

Közgyűlési határozatok
az Allianz Hungária Egészség- és Önszegélyező Pénztár küldöttközgyűléséről készült
jegyzőkönyv kivonata

Hely: 1087 Budapest Könyves Kálmán krt. 48-52.
Időpont: 2022. december 21. 11⁴⁵ óra
Jelen vannak: jelenléti ív szerint

Az Igazgatótanács Elnöke egyéb hivatalos elfoglaltsága miatt nem tudott megjelenni a Közgyűlésen.

A közgyűlésen 7 fő küldött vett részt, akik 21.283 pénztártagot képviseltek, míg a Pénztár tagjainak száma 21.283 fő. Részvételi arány: 100 %. Az ülés határozatképes volt.

1/2022. (XII.21.) küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangú határozattal jegyzőkönyvvezetőnek dr. Juhász Lindát,
hitelesítőkné Marusinecz Tamást és Pártl Zoltánt megválasztotta.

Az ülés napirendje:

1. 2023. évi Pénzügyi terv elfogadása
2. Alapszabály, Kártyahasználati, Egészségszámla-kezelési Szabályzat módosítása
3. Könyvvizsgáló választása
4. Egyebek, aktualitások

2/2022. (XII.21.) küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a meghirdetett napirendi pontokat.

1. Napirendi pont- 2023. évi Pénzügyi terv elfogadása

Az ügyvezető igazgató tájékoztatta a megjelenteket, hogy a Pénztár elkészítette a 2023. évre vonatkozó pénzügyi tervét melyet ismertetett.

A pénzügyi terv elkészítésének előzményei:

A tervezés időpontjáig a pénztári rendszert érintő jelentős jogszabályváltozás nem jutott a Pénztár tudomására.

A tervezés során a Pénztár figyelembe vette a 2022. februárjában a térségben elinduló nemzetközi és hazai körülmények alakította gazdasági környezetet különösen a költségek vonatkozásában, továbbá a tagdíjfizetési szokások tekintetében (növekvő tendencia az egyes termékek és szolgáltatások árának növekedése miatt).

Tervezés főbb paraméterei

- az egyéni tagdíj átlagosan 9,5%-kal, míg a munkáltatói hozzájárulás átlagosan 5,5%-kal emelkedik a következő 3 évben

A 2022. évi tagdíjbázis meghatározása

2022. év első 10 hónapja során 2021. év azonos időszakához képest kedvezően alakult a tagdíjbevételek, összességében 12,3%-kal növekedett. Ezen belül az egyéni befizetés 16,1% mértékben nőtt, a munkáltatói hozzájárulás 5,7%-kal csökkent. A munkáltatói hozzájárulás súlya 2022-re éves szinten 15% alá csökkent. Az év utolsó két hónapjára egyéni befizetés tekintetében azonos év előző időszakához mérve 4,6%-os növekedést, míg a munkáltatói hozzájárulásban 4,4%-os csökkenést prognosztizáltunk, ezzel is biztonságosabbá téve a pénzügyi tervet.

A 2022. évben tervezetthez képest az egyéni befizetést 6,9%-os, a munkáltatói hozzájárulást -10,3%-os korrekcióval vettük figyelembe a bázis meghatározásához. Összességében 2022-re a tagdíjvárosunk 4,3%-os növekedést jelent a tervhez képest.

Működési kiadások

A tervezés során megvizsgáltuk az elmúlt 7 negyedév működési kiadásait. A negyedéves MNB jelentésekben szereplő tény adatok a mellékletben találhatóak. A működési kiadások számításánál a szükséges módosításokat elvégeztük, illetve a korábbiaknál részletesebb bontást alkalmaztunk. Az inflációt követő béremelés eredményeként a bérköltségek módosítása megtörtént.

A személyi jellegű egyéb kifizetéseknél a kiemelt munkáltatóknak biztosított csoportos biztosítást lejáratak szerint vettük figyelembe.

