

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



PANNÓNIA
ÉLETBIZTOSÍTÓ

A CIG PANNÓNIA ÉLETBIZTOSÍTÓ NYRT.

**2012. ÁPRILIS 19. NAPJÁN TARTANDÓ
ÉVES RENDES KÖZGYŰLÉSE RÉSZÉRE**

A Közgyűlés időpontja: 2012. április 19. (csütörtök), 10:00 óra

**A Közgyűlés helyszíne: Kassák Múzeum
(címe: 1033 Budapest, Fő tér 1.)**

Tisztelt Részvényeseink!

A CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. (a továbbiakban: „**Társaság**”) igazgatósága 2012. április 19. 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 2012. március 19. napján (hétfőn) jelent meg a Társaság honlapján (www.cig.eu), a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által üzemeltetett honlapon (www.kozzetetelek.hu) és a Budapesti Értéktőzsde honlapján (www.bet.hu).

Az igazgatóság a Társaság éves rendes Közgyűlését az alábbi napirenddel hívta össze:

I. A 2011-es üzleti év lezárása

- a) döntés az igazgatóság által készített a Társaság 2011. üzleti évben kifejtett tevékenységéről, az ügyvezetéséről, a Társaság vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról szóló jelentésről;
 - b) a Társaság magyar számviteli törvény szerinti egyedi, valamint a nemzetközi számviteli standardok szerinti konszolidált, a 2011. üzleti évre vonatkozó beszámolójáról szóló igazgatósági jelentés megtárgyalása;
 - c) a Társaság magyar számviteli törvény szerinti egyedi, valamint a nemzetközi számviteli standardok szerinti konszolidált, a 2011. üzleti évre vonatkozó beszámolójáról szóló audit bizottsági jelentés megtárgyalása;
 - d) a Társaság magyar számviteli törvény szerinti egyedi, valamint a nemzetközi számviteli standardok szerinti konszolidált, a 2011. üzleti évre vonatkozó beszámolójáról szóló felügyelőbizottsági jelentés megtárgyalása;
 - e) a Társaság magyar számviteli törvény szerinti egyedi, valamint a nemzetközi számviteli standardok szerinti konszolidált, a 2011. üzleti évre vonatkozó beszámolójáról szóló könyvvizsgálói jelentés megtárgyalása;
 - f) döntés – az igazgatóság előterjesztése alapján – a Társaság magyar számviteli törvény szerinti egyedi, valamint a nemzetközi számviteli standardok szerinti konszolidált, a 2011. üzleti évre vonatkozó beszámolójának elfogadásáról és az adózott eredmény felhasználásáról;
 - g) döntés a felelős társaságirányítási jelentés elfogadásáról.
2. Döntés a vezető tisztségviselők részére – a gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvény 30. §-ának (5) bekezdése szerint – adható felmentvény tárgyában.
 3. Döntés a Társaság könyvvizsgálójának megválasztásáról és díjazásának, valamint a könyvvizsgálóval megkötendő szerződés lényeges elemeinek megállapításáról
 4. Döntés a Társaság alapszabálya VIII. fejezetének 12. pontja módosításáról a gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvény („Gt.”) 304. § (3) bekezdésének megfelelően, figyelemmel a 2012. március 1. napjától hatályos jogszabályi módosításra, továbbá döntés a Társaság alapszabálya X. fejezet 9. pontja módosításáról, figyelemmel a Gt. 311. §-nak 2012. január 1. napjától hatályos módosítására.

5. Döntés az igazgatóság felhatalmazásáról a Társaság alaptörvényének felemelésére új részvények forgalomba hozatalával.
6. Döntés igazgatósági tag megválasztásáról.
7. Döntés az igazgatósági tagok díjazásának megállapításáról.
8. Döntés a felügyelőbizottsági ügyrend módosításának elfogadásáról.
9. Döntés felügyelőbizottsági tagok visszahívásáról és megválasztásáról.
10. Döntés a felügyelőbizottsági tagok díjazásának megállapításáról.
11. Döntés audit bizottsági tagok visszahívásáról és megválasztásáról.
12. Döntés audit bizottsági tagok díjazásáról.
13. Tájékoztatás.

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 2011-ES ÜZLETI ÉV LEZÁRÁSA

I. NAPIRENDI PONT
A) ALPONT

Döntés az igazgatóság által készített a Társaság 2011. üzleti évben kifejtett tevékenységéről, az ügyvezetéséről, a Társaság vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról szóló jelentésről

AZ ELŐTERJESZTÉS ÖSSZEFOGLALÓJA

A jelen napirendi ponttal kapcsolatos előterjesztés azonos az igazgatóság által készített, a Társaság 2011. üzleti évben kifejtett tevékenységéről, az ügyvezetéséről, a Társaság vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról szóló jelentéssel, amely a jelen dokumentum elválaszthatatlan I/A. Mellékleteként kerül csatolásra.

HATÁROZATI JAVASLAT

Az igazgatóság javasolja a közgyűlésnek, hogy fogadja el az igazgatóság által készített, a Társaság 2011. üzleti évben kifejtett tevékenységéről, az ügyvezetéséről, a Társaság vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról szóló jelentést.

