság is megfelelőnek találta.

Az Auditbizottság javaslata alapján az Igazgatóság javasolja a Közgyűlés részére megválasztani a Társaság könyvvizsgálója a MAZARS Könyvszakértő és Tanácsadói Korlátolt Felelősségű Társaság (székhely: 1123 Budapest, Nagyenyed utca 8-14.; cégjegyzékszám: 01-09-078412; adószám: 10618684-2-41; könyvvizsgáló kamarai nyilvántartási szám: 000220; Könyvvizsgáló) 2024. év 04. hónap 19. napjától kezdődően – 2024-2025-2026 december 31-ével végződő évre (vagyis 2026. év 12. hónap 31. nappal végződő üzleti évről készített éves jelentést elfogadó közgyűlés napjáig) de legkésőbb 2027. év 05. hónap 31. napjáig tartó határozott időtartamra.

A megbízás tárgya: a Társaságnak a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal – ahogyan azokat az EU befogadta – („EU IFRS-ek”), a 2000. évi C. törvénnyel (Számviteli törvény) valamint a biztosítási tevékenységről szóló többször módosított 2014. évi LXXXVIII. törvénnyel (Bit.) és 2019. évi LXVII. törvény a hosszú távú részvényesi szerepvállalás ösztönzéséről és egyes törvények jogharmonizációs célú módosításáról szóló törvénnyel (SRD) összhangban elkészített éves beszámoló (“IFRS szerinti pénzügyi kimutatások”) vizsgálata és arról könyvvizsgálói vélemény kibocsátása.

A könyvvizsgálói feladatokra a Könyvvizsgáló 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 39.650.000 + ÁFA, azaz Harminckilencmillió-hatszázötvenezer Magyar Forint plusz készkiadások plusz Általános Forgalmi Adó összegben állapítsa meg.

Határozati javaslat a 9. sz. napirendi ponthoz:

[■]/2024. (IV.18.) számú Közgyűlési Határozat:

A Közgyűlés megválasztja a Társaság állandó könyvvizsgálójának a 2026. üzleti év lezárásáig (de legkésőbb 2027. május hó 31. napjáig) a **MAZARS Könyvszakértő és Tanácsadói Korlátolt Felelősségű Társaság** (székhely: 1123 Budapest, Nagyenyed utca 8-14.; cégjegyzékszám: 01-09-078412; adószám: 10618684-2-41; könyvvizsgáló kamarai nyilvántartási szám: 000220) és személyében felelős könyvvizsgálónak

- 2024-2025 üzleti évre **Molnár Andrea Kingát** (lakcíme: 2096 Üröm, Kormorán u. 16/b; anyja neve: Dr. Kovács Mária Ibolya; kamarai bejegyzési száma: 007145),
- 2026 üzleti évre **Benedek Zoltán Lászlót** (lakcíme: 1161 Budapest, Kenéz utca 62. 1. ajtó; an: Vaszily Gizella, kamarai bejegyzési száma: 007317)

A Közgyűlés a könyvvizsgáló éves díjazását legfeljebb 39.650.000 HUF + készkiadások + ÁFA, összegben (azaz Harminckilencmillió-hatszázötvenezer Magyar Forint plusz készkiadások plusz ÁFA összegben) határozza meg.

A Közgyűlés 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 2024-2025-2026. üzleti évre vonatkozó könyvvizsgálata és arról könyvvizsgálói vélemény kibocsátása;
- a Társaságnak a biztosítási tevékenységről szóló 2014. év 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.

10. NAPIRENDI PONT: DÖNTÉS A FELÜGYELŐBIZOTTSÁG ÜGYRENDJÉNEK JÓVÁHAGYÁSÁRÓL

Előterjesztés a 10. sz. napirendi ponthoz:

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

A jelenleg hatályos felügyelőbizottsági ügyrend (**Ügyrend**⁸), amely alapján a testület ellátja a feladatait, a 2020. április 24. napján, az időközbeni változásokkal egységes szerkezetbe foglalt és hatályba lépett – a 14/2022. (IV. 19.) Közgyűlési határozattal jóváhagyott Ügyrend. Az Ügyrend felülvizsgálatára vonatkozó előkészítést a Társaság a Felügyelőbizottság instrukciói és gyakorlati működésére is figyelemmel elvégezte, mely alapján a Felügyelőbizottság megállapította, hogy az alkalmas a bizottsági munka hatékony és eredményes ellátásához, annak megfelelő keretet biztosít, így csupán a munka keretét is megadó egyes rendelkezések pontosításai indokoltak.