Az elkészített javasolt pénzügyi tervet az MNB ellenőrző programján sikeresen lefuttattuk. Ez az ellenőrzés csak a tételek koherenciáját ellenőrzi, nagyságrendi ellenőrzést nem tartalmaz.

A Pénztár működése hosszú távon is stabil. Ettől függetlenül a költségek folyamatos nyomon követése javasolt. Rendszeres tájékoztatókkal, felszólításokkal a tagdíjfizetés növelését kell propagálni. Az MNB által elvárt 6 havi működési tartalék a következő években is folyamatosan biztosított lesz.

A Pénztár könyvvizsgálójának a Focus Audit Kft-nek képviselője ismertette a Pénztárhoz írásban is eljuttatott állásfoglalást, miszerint vizsgálata alapján nem jutott tudomásukra olyan tény, ami miatt úgy kellene megítélnie, hogy a mellékelt pénzügyi tervben ismertetett feltevések nem képezik a pénzügyi terv elfogadható alapját, feltételezve, hogy az ahhoz felhasznált hipotetikus feltevések bekövetkeznek.

Véleménye szerint az éves pénzügyi tervet az abban bemutatott felvetések alapján készítették el, és azt a magyar számviteli törvényben és a pénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendeletben foglaltakkal összhangban mutatták be.

Tájékoztattott, hogy a tényleges eredmények várhatóan eltérnek majd a pénzügyi előrejelzésektől, mivel a feltételezett események gyakran nem a várakozásoknak megfelelően következnek be.

Véleménye szerint az előrejelzés bemutatása egyértelmű és nem félrevezető.

Mindezek alapján a Pénztár 2023. évi pénzügyi tervét a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

Az ügyvezető igazgató ismertette az Ellenőrző Bizottság Pénztár részére korábban megküldött megállapításait, mely szerint az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta az előterjesztést a 2023. évi Pénzügyi tervre vonatkozóan és a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

3/2022. (XII.21.) küldöttközgyűlési határozat
a közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Pénztár 2023. évi Pénzügyi tervét.

2. Napirendi pont - Alapszabály, Kártyahasználati Szabályzat, Egészség számla-kezelési Szabályzat módosítása

Az Allianz Hungária Egészség- és Önsegélyező Pénztár küldöttközgyűlése részére a Pénztár módosításra javasolja az Alapszabályt, két területen:

- A) A folyamatban lévő törvénymódosításra tekintettel javasoljuk az Alapszabályban annak rögzítését, hogy a testületek (Közgyűlés, Igazgatótanács, Ellenőrző Bizottság) ülései képet és hangot egyidejűleg közvetítő elektronikus eszköz igénybevételevel is megtarthatóak legyenek. A veszélyhelyzet ideje alatt a Pénztár a jogszabályi felhatalmazás alapján ennek gyakorlatát kialakította és az megfelelően működött is.
- B) A Pénztár javasolja a tagsági jogviszony létrejöttének módosítását, amelynek megfelelően a tagsági jogviszony a belépési nyilatkozat pénztár általi elfogadásával (záradékolás) kezdődik, így elkerülhetővé válik, hogy a tagsági jogviszony a belépési

nyilatkozat keltét megelőző időponttól jön létre. Az első havi tagdíj befizetése nem feltétele a tagsági jogviszony létrejöttének, vagyis az Öpt. 11. § (4) bekezdésében foglalt kivétel szabályt a továbbiakban nem alkalmazza a Pénztár, hanem az Öpt. 11. § (2) bekezdése szerint jár el.

A Pénztár az Alapszabály módosításának hatálybalépését 2023.01.01. nappal javasolta.

Továbbá, az Allianz Hungária Egészség- és Önszegélyező Pénztár Küldöttközgyűlése részére, a Pénztár a Kártyahasználati szabályzatát módosításra javasolta az egészségkártya aktiválásához kapcsolódó eljárási folyamat pontosítása végett.

Hatálybalépés javasolt dátuma: 2023. január 01.