I. NAPIRENDI PONT
B) ALPONT

A Társaság magyar számviteli törvény szerinti egyedi, valamint a nemzetközi számviteli standardok szerinti konszolidált, a 2011. üzleti évre vonatkozó beszámolójáról szóló igazgatósági jelentés megtárgyalása

AZ ELŐTERJESZTÉS ÖSSZEFOGLALÓJA

A jelen napirendi ponttal kapcsolatos előterjesztés azonos a Társaság magyar számviteli törvény szerinti egyedi, valamint a nemzetközi számviteli standardok szerinti konszolidált, a 2011. üzleti évre vonatkozó beszámolójáról szóló igazgatósági jelentéssel, amely a jelen dokumentum elválaszthatatlan I/B. Mellékleteként kerül csatolásra.

HATÁROZATI JAVASLAT

Tekintettel arra, hogy a közgyűlésnek az igazgatóság 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 magyar számviteli törvény szerinti egyedi, valamint a nemzetközi számviteli standardok szerinti konszolidált, a 2011. üzleti évre vonatkozó beszámolójáról szóló audit bizottsági jelentés megtárgyalása

AZ ELŐTERJESZTÉS ÖSSZEFOGLALÓJA

A jelen napirendi ponttal kapcsolatos előterjesztés azonos a Társaság magyar számviteli törvény szerinti egyedi, valamint a nemzetközi számviteli standardok szerinti konszolidált, a 2011. üzleti évre vonatkozó beszámolójáról szóló audit bizottsági jelentéssel, amely a jelen dokumentum elválaszthatatlan I/C. 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 c) alpontjával kapcsolatban nem terjeszt elő határozati javaslatot.

**I. NAPIRENDI PONT
D) ALPONT**

A Társaság magyar számviteli törvény szerinti egyedi, valamint a nemzetközi számviteli standardok szerinti konszolidált, a 2011. üzleti évre vonatkozó beszámolójáról szóló felügyelőbizottsági jelentés megtárgyalása

AZ ELŐTERJESZTÉS ÖSSZEFOGLALÓJA

A jelen napirendi ponttal kapcsolatos előterjesztés azonos a Társaság magyar számviteli törvény szerinti egyedi, valamint a nemzetközi számviteli standardok szerinti konszolidált, a 2011. üzleti évre vonatkozó beszámolójáról szóló felügyelőbizottsági jelentéssel, amely a jelen dokumentum elválaszthatatlan I/D. 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 d) alpontjával kapcsolatban nem terjeszt elő határozati javaslatot.

**I. NAPIRENDI PONT
E) ALPONT**

A Társaság magyar számviteli törvény szerinti egyedi, valamint a nemzetközi számviteli standardok szerinti konszolidált, a 2011. üzleti évre vonatkozó beszámolójáról szóló könyvvizsgálói jelentés megtárgyalása

AZ ELŐTERJESZTÉS ÖSSZEFOGLALÓJA

A jelen napirendi ponttal kapcsolatos előterjesztés azonos a Társaság magyar számviteli törvény szerinti egyedi, valamint a nemzetközi számviteli standardok szerinti konszolidált, a 2011. üzleti évre vonatkozó beszámolójáról szóló könyvvizsgálói jelentéssel, amely a jelen dokumentum elválaszthatatlan I/E. 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 e) alpontjával kapcsolatban nem terjeszt elő határozati javaslatot.

I. NAPIRENDI PONT F) ALPONT

Döntés – az igazgatóság előterjesztése alapján – a Társaság magyar számviteli törvény szerinti egyedi, valamint a nemzetközi számviteli standardok szerinti konszolidált, a 2011. üzleti évre vonatkozó beszámolójának elfogadásáról és az adózott eredmény felhasználásáról

AZ ELŐTERJESZTÉS ÖSSZEFOGLALÓJA

A jelen napirendi ponttal kapcsolatos előterjesztés egyrészt a Társaság magyar számviteli törvény szerinti egyedi, valamint a nemzetközi számviteli standardok szerinti konszolidált, a 2011. üzleti évre vonatkozó beszámolója, amely a jelen dokumentum elválaszthatatlan I/F. Mellékleteként kerül csatolásra, másrészt azon előterjesztés, hogy a Társaság a 2011. üzleti év után ne fizessen osztalékot, tekintettel arra, hogy az osztalékfizetés törvényi előfeltételei nem állnak fenn.

HATÁROZATI JAVASLATOK

Az igazgatóság javasolja a közgyűlésnek, hogy fogadja el a Társaság auditált, magyar számviteli törvény szerinti egyedi, a 2011. üzleti évre vonatkozó beszámolóját 44 281 292 Ft mérlegfőösszeggel és -4 687 528 Ft mérleg szerinti eredménnyel.

Az igazgatóság javasolja a közgyűlésnek, hogy fogadja el a Társaság auditált, nemzetközi számviteli standardok szerinti konszolidált, a 2011. üzleti évre vonatkozó beszámolóját 41 852 905 Ft mérlegfőösszeggel és -4 052 242 Ft adózott eredménnyel.

Az igazgatóság javasolja a közgyűlésnek, hogy a Társaság a 2011. üzleti év után ne fizessen osztalékot, tekintettel arra, hogy az osztalékfizetés törvényi előfeltételei nem állnak fenn.