A jelenleg hatályos Ügyrend I. pontjának 3. bekezdése az alábbiak szerint rendelkezik:

Az ügyrend kialakítása és a tevékenységének ellátása során a Felügyelőbizottság figyelembe veszi a Magyar Nemzeti Bank a belső védelmi vonalak kialakításáról és működtetéséről, a pénzügyi szervezetek irányítási és kontroll funkcióiról szóló 27/2018. (XII.10.) számú ajánlását is (a továbbiakban: „felügyeleti ajánlás”)

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

Az ügyrend kialakítása és a tevékenységének ellátása során a Felügyelőbizottság figyelembe veszi a Magyar Nemzeti Bank a belső védelmi vonalak kialakításáról és működtetéséről, a pénzügyi szervezetek irányítási és kontroll funkcióiról szóló 12/2022. (VIII.11.) 27/2018. (XII.10.) számú ajánlását is (a továbbiakban: „felügyeleti ajánlás”)

Az Ügyrend IV. pontjának 2. bekezdése az alábbiak szerint rendelkezik:

A Felügyelőbizottság előzetes hozzájárulása szükséges az alábbi társasági határozatok meghozatalához, illetve javaslatok előterjesztéséhez:

- a) *a számviteli törvény szerinti beszámolóról a Társaság közgyűlése csak a Felügyelőbizottság írásbeli jelentésének birtokában határozhat.*

Mindezen javaslat okán az Ügyrend érdemben annak 6. oldal IV. pont 2. bekezdésében az aláhúzottak szerint az alábbiak szerint változna:

A Felügyelőbizottság előzetes hozzájárulása szükséges az alábbi társasági határozatok meghozatalához, illetve javaslatok előterjesztéséhez:

- a) *a számviteli törvény szerinti beszámolóról a Társaság közgyűlése csak a Felügyelőbizottság írásbeli jelentésének birtokában határozhat. A jelentést a Felügyelőbizottság elnöke vagy távollétében a Felügyelőbizottság egy másik tagja olvassa fel az éves rendes közgyűlésen.*

Határozati javaslat a 10. sz. napirendi ponthoz:

[■]/2024. (IV.18.) számú Közgyűlési Határozat:

⁸ 2.0 verziószám, amely a módosítás okán 2.1-re változna

A Közgyűlés jóváhagyja a Felügyelőbizottság felülvizsgált Ügyrendjét.

A Felügyelőbizottság Ügyrendjének I. pont 3. bekezdése az alábbiak szerint módosul:

Az ügyrend kialakítása és a tevékenységének ellátása során a Felügyelőbizottság figyelembe veszi a Magyar Nemzeti Bank a belső védelmi vonalak kialakításáról és működtetéséről, a pénzügyi szervezetek irányítási és kontroll funkcióiról szóló 12/2022. (VIII.11.) számú ajánlását is (a továbbiakban: „felügyeleti ajánlás”).

A Felügyelőbizottság Ügyrendjének IV. pont 2. bekezdése az alábbiak szerint módosul:

A Felügyelőbizottság előzetes hozzájárulása szükséges az alábbi társasági határozatok meghozatalához, illetve javaslatok előterjesztéséhez:

- a) a számviteli törvény szerinti beszámolóról a Társaság közgyűlése csak a Felügyelőbizottság írásbeli jelentésének birtokában határozhat. A jelentést a Felügyelőbizottság elnöke vagy távollétében a Felügyelőbizottság egy másik tagja olvassa fel az éves rendes közgyűlésen;*

11. NAPIRENDI PONT: VÉLEMÉNYNYILVÁNÍTÓ SZAVAZÁS A TÁRSASÁG JAVADALMAZÁSI JELENTÉSÉRŐL

Előterjesztés a 11. sz. napirendi ponthoz:

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

A Javadalmazási és Jelölő Bizottság javaslatai szerint megtárgyalt és az Igazgatóság által elfogadott Jelentés világos és érthető, valamint alkalmas arra, hogy átfogó áttekintést adjon a legutóbbi (2023) üzleti évben megítélt vagy annak eredményei alapján járó, a javadalmazási szabályoknak megfelelően bármilyen formában az egyes igazgatók (Igazgatósági tag/felügyelőbizottsági tag/vezérigazgató/vezérigazgató-helyettes, együttesen: Igazgatók) részére megállapított összes javadalmazásról, ideértve az üzleti évben (2023) újonnan alkalmazott igazgatókat is.

A Jelentés alapján a Társaság szabályozói környezet által a szabályozott piaci jelenlét okán meghatározott, kellő részletességű, transzparens és a nyilvánosság számára elérhető javadalmazási rendszere bemutatásra kerül az adott üzleti év (2023) vonatkozásában, egyben – visszamutatásul – tartalmazza a Közgyűlés által a 2022. április hó 19. napján elfogadott „a Társaság 2021. üzleti évre vonatkozó Javadalmazási Jelentésében, valamint az azt követő 2023-as évben nyilvánosságra hozott, 2022. üzleti évre vonatkozó jelentésben foglaltakat. Mindez hozzájárul ahhoz, hogy a nyilvánosság – immár három üzleti év összehasonlítása által – visszamutatással meggyőződhessen a 2023-as üzleti év vonatkozásában arról, hogy az igazgatói pozíciót betöltő személyek

javadalmazása összhangban áll-e a Társaság Egységes Javadalmazási Rendszerében foglaltakkal, üzleti stratégiájával, megállapított céljaival, a fejlődés fenntarthatóságával közép és hosszú távon.

