

Közyűlési határozatok

az Allianz Hungária Egészség- és Önsegélyező Pénztár küldöttközgyűléséről készült jegyzőkönyv kivonata

Hely: 1087 Budapest Könyves Kálmán krt. 48-52.
Időpont: 2023. december 20. 10⁴⁵ óra

A közgyűlésen 7 fő küldött/pótküldött jelent meg, akik 20.384 pénztártagot képviselnek, míg a Pénztár tagjainak száma 20.384 fő. Részvételi arány: 100,00 %. Az ülés határozatképes volt.

1/2023. (XII.20.) küldöttközgyűlés határozat

a közgyűlés egyhangú határozattal jegyzőkönyvvezetőnek dr. Juhász Lindát, hitelesítőkné Marusinecz Tamást és Láng-Miticzky Balázst megválasztotta

Az ülés napirendje:

1. 2024-2026. évi pénzügyi terv elfogadása
2. Alapszabály, Számlakezelési és Kártyahasználati Szabályzat módosítása
3. Könyvvizsgálatért felelős személyének változása
4. Döntés átcsoportosításról (likviditási alapról fedezeti alapba)
5. Aktualitások, egyébek

2/2023. (XII.20.) küldöttközgyűlés határozat

a közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a meghirdetett napirendi pontokat.

1. Napirendi pont – 2024-2026. évi pénzügyi terv elfogadása

A tervezés időpontjáig a pénztári rendszert érintő jelentős jogszabályváltozás nem jutott tudomásunkra. A tervezés során figyelembe vettük 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

A tagdíjbevétel jövőbeni alakulásának változása mentén az alábbi tervet készítettük, mely során az alábbi feltételezésekkel éltünk:

- az egyéni tagdíj átlagosan 8%-kal, míg a munkáltatói hozzájárulás átlagosan 2%-kal emelkedik a következő 3 évben (realista)

A 2023. évi tagdíjbázis meghatározása

2023. év első 10 hónapjában az egyéni tagdíj több, mint 17%-kal magasabb, mint a tervezett, míg a munkáltatói hozzájárulás több, mint 17%-kal elmarad a tervtől a 2022. év havi tagdíj megoszlásának figyelembevételével.

Az év utolsó két hónapjára egyéni befizetés tekintetében az előző év azonos időszakához mérve 11,5%-os növekedést, míg a munkáltatói hozzájárulásban 3,9%-os csökkenést prognosztizálunk.

A 2023. évre tervezetthez képest az egyéni befizetést a fenti tendencia alapján 16,3%-os, a munkáltatói hozzájárulást -17,0%-os korrekcióval vettük figyelembe a bázis meghatározásához.

A Pénztár jelen ismeretei alapján 2023. évre 1.472 MFt tagdíjbevételt prognosztizál, mely az év végi akció sikeressége esetén akár ennél magasabb is lehet.

Az eddig változatlan jogszabályi környezet mellett a következő évek modellezésére a Pénztár elkészítette a pénzügyi tervét az alábbi táblázat szerinti tagdíj változásokkal:

| | Tervváltozat átlagos paraméterei | 2023 bázis | 2024 | 2025 | 2026 |
|----------|--|------------|-----------|-----------|-----------|
| Realista | Egyéni +8% | 1.472 mFt | 1.649 mFt | 1.752 mFt | 1.830 mFt |
| | Munkáltatói +2% | | | | |

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 lejáratuk szerint vettük figyelembe.

Az elkészített pénzügyi tervváltozatot 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, valamint a tagdíjfizetés növelésének propagálása (rendszeres tájékoztatók, felszólítások formájában) a továbbiakban is javasolt.

Az MNB által elvárt 6 havi működési tartalék a következő években is folyamatosan biztosított lesz.

A Könyvvizsgáló állandó meghatalmazással rendelkező képviselője ismertette a Könyvvizsgáló véleményét a Pénztár 2024-2026. évi pénzügyi tervét illetően.