I. NAPIRENDI PONT G) ALPONT

Döntés a felelős társaságirányítási jelentés elfogadásáról

AZ ELŐTERJESZTÉS ÖSSZEFOGLALÓJA

A gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvény (a továbbiakban: „Gt.”) 312. §-ának (1) bekezdése értelmében, ha a részvénytársaság részvényei a Budapesti Értéktőzsdére bevezetésre kerültek, az igazgatóság az éves rendes közgyűlésen a számviteli törvény szerinti beszámolóval együtt terjeszti a közgyűlés elé a felelős társaságirányítási 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 második 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 gyakorlatokról. A felelős társaságirányítási jelentés **első részében** pontos, átfogó és könnyen érthető módon kell beszámolniuk az adott üzleti évben alkalmazott felelős társaságirányítási gyakorlatokról, kitérve a társaságirányítási politikára, az esetleges különleges körülmények ismertetésére. A felelős társaságirányítási jelentés **második részében** a „comply or explain” elvnek megfelelően be kell számolniuk az ajánlás egyes meghatározott pontjaiban („A”-ajánlások) foglaltaknak való megfelelésről, valamint arról, hogy alkalmazzák-e az ajánlásban megfogalmazott egyes javaslatokat („J”-javaslatok). Amennyiben a részvénytársaság által követett gyakorlat megegyezik a Budapesti Értéktőzsde Felelős Társaságirányítási Ajánlásai ajánlásnak minősülő pontjában foglaltakkal, azt az „igen” válasszal szükséges jelölni. Ha a részvénytársaság valamely ajánlást nem, vagy eltérő módon alkalmaz, úgy meg kell magyaráznia, hogy miben tér el és ennek mi az oka („comply or explain”-elv). A javaslatok esetében a társaságoknak csak azt kell feltüntetni, hogy alkalmazzák-e az adott irányelvet vagy sem, külön magyarázatra nincs lehetőség.

A fentiek szerint az igazgatóság által elkészített, és a felügyelőbizottság által előzetesen jóváhagyott felelős társaságirányítási jelentés a jelen dokumentum elválaszthatatlan I/G. Mellékletként kerül csatolásra.

HATÁROZATI JAVASLAT

Az igazgatóság javasolja a közgyűlésnek, hogy fogadja el a Budapesti Értéktőzsde Felelős Társaságirányítási Ajánlásai alapján készült, és a Társaság felügyelőbizottsága által előzetesen jóváhagyott felelős társaságirányítási jelentést.

2. NAPIRENDI PONT

Döntés a vezető tisztségviselők részére – a gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvény 30. §-ának (5) bekezdése szerint – adható felmentvény tárgyában

AZ ELŐTERJESZTÉS ÖSSZEFOGLALÓJA

A Társaság alapszabálya VIII. fejezetének 5. pontja értelmében a Gt. 30. §-ának (5) bekezdésével összhangban a Társaság éves rendes közgyűlése köteles a napirendjére tűzni az igazgatósági tagok (azaz az ügyvezetés) előző üzleti évben végzett munkájának értékelését, és köteles határozni a részükre megadható felmentvény tárgyában. A felmentvény megadásával a közgyűlés igazolja, hogy az igazgatóság tagjai az értékelt időszakban, azaz a 2011. üzleti évben munkájukat a Társaság érdekeinek elsődlegességét szem előtt tartva végezték.

HATÁROZATI JAVASLAT

Az igazgatóság javasolja a közgyűlésnek, hogy a Társaság alapszabálya VIII. fejezetének 5. pontja alapján fogadja el az igazgatóságnak a 2011. üzleti évben végzett munkáját, és adja meg az igazgatósági tagok részére a gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvény 30. §-ának (5) 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 áttekintette a Társaság bejegyzett könyvvizsgálójával, azaz a KPMG Hungária Könyvvizsgáló, Adó- és Közgazdasági Tanácsadó Kft.-vel történő együttműködés eddigi lépéseit, valamint részletesen kiértékelte az együttműködés során szerzett tapasztalatokat.

A Társaság audit bizottságának álláspontja szerint a Társaság bejegyzett könyvvizsgálójával konstruktív együttműködés alakult ki és a Társaság audit bizottsága a bejegyzett könyvvizsgáló 2011. üzleti évben nyújtott teljesítményét megfelelőnek találta. A fentiekén túlmenően a Társaság audit bizottsága véleményezte a bejegyzett könyvvizsgáló kötelező érvényű árajánlatát a 2012. üzleti év könyvvizgálatára vonatkozóan.

Az audit bizottság fenti véleménye alapján az igazgatóság a közgyűlés elé terjeszti, hogy a Társaság folytassa a KPMG Hungária Könyvvizsgáló, Adó- és Közgazdasági Tanácsadó Kft.-vel történő együttműködést az alábbi díjazás és a könyvvizsgálóval megkötendő szerződés alábbi lényeges elemei mellett.

