

Közgyűlési határozatok az Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár küldöttközgyűléséről készült jegyzőkönyv kivonata

Hely: 1087 Budapest Könyves Kálmán krt. 48-52.
Időpont: 2023. május 25. 15⁰⁰ óra
Jelen vannak: mellékelt jelenléti ív szerint

A közgyűlésen 9 fő küldött/pótküldött jelent meg, akik 157.106 pénztártagot képviselnek, míg a Pénztár tagjainak száma 157.106 fő. Részvételi arány: 100 %. Az ülés határozatképes volt.

1/2023. (V.25.) küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangú határozattal jegyzőkönyvvezetőnek dr. Juhász Lindát, hitelesítőnek Kincses Zoltánt és Láng-Miticzky Balázst megválasztotta.

Az ülés napirendje:

1. 2022. évi éves beszámoló elfogadása
2. Pénztári beszámolók elfogadása (Letétkezelő, IT, EB, Vagyonkezelő, Befektetésekért felelős vezető)
3. Döntés beolvasáshoz kapcsolódó első közgyűlés kötelező témáiról (egyesülés szándékának kinyilvánítása, átalakulás módja, vagyonmérleg tervezet fordulónapja, könyvvizsgáló választása stb.)
4. Döntés átcsoportosításról (Likviditási alapból fedezeti alapba)
5. Egyebek, aktualitások

2/2023. (V.25.) küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a meghirdetett napirendi pontokat.

1. Napirendi pont – 2022. évi éves beszámoló elfogadása

Az ügyvezető igazgató ismertette a beszámolót. Az éves beszámoló főbb számai a következők:

adatok ezer Ft-
ban

Megnevezés	2021.12.31	2022.12.31	változás
Mérleg főösszeg	231.756.720	207.746.008	-24.010.712
Saját tőke	2.086.763	1.733.513	-353.250
ebből tartalék tőke	2.148.851	2.088.662	-60.189
ebből működési és kiegészítő vállalkozás mérleg szerinti eredménye	-62.598	-355.659	-293.061
Fedezeti tartalék	223.499.453	199.008.121	-24.491.332
Likviditási tartalék	377.830	362.826	-15.004

2022.01.01. Nyitó taglétszám: 166.780 fő

2022.12.31. Záró taglétszám: 160.815 fő

A Pénztár könyvvizsgálójának képviselője ismertette a könyvvizsgáló véleményét.

A Pénztárhoz írásban is eljuttatott állásfoglalás szerint az éves pénztári beszámoló megbízható és valós képet ad az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár 2022. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban. Véleménye szerint az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár 2022. évi üzleti jelentése az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár 2022. évi éves pénztári beszámolójának adataival összhangban van.

Mindezek alapján a Pénztár 2022. évi éves beszámolóját a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

A részletes könyvvizsgálói jelentés a jegyzőkönyv mellékleteként annak elválaszthatatlan részét képezi.

Az Ellenőrző Bizottság közgyűlés részére előzetesen megküldött jelentése szerint az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta a Pénztár könyvvizsgálója által auditált Allianz Hungária Nyugdíjpénztár 2022. éves beszámolóját és üzleti jelentésében foglaltakat és azt a Közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

3/2023. (V.25.) küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangúlag elfogadta a Pénztár könyvvizsgáló által is auditált 2022. évi éves beszámolóját.

4/2023. (V.25.) küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangúlag elfogadta a Pénztár 2022. évi Üzleti jelentését.

2. Napirendi pont – Pénztári beszámolók elfogadása (Letétkezelő, IT, EB, Vagyonkezelő, Befektetésekért felelős vezető)

Az Igazgatótanács elnöke ismertette a letétkezelő által megküldött 2022. évi éves letétkezelői beszámolót.

Mindezekon túlmenően ismertette az Igazgatótanács 2022. évi éves beszámolóját, az alábbiak szerint:

Igazgatótanács beszámolója

A Nyugdíjpénztár Igazgatótanácsa (továbbiakban IT) 2022. évben is az Önkéntes Kölcsönös Pénztárakról szóló törvények, a Számviteli törvény, valamint azok gazdálkodásáról, beszámoló és könyvvezetési kötelezettségeiről szóló Kormányrendeletek, továbbá az Alapszabályban, Ügyrendjében foglaltak szerint szervezte és végezte munkáját.