Ismerteti 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 2024-2026. évi pénzügyi tervét a közgyűlés részére elfogadásra javasolt. A részletes könyvvizsgálói jelentés a jegyzőkönyv mellékleteként annak elválaszthatatlan részét képezi.

Az Ellenőrző Bizottság megállapításai szerint az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta az előterjesztést a 2024-2026. évi Pénzügyi tervre vonatkozóan és a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

3/2023. (XII.20.) küldöttközgyűlés határozat

a közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Pénztár 2024-2026. évi pénzügyi tervét.

2. Napirendi pont – Alapszabály, Számlakezelési és Kártyahasználati Szabályzat módosítása

A Pénztár az Allianz Hungária Egészség-és Önszegélyező Pénztár közgyűlése részére módosításra javasolta Alapszabályát az alábbi indokok miatt.

A Pénztár teljeskörű felülvizsgálatot végzett az Alapszabályának rendelkezései vonatkozásában, melynek során

- A Pénztár pontosította a szolgáltatás nyújtásával kapcsolatos eljárási folyamatait;
- A pénztártagokra, valamint a munkáltatói partnerekre vonatkozó rendelkezéseket kiegészítette, hatályosította;
- Felülvizsgálta és kiegészítette a testületi szervekre, vezető tisztségviselőkre vonatkozó rendelkezéseit;
- Ellenőrizte az Alapszabály tartalmának jogszabályi megfelelőségét és a szükséges kiegészítéseket, módosításokat a hatályos jogszabályi rendelkezések alapján elvégezte.
- Az átláthatóbb, egységesebb Alapszabály érdekében formai és szerkezeti változtatásokat végzett, a módosításokat egységes szerkezetbe foglalta.

Ezt követően szóban is ismerteti az Alapszabály egyes módosításait, valamint tájékoztat, hogy a módosított Alapszabály - a módosítások változáskövetővel való jelölésével – a jelen jegyzőkönyv elválaszthatatlan részét képezi.

A Pénztár a módosított egységes szerkezetbe foglalt Alapszabályának hatálybalépését - a közgyűlés jóváhagyását követően - 2024. január 1-i hatállyal javasolta.

Az Allianz Hungária Egészség- és Önszegélyező Pénztár közgyűlése részére, a Pénztár a Számlakezelési és tagokkal való elszámolási szabályzatát módosításra javasolta a távértékesítés keretében történő online belépéshez kapcsolódó eljárási szabályok szabályzatba történő rögzítése végett.

Hatálybalépés tervezett dátuma: 2024. január 01.

Az Allianz Hungária Egészség- és Önszegélyező Pénztár közgyűlése részére, a Pénztár a Kártyahasználati szabályzatát módosításra javasolja a távértékesítés keretében történő online belépéshez kapcsolódó kártya legyártásra vonatkozó eljárási szabályok szabályzatba történő rögzítése végett.

Hatálybalépés tervezett dátuma: 2024. január 01.

Az Ellenőrző Bizottság jelentése szerint, az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta az Alapszabály, Számlakezelési és Kártyahasználati Szabályzatának módosítására vonatkozó előterjesztéseket és a közgyűlés részére elfogadásra javasolta azokat.

4/2023. (XII.20.) küldöttközgyűlés határozat

A közgyűlés egyhangúlag elfogadta a Pénztár Alapszabályának 2024. január 01. napi hatállyal történő módosítását

5/2023. (XII.20.) küldöttközgyűlés határozat

A közgyűlés egyhangúlag elfogadta a Pénztár Számlakezelési és tagokkal való elszámolási szabályzatának 2024. január 01. napi hatállyal történő módosítását.

6/2023. (XII.20.) küldöttközgyűlés határozat

A közgyűlés egyhangúlag elfogadta a Pénztár Kártyahasználati Szabályzatának 2024. január 01. napi hatállyal történő módosítását.