Az igazgatóság előterjesztése, hogy a közgyűlés válassza meg a Társaság könyvvizsgálójának a 2012. üzleti év lezárásáig (de legkésőbb 2013. április 30. napjáig) a Társaság jelenlegi könyvvizsgálóját, azaz a KPMG Hungária Könyvvizsgáló, Adó- és Közgazdasági Tanácsadó Kft.-t (székhelye: 1139 Budapest, Váci út 99.; cégjegyzékszám: Cg.01-09-063183; kamarai bejegyzési száma: 000202) és személyében felelős könyvvizsgálónak Boros Juditot (lakcíme: 1145 Budapest, Torontál utca 53/B.; anyja neve: Vágásy Julianna; kamarai bejegyzési száma: 005374), a könyvvizsgáló éves díjazását legfeljebb 17 200 000 Ft + ÁFA összegben (azaz tizenhétmillió-kettőszázezer magyar forint plusz ÁFA összegben) határozza meg és a könyvvizsgálóval kötendő szerződés lényeges elemeit az alábbiak szerint határozza meg:

1. A szerződés tárgya

A Társaság magyar számviteli törvény szerinti egyedi és a nemzetközi számviteli standardok (IFRS) szerinti konszolidált, a 2012. üzleti évre vonatkozó beszámolójának könyvvizsgálata, valamint a Társaságnak a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. év LX. törvény 151. § (5) – (8) bekezdéseiben foglaltak szerinti vizsgálata.

2. A szerződés egyéb feltételei

A díj nem tartalmazza a közvetlenül felmerült költségeket. A könyvvizgálatot a következő ütemezés szerint végzi a könyvvizsgáló:

- (i) 2013. januári és februári időszakban: a Társaság év végi vizsgálata a Társasággal előre egyeztetett időpontokban;
- (ii) 2013. március 14-ig a könyvvizsgálói jelentések kiadása.

HATÁROZATI JAVASLAT

Az igazgatóság javasolja a közgyűlésnek, hogy válassza meg a Társaság könyvvizsgálójának a 2012. üzleti év lezárásáig (de legkésőbb 2013. április 30. napjáig) a Társaság jelenlegi könyvvizsgálóját, azaz a KPMG Hungária Könyvvizsgáló, Adó- és Közgazdasági Tanácsadó Kft.-t (székhelye: 1139 Budapest, Váci út 99.; cégjegyzékszám: Cg.01-09-063183; kamarai bejegyzési száma: 000202) és személyében felelős könyvvizsgálónak Boros Juditot (lakcíme: 1145 Budapest, Torontál utca 53/B.; anyja neve: Vágásy Julianna; kamarai bejegyzési száma: 005374), a könyvvizsgáló éves díjazását legfeljebb 17 200 000 Ft + ÁFA összegben (azaz tizenhétmillió-kettőszázezer magyar forint plusz ÁFA összegben) határozza meg és a könyvvizsgálóval kötendő szerződés lényeges elemeit az alábbiak szerint határozza meg:

1.A szerződés tárgya

A Társaság magyar számviteli törvény szerinti egyedi és a nemzetközi számviteli standardok (IFRS) szerinti konszolidált, a 2012. üzleti évre vonatkozó beszámolójának könyvvizsgálata, valamint a Társaságnak a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. év LX. törvény 151. § (5) – (8) bekezdéseiben foglaltak szerinti vizsgálata.

2.A szerződés egyéb feltételei

A díj nem tartalmazza a közvetlenül felmerült költségeket. A könyvvizsgálatot a következő ütemezés szerint végzi a könyvvizsgáló:

- 2013. januári és februári időszakban: a Társaság év végi vizsgálata a Társasággal előre egyeztetett időpontokban;
- 2013. március 14-ig a könyvvizsgálói jelentések kiadása.

4. NAPIRENDI PONT

Döntés a Társaság alapszabálya VIII. fejezetének 12. pontja módosításáról a gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvény („Gt.”) 304. § (3) bekezdésének megfelelően, figyelemmel a 2012. március 1. napjától hatályos jogszabályi módosításra, továbbá döntés a Társaság alapszabálya X. fejezete 9. pontja módosításáról, figyelemmel a Gt. 311. §-nak 2012. január 1. napjától hatályos módosítására

AZ ELŐTERJESZTÉS ÖSSZEFOGLALÓJA

A jelen napirendi pont keretében megtárgyalásra kerülő alapszabály-módosításokkal kapcsolatosan az igazgatóság az alábbiakról kívánja a tisztelt Részvényeseket tájékoztatni:

a) A csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény, a gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvény, a cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvény, továbbá az ezekkel összefüggő egyes törvények módosításáról szóló 2011. évi CXCVII. törvény 2012. március 1-i hatállyal módosította a Gt. 304. §-ának (3) bekezdését. 2012. március 1. napját megelőzően a Gt. 304. §-ának (3) bekezdése az alábbiak szerint rendelkezett: „A közgyűlésen a részvényesi jogok gyakorlására az a személy jogosult, akinek nevét - lezárásának időpontjában - a részvénykönyv tartalmazza. A részvénykönyv lezárása nem korlátozza a részvénykönyvbe bejegyzett személy jogát részvényeinek a részvénykönyv lezárását követő átruházásában. A részvénynek a közgyűlés kezdő napját megelőző átruházása nem zárja ki a részvénykönyvbe bejegyzett személynek azt a jogát, hogy a közgyűlésen részt vegyen és az őt mint részvényt megillető jogokat gyakorolja.” 2012. március 1. napját követően a Gt. 304. § (3) bekezdés 1. fordulata akként rendelkezik, hogy „A közgyűlésen a részvényesi jogok gyakorlására az a személy jogosult, akinek nevét a közgyűlés kezdő napját megelőző második munkanapon 18 órákor a részvénykönyv tartalmazza.”