Továbbá, az Allianz Hungária Egészség- és Önszegélyező Pénztár küldöttközgyűlése részére, a Pénztár a Egészség számla-kezelési szabályzatát is módosításra javasolja a befizetésekre vonatkozó előírások eljárási folyamatainak pontosítása végett.

Hatálybalépés javasolt dátuma: 2023. január 01.

Az ügyvezető igazgató ismertette az Ellenőrző Bizottság közgyűlés részére előzetesen megküldött jelentését mely szerint, az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta az Alapszabály, Kártyahasználati, Egészség számla-kezelési szabályzat módosítására vonatkozó előterjesztéseket és a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

4/2022. (XII.21.) küldöttközgyűlés határozat
a Közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta az Alapszabály módosítását 2023. január 01. napján történő hatályba lépés mellett

5/2022. (XII.21.) küldöttközgyűlés határozat
a Közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Kártyahasználati Szabályzat módosítását 2023. január 01. napján történő hatályba lépés mellett

6/2022. (XII.21.) küldöttközgyűlés határozat
a Közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta az Egészség számla-kezelési Szabályzat módosítását 2023. január 01. napján történő hatályba lépés mellett

3. Napirendi pont – Könyvvizsgáló választása

Az ügyvezető igazgató tájékoztatta a jelenlévőket, hogy a Pénztár könyvvizsgálójának a Focus Audit and Advisory Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft-nek, az 5 éves mandátuma az év végével lejár.

A szakmai kompetenciák, az elmúlt 5 éves együttműködés, valamint a Pénztár részére adott kedvező ajánlat figyelembevételére alapján, a Pénztár nem kívánt új pályázatot kiírni a könyvvizsgáló kiválasztására, hanem javasolja a közgyűlés részére a Focus Audit and Advisory Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. újabb 5 évre történő megválasztását. A jelenleg hatályos jogszabályi rendelkezések, illetve a Pénztár belső szabályzatai nem írják elő kötelező jelleggel a könyvvizsgáló személyének pályáztatását.

Az Öpt. könyvvizsgáló választására vonatkozó rendelkezései előírják, hogy amennyiben a könyvvizsgálót társaság látja el, a könyvvizsgálót ténylegesen ellátó és aláíró könyvvizsgáló személy maximum 5 évig töltheti be a feladatát, utána új könyvvizsgáló megválasztása szükséges azzal a feltétellel, hogy a korábban könyvvizsgálóként közreműködő és aláíró személy a mandátumának lejáratát követően csak két év után választható újra.

A fenti szabályok értelmében szükséges a könyvvizsgáló társaság újraválasztása mellett a társaság megbízásában dolgozó új aláíró könyvvizsgáló személy megválasztása is. A Pénztár a Küldöttközgyűlés részére Liptákné Oláh Évát javasolja megválasztani, tekintettel arra, hogy 2017. előtt már hosszabb ideig ellátta a Pénztárnál a könyvvizsgálói feladatokat, kellő gyakorlattal és magas szintű szakmai kompetenciával rendelkezik.

A Pénztár a fentiek alapján javasolja az Allianz Hungária Egészség- és Önsegélyező Pénztár közgyűlése részére a Focus Audit and Advisory Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft, valamint a társaság megbízásában dolgozó Liptákné Oláh Évát könyvvizsgáló megválasztását 5 éves időtartamra. Az újonnan megválasztott könyvvizsgáló mandátuma a 2023. január 1. napjától kezdődő üzleti év könyvvizsgálatával kezdődik, azzal, hogy a könyvvizsgálóval fennálló jogviszony a 2027. üzleti év könyvvizsgálatával fejeződik be.