A Pénztár közgyűlése - az Igazgatótanács 5 éves mandátumának lejárta miatt – 2022. május 06. napján igazgatótanács választást tartott, melynek során a közgyűlés újraválasztotta az Igazgatótanács tagjait és elnökét. Az IT személyi összetételében az újraválasztást követően tehát nem történt változás. Az Igazgatótanács létszáma 3 fő maradt továbbra is. Az Igazgatótanács tagjai: Elnök: Tóth Balázs. Tagok: Láng-Miticzky Balázs és Kincses Zoltán.

A Kormány 502/2020. (XI. 16.) Korm. rendelete (a veszélyhelyzet során a személy- és vagyonegyesítő szervezetek működésére vonatkozó eltérő rendelkezésekről) alapján az Igazgatótanács az igazgatótanács üléseket – a Kormányrendelet 2022. június 01. napjával történő hatályon kívül helyezéséig - elektronikus hírközlő eszköz igénybevételével Webex alkalmazáson keresztül tartotta.

Az IT 2022. év folyamán 8 ülést tartott és 2 alkalommal ülésen kívül hozott határozatot.

Az IT munkája során többek között:

- előkészítette a közgyűlések összehívását, azok előterjesztéseit, majd levezette a közgyűléseket;

- megvizsgálta a 2021. évi éves beszámolót, 2022/2023 évi pénzügyi terveket;
- Alapszabály, IT hatáskörébe tartozó szabályzatok naprakészességét biztosította;
- a küldöttválasztási szabályzatát a Felügyelet elvárásának megfelelően módosította,
- A küldöttközgyűlés 5 éves mandátumának lejáratára miatt a Pénztár valamennyi küldötti körzetében küldöttválasztó közgyűlést tartott, ahol küldöttet és pótküldöttet választott;
- Rendszeresen beszámoltatta a pénztár munkaszervezetét, vagyonkezelőt, befektetésekért felelős vezetőt, belső ellenőrzést, adatvédelemért felelős vezetőt, Compliance vezetőt és a Pénzmosás megelőzéséért felelős vezetőt.
- döntést hozott a pénztári szabályzatokban és jogszabályokban előírt kérdéskörökben (pl. tagi kölcsön kamat-, költségmértékének megállapítása);
- a mindenkori piaci helyzethez alakította a Pénztár befektetési politikáját;
- a szervezeti változások, a jogszabályváltozások, valamint a változó pénztári eljárásokra történő reagálás keretében módosította a Pénztár szabályzatait;
- 2022. évben a Pénztárnál újabb beolvadási folyamatok kezdődtek, melyekkel kapcsolatos döntéseket meghozta, eljárásokat felügyelte;
- vizsgálta a pénztártagok azonosított státusát, azzal kapcsolatos új pénztári eljárásokat jóváhagyta, beszámoltatás útján felügyelte,
- kiküldéseket felügyelte (egyenleg értesítő, adóigazolás, nem fizető tagok felszólítása stb.);
- döntéseket hozott a szervezet működését érintő kérdésekben;
- beszámoltatás útján ellenőrizte a Felügyelet 2020. évi átfogó vizsgálatát lezáró vizsgálati levélre megtett intézkedések értékelésére adott Pénztári nyilatkozatokat, megtett intézkedéseket.

Ellenőrző Bizottság beszámolója

A Nyugdíjpénztár Ellenőrző Bizottsága (továbbiakban EB) 2022. évben az Önkéntes Kölcsönös Pénztárról szóló törvény, valamint azok gazdálkodásáról, beszámoló és könyvvizelési kötelezettségeiről szóló Kormányrendeletek, továbbá az Alapszabályban és Ügyrendjében foglaltak szerint szervezte és végezte munkáját.

Az Ellenőrző Bizottság 2022-ben is 3 fős taglétszámmal, változatlan személyi összetétellel látta el feladatát.

Az EB 2022. év során három ülést tartott, melyeken figyelemmel kísérte a Pénztár működését, gazdálkodását, a tervek megvalósulását, a taglétszám alakulását.