Az igazgatóság a 2012. március 1. napjától hatályos jogszabályi rendelkezésnek történő megfelelés érdekében kéri a közgyűlést, hogy módosítsa a Társaság alapszabálya VIII. fejezetének 12. pontját.

b) Az egyes adótörvények és azzal összefüggő egyéb törvények módosításáról szóló 2011. évi CLVI. törvény 2012. január 1-jei hatállyal módosította a Gt. 311. §-át. 2012. január 1-ét megelőzően a Gt. 311. §-a az alábbiak szerint rendelkezett:

„(1) A nyilvánosan működő részvénytársaságoknál legalább háromtagú audit bizottságot kell létrehozni, amelynek tagjait a közgyűlés az igazgatótanács, illetve ahol felügyelőbizottság működik, a felügyelőbizottság független tagjai közül választja.

(2) Az audit bizottság hatáskörébe tartozik:

- a) a számviteli törvény szerinti beszámoló véleményezése;
 - b) javaslatétel a könyvvizsgáló személyére és díjazására;
 - c) a könyvvizsgálóval megkötendő szerződés előkészítése, az alapszabály felhatalmazása alapján a részvénytársaság képviseletében a szerződés aláírása;
 - d) a könyvvizsgálóval szembeni szakmai követelmények és összeférhetlenségi előírások érvényre juttatásának figyelemmel kísérése, a könyvvizsgálóval való együttműködéssel kapcsolatos teendők ellátása, valamint - szükség esetén - az igazgatótanács vagy a felügyelőbizottság számára intézkedések megtételére való javaslatétel;
 - e) a pénzügyi beszámolási rendszer működésének értékelése és javaslatétel a szükséges intézkedések megtételére; valamint
 - f) az igazgatótanács, illetve a felügyelőbizottság munkájának segítése a pénzügyi beszámolási rendszer megfelelő ellenőrzése érdekében.
- (3) Az alapszabály további feladatokat utalhat az audit bizottság hatáskörébe.”

Az igazgatóság tájékoztatja a közgyűlést, hogy érdemi változás a törvény korábban hatályos szövegéhez képest a következő:

- az audit bizottság legalább egy tagjának számviteli és/vagy könyvvizsgálói szakképzettséggel kell rendelkeznie;
- a korábbiakon túl az audit bizottság hatáskörébe tartozik a számviteli törvény szerinti beszámoló könyvvizsgálatának nyomon követése, a könyvvizsgáló által a számviteli törvény szerinti beszámoló könyvvizsgálatán kívül a részvénytársaság részére nyújtott egyéb szolgáltatások figyelemmel kísérése, illetve a belső ellenőrzési és kockázatkezelési rendszer hatékonyságának a figyelemmel kísérése.

Az igazgatóság a 2012.január 1. napjától hatályos Gt. 311. § rendelkezéseinek történő megfelelés érdekében kéri a közgyűlést, hogy módosítsa a Társaság alapszabálya X. fejezetének 9. pontját.

HATÁROZATI JAVASLATOK

Az igazgatóság javasolja a közgyűlésnek, hogy a Társaság alapszabálya VIII. fejezetének 12. pontját az alábbiak szerint módosítsa:

"A közgyűlésen részt venni szándékozó részvényes, illetve részvényesi meghatalmazott nevét a közgyűlés kezdő napját megelőző második munkanapig kell a részvénykönyvbe bejegyezni. A közgyűlésen a részvényesi jogok gyakorlására az a személy jogosult, akinek nevét a közgyűlés kezdő napját megelőző második munkanapon 18 órakor a részvénykönyv tartalmazza. A részvénykönyv lezárása nem korlátozza a részvénykönyvbe bejegyzett személy jogát részvényeinek a részvénykönyv lezárását követő átruházásában. A részvénynek a közgyűlés kezdő napját megelőző átruházása nem zárja ki a részvénykönyvbe bejegyzett személynek azt a jogát, hogy a közgyűlésen részt vegyen és az őt mint részvényest megillető jogokat gyakorolja. A részvényesi jogok gyakorolhatóságának megállapítására tulajdonosi megfeleltetés útján kerül sor, ezért a részvényesi jogok gyakorlásához nincs szükség tulajdonosi igazolásra."

Az igazgatóság javasolja a közgyűlésnek, hogy a Társaság alapszabálya X. fejezete 9. pontját az alábbiak szerint módosítsa:

"A Társaságnál legfeljebb négytagú audit bizottságot kell létrehozni, amelynek tagjait a közgyűlés a felügyelőbizottság független tagjai közül választja. Az audit bizottság legalább egy tagjának számviteli és/vagy könyvvizsgálói szakképzettséggel kell rendelkeznie.

Az audit bizottság hatáskörébe tartozik:

- (a) a számviteli törvény szerinti beszámoló véleményezése;
- (b) a számviteli törvény szerinti beszámoló könyvvizsgálatának nyomon követése;
- (c) javaslattétel a könyvvizsgáló személyére és díjazására;
- (d) a könyvvizsgálóval megkötendő szerződés előkészítése;
- (e) a könyvvizsgálóval szembeni szakmai követelmények és összeférhetlenségi előírások érvényre juttatásának figyelemmel kísérése, a könyvvizsgálóval való együttműködéssel kapcsolatos teendők ellátása, a könyvvizsgáló által a számviteli törvény szerinti beszámoló könyvvizsgálatán kívül a részvénytársaság részére nyújtott egyéb szolgáltatások figyelemmel kísérése, valamint – szükség esetén – a felügyelőbizottság számára intézkedések megtételére való javaslattétel;
- (f) a pénzügyi beszámolási rendszer működésének értékelése és javaslattétel a szükséges intézkedések megtételére; valamint
- (g) a felügyelőbizottság munkájának segítése a pénzügyi beszámolási rendszer megfelelő ellenőrzése érdekében;
- (h) a belső ellenőrzési és kockázatkezelési rendszer hatékonyságának a figyelemmel kísérése."