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

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

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

Határozati javaslat a 11. sz. napirendi ponthoz:

[■]/2024. (IV.18.) számú Közgyűlési Határozat:

A Közgyűlés elfogadja és egyetért a Társaság 2023. üzleti évre vonatkozó Javadalmazási Jelentésében 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 2023. évi közgyűlése a **12/2023. (IV.19.)** számú határozatával hatalmazta fel az Igazgatóságot saját részvény megszerzésére. Az Igazgatóság a Ptk. 3:223. § (1) alapján arra kapott felhatalmazást, hogy a Társaság által kibocsátott, dematerializált, HUF 33,-, azaz harminchárom forint névértékű törzsrészvények tulajdonjogát a hivatkozott Közgyűlési Határozatban foglalt feltételek szerint megszerezze a Társaság javára.

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

A Társaság saját részvényeinek száma jelenleg 0 darab, 33 forint névértékű, HU0000180112 ISIN kóddal rendelkező törzsrészvény, amely a Társaság által kibocsátott részvénytőzsdei mennyiség 0%-át testesíti meg. A szabályok értelmében a Társaság az alaptőke huszonöt százalékát meg nem haladó mértékben megszerezheti az általa kibocsátott részvényeket. A vásárlás azonban az SII követelményeknek való megfelelést nem akadályozhatja. A saját részvények mértékének megállapításánál a részvénytársaság tulajdonaként kell figyelembe venni a részvénytársaság többségi befolyása alatt álló jogi személy – ideértve a külföldi székhellyel rendelkező, a rá irányadó jog szerint korlátolt felelősségű társaságnak vagy részvénytársaságnak minősülő gazdasági társaság – tulajdonában álló részvényeket is. A részvénytársaság tulajdonában álló részvényként kell figyelembe venni azokat a részvényeket is, amelyeket tulajdonosuk a részvénytársaság javára szerzett meg vagy tart magánál, továbbá azokat a saját részvényeket, amelyeket a részvénytársaság követelés biztosítékaul fogad el. Korlátként szerepel, hogy a Társaság az alapítás vagy az alaptőke felemelése során nem szerezheti meg saját részvényeit, illetőleg a saját részvényeit ellenérték fejében akkor szerezheti meg, ha az osztalékfizetés feltételei fennállnak. A saját részvények ellenértékét a társaság az osztalékként kifizethető vagyon terhére fizetheti ki.

A felhatalmazás jelenleg, és 2024. év októberéig fennáll, azonban az Igazgatóság a Társaság jövőjébe fektetett bizalom kinyilvánítása okán és a stratégiájának megvalósítása érdekében élni kíván továbbra is a saját részvények megszerzésére vonatkozó felhatalmazás megszerzésének lehetőségével. A Társaság stratégiai céljai megvalósításaként, így különösen

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

érdekében kíván saját részvény tranzakciók lebonyolítása érdekében felhatalmazással bírni.

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

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

Határozati javaslat a 12. sz. napirendi ponthoz:

[■]/2024. (IV.18.) számú Közgyűlési Határozat:

A Közgyűlés döntése értelmében felhatalmazást kap az Igazgatóság a Ptk 3:223. § (1) alapján, hogy a Társaság által kibocsátott, dematerializált, HUF 33,-, azaz harminchárom forint névértékű törzsrészesvények tulajdonjogát a jelen Közgyűlési Határozatban foglalt feltételek szerint megszerezze a Társaság javára, akként, hogy – a jelenleg a Társaság saját részesvényeinek minősülő részesvények darabszámával együttesen – a Társaság tulajdonában egyidejűleg legfeljebb a Társaság által kibocsátott teljes részesvény mennyiség 5%-át kitevő darab saját részesvény lehet. A saját részesvény megszerzésére ingyenesen és visszterhesen is sor kerülhet. Visszterhes szerzés esetén a tőzsdei és nyilvános ajánlat útján, vagy tőzsdén kívüli jogügylet útján, ideértve a saját részesvény megszerzésére jogosító pénzügyi eszköz által biztosított jog (pl. vételi jog, átcserélési jog stb.) gyakorlása útján történő megszerzést is. Visszterhes részesvény szerzés során alkalmazott ellenérték legalább legmagasabb és legalacsonyabb összegét a Társaság a napi tőzsdei árfolyam +/- 20%-ában határozta meg.

CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt.

Igazgatóság