Albert László belső ellenőr 2022. márciusában elhunyt. A Pénztár 2022. június 30-án kötött megbízási szerződést Téglár Ferencsel a belső ellenőri teendők ellátására. Cziráki Vilmos 2022. augusztus 15-től áll a Nyugdíjpénztár alkalmazásában, mint belső ellenőr. A 2022. évre vonatkozó ellenőrzési vizsgálatok megosztásra kerültek a kiszervezett belső ellenőr és az alkalmazott belső ellenőr között. A 2023. évtől az ellenőrzési vizsgálatokat Cziráki Vilmos végzi a Pénztárnál.

Az EB támaszkodott a belső ellenőrök munkájára, akik az év során az EB által is véleményezett, megvitatott, javaslataival kiegészített és jóváhagyott éves ellenőrzési terv alapján dolgoztak.

Az EB munkaterve alapján:

- Az EB megvitatta, és jóváhagyta **Pénztár belső ellenőrzési tervét**. Az ellenőrzések tervezésénél fontos szempont volt, hogy a vizsgálatok lefedjék a Pénztár kockázatos tevékenységeit, terjedjen ki az MNB által az Önkéntes Nyugdíjpénztárra vonatkozó ajánlásokra, a határozati megállapítások végrehajtására, állásfoglalások szerinti működésre, a jogszabályokban foglaltak megfelelésre.

- Megvitatásra kerültek továbbá a **belső ellenőrzés által végzett vizsgálatok jelentései**, beleértve az összeállított intézkedési terveket és azok megvalósulását dokumentáló nyilvántartást. Ez év során is kiemelt elvárás volt a korábbi ellenőrzések utóvizsgálata, áttekintve a két vizsgálat közötti időszakban hozott intézkedéseket, vizsgálva azok hatásait, sürgetve az elmaradt intézkedések megvalósítását, a hibás gyakorlatok megszüntetését, a hiányosságok pótlását. Ezeket a vizsgálatokat támasztotta alá a belső ellenőr által működtetett **monitoring rendszer**.

Az EB megvizsgálta és egyeztetette a Közgyűlés elé terjesztendő anyagokat:

- A 2021. évi pénzügyi beszámolót.
- A 2021. évi Pénztári beszámolókat (Letétkezelő, Befektetésekért felelős vezető, Igazgatótanács).
- Az Igazgatótanács választását.
- A Könyvvizsgáló választását.
- A Pénztár 2023-2025. évi pénzügyi tervét.
- A Pénztár Alapszabályát és egyéb a törvényi előírások változása miatt, illetve a belső működéssel kapcsolatban módosított szabályzatokat.

Az EB az alábbi témakörökkel foglalkozott részletesebben és a következő megállapításokat tette:

- Az Ellenőrző Bizottság a belső ellenőrzés 2023. évi munkatervét elfogadta
- Az Ellenőrző Bizottság elfogadta, a belső ellenőrzés beszámolóit a 2022. évben lefolytatott vizsgálatok eredményeiről, tapasztalatairól, a megállapítások kockázati értékeléséről.
- Az Ellenőrző Bizottság elfogadta a belső ellenőrzés által kialakított monitoring rendszerről szóló beszámolókat
- Az Ellenőrző Bizottság elfogadta a Befektetési Politika és a Szolgáltatási szabályzat módosítását.
- az Ellenőrző Bizottság az Igazgatótanácsnak a Pénztár 2021. évi beszámolójára 2023-2025. évi pénzügyi terveire vonatkozó, könyvvizsgáló által megvizsgált jelentéseit megtárgyalta, a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.
- Az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta az Alapszabály módosításáról szóló Igazgatótanács előterjesztéseket, azokat a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.
- Az Ellenőrző Bizottság egyhangú határozattal elfogadta a belső ellenőri jelentéseket, a jelentésekben meghatározott feladatokkal és azok végrehajtását határozataiban elrendelte.

Az EB megállapításai a Pénztár működésével kapcsolatosan:

- A Pénztár gazdálkodása – a tagoktól beszedett tagdíjak stagnálásának, ill. a takarékos gazdálkodásnak, továbbá a magas tőketartaléknak köszönhetően - továbbra is kiegyensúlyozott.
- A Pénztár változatlanul, a korábbi évekhez hasonlóan konzervatív befektetési politikát folytat.
- Az analitikus és főkönyvi számviteli elszámolások komolyabb hibák nélkül működnek.
- A Pénztár tagszervezése folyamatos.