5. NAPIRENDI PONT

Döntés az igazgatóság felhatalmazásáról a Társaság alaptőkéjének felemelésére új részvények forgalomba hozatalával

AZ ELŐTERJESZTÉS ÖSSZEFOGLALÓJA

A jelen napirendi pont keretében az igazgatóság javasolja a közgyűlésnek, hogy a közgyűlés hatalmazza fel az igazgatóságot a Társaság alaptőkéjének felemelésére kamatozó részvények forgalomba hozatalával.

A határozati javaslat részét képezi az is, hogy az igazgatóság kapjon felhatalmazást az elsőbbségi jog kizárására vagy korlátozására, illetve az alapszabálynak az alaptőke felemelésével kapcsolatos megfelelő módosítására.

HATÁROZATI JAVASLATOK

Az igazgatóság javasolja, hogy a közgyűlés hatalmazza fel az igazgatóságot a Társaság alaptőkéjének 2013. április 30-ig maximum 215.000.000,- Ft (azaz kétszáz-tizenötmillió magyar forint) összeggel, kamatozó részvények forgalomba hozatalával történő felemelésére. Az igazgatóság jogosult arra, hogy a jelen felhatalmazás keretein belül az alaptőke-emelést több részletben határozza el. A közgyűlés a gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvény 313. § (5) bekezdése alapján az alaptőke felemelésére vonatkozó felhatalmazás időtartamára felhatalmazza az igazgatóságot arra, hogy a jegyzési elsőbbségi jog gyakorlását korlátozza, illetve kizárja.

Az igazgatóságnak az alaptőke felemelésére történő felhatalmazása egyben feljogosítja és kötelezi az igazgatóságot az alaptőke felemelésével kapcsolatos, a törvény vagy az alapszabály szerint egyébként a közgyűlés hatáskörébe tartozó döntések meghozatalára, ideértve az alapszabálynak az alaptőke felemelése miatt szükséges módosítását is (így különösen, de nem kizárólagosan a Társaság alapszabályának módosítását a gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvény 255. §-a (1) bekezdése c) pontjának megfelelően).”

6. NAPIRENDI PONT

Döntés igazgatósági tag megválasztásáról

AZ ELŐTERJESZTÉS ÖSSZEFOGLALÓJA

Az igazgatóság előterjesztése, hogy a közgyűlés a Társaság igazgatósági tagjává válassza meg dr. Csurgó Ottó urat.

HATÁROZATI JAVASLATOK

Az igazgatóság javasolja a közgyűlésnek, hogy a Társaság igazgatósági tagjává válassza meg dr. Csurgó Ottó urat.

7. NAPIRENDI PONT

Döntés az igazgatósági tagok díjazásának megállapításáról

AZ ELŐTERJESZTÉS ÖSSZEFOGLALÓJA

A Társaság igazgatósági tagjainak díjazásáról legutóbb a Társaság 2011. április 19. napján tartott éves rendes közgyűlése döntött. A 14/2011. (IV.19.) számú közgyűlési határozat megállapította, hogy az igazgatóság tagjai nem részesülnek díjazásban, az igazgatóság elnöke pedig 100.000 EUR (azaz százezer euró) / év összegű díjazásban részesül. Az igazgatóság előterjesztése ennek módosítására (csökkentésére) irányul.

HATÁROZATI JAVASLAT

Az igazgatóság javasolja a közgyűlésnek, hogy 2012. évtől az igazgatóság elnökének díjazását bruttó 21 000 000 HUF (azaz huszonegymillió magyar forint) / év összegben állapítsa meg. Az igazgatóság javasolja a közgyűlésnek, hogy 2012. évtől az igazgatóságnak az elnökön kívüli tagjai továbbra se részesüljenek díjazásban.

8. NAPIRENDI PONT

Döntés a felügyelőbizottsági ügyrend módosításának elfogadásáról

AZ ELŐTERJESZTÉS ÖSSZEFOGLALÓJA

Az igazgatóság előadja, hogy a Társaság megalakulása óta szükségessé vált a felügyelőbizottsági ügyrend aktualizálása, módosítása, amely módosítás az audit bizottsággal való kapcsolatot és az ebből eredő feladatköröket szabályozza. A felügyelőbizottság által megállapított ügyrend a jelen dokumentum elválaszthatatlan 8. számú mellékletét képezi.

HATÁROZATI JAVASLATOK

Az igazgatóság javasolja a közgyűlésnek, hogy a felügyelőbizottság által megállapított ügyrendjét fogadja el.

9. NAPIRENDI PONT

Döntés felügyelőbizottsági tagok visszahívásáról és megválasztásáról

AZ ELŐTERJESZTÉS ÖSSZEFOGLALÓJA

Az igazgatóság előterjesztése, hogy a közgyűlés a Társaság felügyelőbizottságából hívja vissza Charles J.L.T. Kovács, Gecser Ottó, Vizi Attila Gergely urakat.