3. Napirendi pont – Könyvvizsgálatért felelős személyének változása

A Pénztár könyvvizsgálójának a Focus Audit and Advisory Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.-nek, az 5 éves mandátuma 2022. év végével lejárt.

A Közgyűlés a Pénztár előterjesztése alapján a 7/2022. (XII.21.) számú egyhangú határozatával 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.

A Felügyelet 29511-4/2023. számú és 2023. augusztus 21. napján kézhezvett felhívásában foglaltaknak megfelelően a Pénztár 5/2023. (IX.29.) küldöttközgyűlés határozatával módosította a fenti határozatát akként, hogy „egyhangú határozattal megválasztotta a 2023. január 1. napjával kezdődő és 2026. 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 2027. május 31. napjáig”.

A Focus Audit and Advisory Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. jelezte a Pénztárnak, hogy a személyében felelős könyvvizsgáló tekintetében módosítást javasol, akként, hogy Liptákné Oláh Éva helyett 2024.01.01. napjától Szente Beáta Katalint kéri személyében felelős könyvvizsgálóként kijelölni a Pénztárnál. A változtatás az addigi munkafolyamatokat, illetve a megbízási díjat nem érinti. Mindezekben túlmenően Liptákné Oláh Éva tisztségének megszüntetése lemondás útján történik azzal, hogy a lemondás Szente Beáta Katalin közgyűlés általi megválasztásának hatályával lép életbe.

Szente Beáta Katalin rendelkezik pénztári minősítő vizsgával. Az engedélyének igazolásáról a Pénzügyminisztérium PM/8825/2/2023 számú határozatát a Pénztár részére megküldte.

Az Ellenőrző Bizottság jelentése szerint az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta a Pénztár személyében felelős új könyvvizsgálójának kijelölésével kapcsolatos előterjesztést és azt a Közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

7/2023. (XII.20.) küldöttközgyűlés határozat

A közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta Liptákné Oláh Éva lemondását és Szente Beáta Katalin személyében felelős új könyvvizsgáló kijelölését 2024. 01. 01. napjától kezdődően 2027. május 31. napjáig.

4. Napirendi pont – Döntés átcsoportosításról (likviditási alapból fedezeti alapba)

Az Öpt. 36. § (2) bekezdése szerint a fedezeti alap a szolgáltatások finanszírozására, a működési alap, a működési költségek fedezésére, a likviditási alap az időlegesen fel nem használt pénzeszközök gyűjtésére és - a másik két alap általános tartalékként - a pénztár fizetőképességének biztosítására szolgál.

A 2023. évben 4 pénztártag esetében szükséges átvezetés a likviditási alapból a fedezeti alapba, összesen 8.239,- forint értékben. 4 esetben adminisztrációs hiba miatt keletkezett, ezért szükségessé vált az átcsoportosítás.

Az Alapszabály 13.1.22. c) pontja szerint a közgyűlés kizárólagos hatásköre: döntés az eredmény felhasználásáról vagy az egyes alapokban mutatkozó hiány rendezéséről.

Mindezek alapján a Pénztár kéri, hogy az érintett tagok egyenlegének rendezése érdekében a közgyűlés hagyja jóvá a fent részletezett összeg likviditási alapból fedezeti alapba történő átcsoportosítását.

Az Ellenőrző Bizottság véleménye szerint az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta az átcsoportosításra vonatkozó előterjesztését és a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

8/2023. (XII.20.) küldöttközgyűlés határozat

A közgyűlés egyhangú határozattal jóváhagyta 8.239.- Ft likviditási tartalékból fedezeti tartalékba történő átvezetését.

5. Napirendi pont – Egyebek, aktualitások

Egyéb megjegyzése, tájékoztatása, további kérdése nem volt. 11 óra 20 perckor az ülés lezárásra került megköszönve a résztvevők megjelenését.