A könyvvizsgáló kiválasztása az alábbi szempontok alapján történt:

- Széleskörű tapasztalattal, BIG4 és vezető magyar társaságoknál végzett sokéves tanácsadói múlttal rendelkezik
- Az ajánlatban szereplő díjak a megbízásra szánt idő és munka függvényében kerülnek kialakításra
- A vizsgálat időzítését a Pénztár igényeihez igazítja, és nagy hangsúlyt helyez a határidők betartására
- Kiemelkedően magas szakmai színvonalon, maximális ügyfélközpontúsággal végzett, hiteles és hites, pontos, megbízható, gyors szakmai könyvvizsgálat.
- 2023-2027. december 31-i fordulónapra készített magyar számviteli szabályok (MSZSZ) szerint összeállított éves beszámoló könyvvizsgálata
- Belső folyamatok és kontrollkörnyezet felmérése
- A Társaság adózási kérdéseinek megválaszolása
- Az Allianz Egészségpénztár számviteli kérdéseinek támogatása

Mindemellett a könyvvizsgáló a javaslattétel során az alábbi szempontok vette a Pénztár munkaszervezete figyelembe:

- a) ellenőrizte, hogy a könyvvizsgáló a pénzügyi szervezetek könyvvizsgálatára jogosító nyilvántartás alapján a könyvvizsgálói feladatok ellátásával, illetve egyéb szolgáltatás nyújtásával megbízható-e (Kamarai tagsági szám: 001251, nyilvántartásba-vételi szám: 001218.),
- b) az elérhető információk alapján vizsgálta a vonatkozó jogszabályokban meghatározott összeférhetlenségi feltételeket és összeférhetlenséget nem állapított meg,
- c) összegezte az adott könyvvizsgálóval szembeni korábbi tapasztalatait, az elérhető piaci információkat, jó üzleti hírnevét, illetve, hogy díjazása összhangban áll-e az elvégzendő, illetve a korábban elvégzett munka mennyiségével és szakmai színvonalával.

Audit vezetője:

Liptákné Oláh Éva, aki a pénztári minősítésű könyvvizsgálók nyilvántartásába felvett felelős könyvvizsgáló, kamarai tag.

Szakmai tapasztalata:

- Jelentős tapasztalatokat szerzett pénztárak, befektetési alapok és gazdasági társaságok könyvvizsgálatában.
- Több, mint húsz éve dolgozik könyvvizsgálóként.

Kedvező árak:

- A későbbi években a díj inflációkövető, az előző évi díj a KSH által kiadott, előző naptári évre számolt, összesített inflációs adat alapján emelt értéke

- A díj nem tartalmazza a Sztv. 57§ (3) bekezdése alapján történő esetleges eszköztértékelések ellenőrzésének díját, valamint a Megbízó által év közben elkészítésre kerülő teljes körű vagy részleges beszámoló könyvvizsgálatának díját.

A levezető elnök javasolta a fentiek alapján a Pénztár könyvvizsgálójának Liptákné Oláh Évát, ill. Focus Audit and Advisory Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. 5 évre történő megválasztását.

Az ügyvezető igazgató ismerteti az Ellenőrző Bizottság közgyűlés részére előzetesen megküldött jelentését, mely szerint az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta a könyvvizsgáló választással kapcsolatos dokumentumokat, mely alapján támogatja az Igazgatótanács javaslatát és támogatja a Pénztár könyvvizsgálójának Liptákné Oláh Éva, ill. Focus Audit and Advisory Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.- 5 évre történő megválasztását

7/2022. (XII.21.) küldöttközgyűlés határozat

a közgyűlés egyhangú határozattal megválasztotta a 2023. január 1. napjával kezdődő és 2027. december 31. napjával végződő üzleti évekre a Focus Audit and Advisory Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.-t, illetve Liptákné Oláh Éva könyvvizsgálót 2023.01.01. napjától kezdődően 5 éves határozott időtartamra, azzal, hogy a könyvvizsgáló megbízatása a 2027. december 31. napján záruló üzleti év könyvvizsgálatával fejeződik be.

4. Napirendi pont – Egyebek, aktualitások

Egyéb megjegyzés, tájékoztatás, további kérdés nem volt. 12 óra 15 perckor az ülés lezárásra került megköszönve a résztvevők megjelenését.