Az igazgatóság előterjesztése továbbá, hogy a közgyűlés – a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete vonatkozó engedélyének megadása függvényében, illetve hatályával – 5 (azaz öt) éves időtartamra válassza meg Kostevc Péter urat és Fekete Imréné úrnőket a Társaság felügyelőbizottságának tagjává.

HATÁROZATI JAVASLATOK

Az igazgatóság javasolja a közgyűlésnek, hogy a Társaság felügyelőbizottságából hívja vissza Charles J.L.T. Kovács urat.

Az igazgatóság javasolja a közgyűlésnek, hogy a Társaság felügyelőbizottságából hívja vissza Gecser Ottó urat.

Az igazgatóság javasolja a közgyűlésnek, hogy a Társaság felügyelőbizottságából hívja vissza Vizi Attila Gergely urat.

Az igazgatóság javasolja a közgyűlésnek, hogy – a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete vonatkozó engedélye megadásának függvényében illetve hatályával – 5 (azaz öt) éves időtartamra a Társaság felügyelőbizottsági tagjává válassza Kostevc Péter urat.

Az igazgatóság javasolja a közgyűlésnek, hogy – a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete vonatkozó engedélye megadásának függvényében illetve hatályával – 5 (azaz öt) éves időtartamra a Társaság felügyelőbizottsági tagjává válassza Fekete Imréné úrnőt.

10. NAPIRENDI PONT

Döntés a felügyelőbizottsági tagok díjazásának megállapításáról

AZ ELŐTERJESZTÉS ÖSSZEFOGLALÓJA

A Társaság felügyelőbizottsági elnökének és tagjainak díjazásáról legutóbb a Társaság 2011. április 19. napján tartott éves rendes közgyűlése döntött. A 18/2011. (IV.19.) számú közgyűlési határozat a felügyelőbizottság tagjainak és elnökének díjazását ülésenként bruttó 1 000 EUR (azaz ezer euró) összegben állapította meg, valamint a felügyelőbizottság elnöke ezen felül egy, a Társaság által beszerzett, legfeljebb bruttó 8 000 000 Ft (azaz nyolcmillió magyar forint) beszerzési értékű gépjármű Társaság költségén történő korlátozásmentes használatára jogosult.

Az igazgatóság előterjesztése lényegében ennek megerősítésére, a megállapított díjazás magyar forintban történő meghatározására irányul.

HATÁROZATI JAVASLAT

Az igazgatóság javasolja a közgyűlésnek, hogy 2012. évtől a felügyelőbizottság tagjainak és elnökének díjazását ülésenként bruttó 240 000 HUF (azaz kettőszáz-negyvenezer magyar forint) összegben állapítsa meg. A felügyelőbizottság elnöke ezen felül jogosult egy, a Társaság által beszerzett, legfeljebb bruttó 8 000 000 Ft (azaz nyolcmillió magyar forint) beszerzési értékű gépjármű Társaság költségén történő korlátozásmentes használatára.

II. NAPIRENDI PONT

Döntés audit bizottsági tagok visszahívásáról és megválasztásáról

AZ ELŐTERJESZTÉS ÖSSZEFOGLALÓJA

Az igazgatóság előterjesztése, hogy a közgyűlés a Társaság audit bizottságából hívja vissza Charles J.L.T. Kovács, és Vizi Attila Gergely urakat.

Az igazgatóság javasolja, hogy a közgyűlés 5 (azaz öt) éves időtartamra a Társaság audit bizottságának tagjává válassza meg Fekete Imréné úrnőket.

Tekintettel arra, hogy a Gt. 311. §-ának (1) bekezdése alapján a közgyűlés az audit bizottság tagjait a felügyelőbizottság független tagjai közül választja, ezért a jelen napirendi ponttal kapcsolatosan meghozott közgyűlési határozat azon a napon lép hatályba, amikor Fekete Imréné felügyelőbizottsági tagsága létrejön.

HATÁROZATI JAVASLAT

Az igazgatóság javasolja a közgyűlésnek, hogy a Társaság audit bizottságából hívja vissza Charles J.L.T Kovács urat.

Az igazgatóság javasolja a közgyűlésnek, hogy a Társaság audit bizottságából hívja vissza Vizi Attila Gergely urat.

Az igazgatóság javasolja a közgyűlésnek, hogy 5 (öt) éves időtartamra a Társaság audit bizottsági tagjává válassza meg Fekete Imréné úrnőket.

Hatálybalépés: A jelen közgyűlési határozat azon a napon lép hatályba, amikor Fekete Imréné úrnő felügyelőbizottsági tagsága létrejön.

12. NAPIRENDI PONT

Döntés az audit bizottsági tagok díjazásának megállapításáról

AZ ELŐTERJESZTÉS ÖSSZEFOGLALÓJA

Az igazgatóság tájékoztatja a közgyűlést, hogy az audit bizottság tagjai eddig díjazásban nem részesültek, de az utóbbi időszak megnövekedett munkaterhe – különösen, de nem kizárólag a Szolvencia II. elvárásainak teljesítésére való felkészülés – és az ezzel együtt járó felelősség miatt javasolja a tagok javadalmazásának módosítását.

Az igazgatóság előterjesztése, hogy az audit bizottság tagjai és elnöke díjazását ülésenként bruttó 240 000 HUF (azaz kétszáz-negyvenezer magyar forint) összegben állapítsa meg a közgyűlés.

HATÁROZATI JAVASLAT

Az igazgatóság javasolja a közgyűlésnek, hogy 2012. évtől az audit bizottság tagjainak és elnökének díjazását ülésenként bruttó 240 000 HUF (azaz kétszáz-negyvenezer magyar forint) összegben állapítsa meg.

13. NAPIRENDI PONT

Tájékoztatás

AZ ELŐTERJESZTÉS ÖSSZEFOGLALÓJA

Az igazgatóság az alábbiakról tájékoztatja a közgyűlést:

A 2011. április 19. napján megtartott éves rendes közgyűlés 10. napirendi pontjaként tárgyalta és elfogadott KTM szerinti vezetői ösztönző programja a Társaságnak: figyelemmel annak a 6. pontjára az igazgatóság tájékoztatja a közgyűlést, hogy a bónusz összegét nem módosítja, az éves összeg változatlan marad. Az első értékelési időszak lezárását követően (2011.01.01-2011.12.31.) az igazgatóság tájékoztatja továbbá a közgyűlést, hogy – tekintettel arra, hogy az előzetesen meghatározott feltételek nem teljesültek – bónuszra senki nem vált jogosulttá.

A 2011. április 19. napján megtartott éves rendes közgyűlés 10. napirendi pontjaként tárgyalta és elfogadott részvény árfolyamhoz kötött vezetői ösztönző programja a Társaságnak: figyelemmel annak a 6. pontjára az igazgatóság tájékoztatja a közgyűlést, hogy az első értékelési időszak lezárását követően (2011.01.01-2011.12.31.), tekintettel arra, hogy az előzetesen meghatározott feltételek nem teljesültek, senki nem vált jogosulttá a bónuszra, annak összegének megfelelő dolgozói részvényre.

A 2011. április 19. napján megtartott éves rendes közgyűlésen meghozott 22/2011. (IV.19.) számú közgyűlési határozattal adott felhatalmazás: az igazgatóság tájékoztatja a közgyűlést, hogy a kapott felhatalmazás által adott lehetőségekkel a 2011-es üzleti évben nem élt, azaz a Társaság alaptőkéjének új dolgozói részvények zártkörű forgalomba hozatalával való felemeléséről nem határozott.

A 2011. április 19. napján megtartott éves rendes közgyűlésen meghozott 23/2011. (IV.19.) számú közgyűlési határozattal adott felhatalmazás: az igazgatóság tájékoztatja a közgyűlést, hogy a Társaság alaptőkéjének felemelésére új törzsrészvények pénzbeli hozzájárulás ellenében történő zártkörű forgalomba hozatalával a GEM Global Yield Fund Limited-dal és a GEM Management Ltd-vel kötött szerződések teljesítése érdekében a 2011-es üzleti évben nem került sor.

Az igazgatóság tájékoztatja a közgyűlést a tervezett részvényesi programjáról, amelynek keretében a 2010. októberi nyilvános kibocsátás alkalmával CIGPANNONIA részvényt jegyzőknek, akik jelenleg is részvényesei a Társaságnak, meghatározott feltételekkel rendelkező életbiztosítást nyújt, amelynek igénybevételéhez a részvényesek aktív közreműködése – jelentkezése – szükséges.

HATÁROZATI JAVASLAT

Az igazgatóság a jelen napirendi ponttal kapcsolatban nem terjeszt elő határozati javaslatot.

MELLÉKLETEK

I/A. MELLÉKLET

**A Társaság 2011. üzleti évben kifejtett tevékenységéről, az ügyvezetésről, a Társaság
vagyon helyzetéről és üzletpolitikájáról szóló jelentés**

I/B. MELLÉKLET

A Társaság magyar számviteli törvény szerinti egyedi, valamint a nemzetközi számviteli standardok szerinti konszolidált, a 2011. üzleti évre vonatkozó beszámolójáról szóló igazgatósági jelentés

I/C. MELLÉKLET

A Társaság magyar számviteli törvény szerinti egyedi, valamint a nemzetközi számviteli standardok szerinti konszolidált, a 2011. üzleti évre vonatkozó beszámolójáról szóló audit bizottsági jelentés

I/D. MELLÉKLET

A Társaság magyar számviteli törvény szerinti egyedi, valamint a nemzetközi számviteli standardok szerinti konszolidált, a 2011. üzleti évre vonatkozó beszámolójáról szóló felügyelőbizottsági jelentés

I/E. MELLÉKLET

A Társaság magyar számviteli törvény szerinti egyedi, valamint a nemzetközi számviteli standardok szerinti konszolidált, a 2011. üzleti évre vonatkozó beszámolójáról szóló könyvvizsgálói jelentés

I/F. MELLÉKLET

A Társaság magyar számviteli törvény szerinti egyedi, valamint a nemzetközi számviteli standardok szerinti konszolidált, a 2011. üzleti évre vonatkozó beszámolója

I/G. MELLÉKLET

Felelős társaságirányítási jelentés

8. MELLÉKLET

A CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. Felügyelőbizottságának ügyrendje