Összefoglalva:

Az EB egyetért az Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár Focus Audit könyvvizsgálói társaság által auditált 2022. éves beszámolójában és üzleti jelentésében foglaltakkal és azt a Közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

Vagyonkezelő, Befektetésekért felelős vezető beszámolója

Portfóliók teljesítménye 2021.12.31-től 2022.12.31-ig

Portfóliókezelte állomány	Portfóliókezelői bruttó hozam	Benchmark hozam	Alul / Felültesítés	Kezdő dátum	Kezdő vagyon	Záró dátum	Záró vagyon
Allianz Önk. Klassz.	-7,66%	-9,78%	2,12%	2021.12.31	6 277 007 142	2022.12.31	5 391 352 075
Allianz Önk. Kiegyen	-9,87%	-12,33%	2,46%	2021.12.31	172 856 189 181	2022.12.31	146 146 861 317
Allianz Önk. Növek.	-7,85%	-10,66%	2,81%	2021.12.31	31 044 442 414	2022.12.31	31 433 254 776
Allianz Önk. Kockáz.	-4,86%	-8,71%	3,85%	2021.12.31	12 187 672 133	2022.12.31	14 730 672 558
Allianz Önk. Likvid	-7,45%	-9,78%	2,33%	2021.12.31	376 740 627	2022.12.31	348 591 250
Allianz Önk. Működ.	-7,64%	-9,78%	2,14%	2021.12.31	1 996 862 981	2022.12.31	1 553 174 865

Beszámolójában részletesen kitért az alábbiakra:

- USA – monetáris politika
- USA állampapírpiac
- Eurózónás Gazdasági adatok
- EKB – monetáris politika
- Eurózónás állampapírpiac
- Régiós piacok
- Kína
- hazai Gazdasági adatok
- Hazai monetáris politika
- Hazai állampapírpiac, államilag garantált kötvények
- „Feláras” kötvények
- Nemzetközi részvénytőzsiadatok
- Régiós részvénytőzsiadatok
- Hazai részvénytőzsiadatok

A Pénztár befektetésekért felelős vezetőjének a 2022. évre vonatkozó beszámolója:

PORTFÓLIÓKEZELŐNÉL LÉVŐ VAGYON ALAKULÁSA 2022-BEN

2020	Kezdő vagyon 2021.12.31	Vagyon 2022.03.31	Vagyon 2022.06.30	Vagyon 2022.09.30	Záró vagyon 2022.12.31
Klasszikus	6 277 007 142 Ft	5 812 595 085 Ft	5 402 542 990 Ft	5 222 337 224 Ft	5 391 352 075 Ft
Kiegyensúlyozott	172 856 189 181 Ft	159 203 439 471 Ft	148 556 663 804 Ft	140 291 997 624 Ft	146 146 861 317 Ft
Növekedési	31 044 442 414 Ft	30 851 802 752 Ft	29 838 478 325 Ft	29 465 344 926 Ft	31 433 254 776 Ft
Kockázatvállaló	12 187 672 133 Ft	12 820 262 555 Ft	12 868 414 720 Ft	13 105 888 826 Ft	14 730 672 558 Ft
Likviditási	376 740 627 Ft	360 377 194 Ft	344 851 455 Ft	331 551 928 Ft	348 591 250 Ft
Működési	1 996 862 981 Ft	1 861 661 543 Ft	1 742 361 391 Ft	1 625 246 828 Ft	1 553 174 865 Ft

Befektetés eredménye= Záró vagyon-Kezdő vagyon-Nettó Cash Flow

PORTFÓLIÓK PÉNZTÁRI TELJESÍTMÉNYE 2022-BEN

	Portfólió	Záró nettó eszközérték	Benchmark hozam (vagyköz)	Benchmark hozam (pénztár)	Nettó hozam (pénztári)	Vagyonkezelői hozam (bruttó)	Pénztári hozam (bruttó)	Vagyon megoszlás (portfólió)	Átlag vagyon (tárgy és előző n.év)	Vagyonkezelői hozzáadott érték*
2022	Klasszikus	5 457 000	-9,78%	-9,78%	-8,05%	-7,06%	-7,56%	2,74%	5 580 264	118 324
	Kiegészítő	146 892 452	-12,33%	-12,33%	-10,34%	-9,87%	-9,83%	73,71%	152 574 628	3 760 750
	Növekedési	31 685 697	-10,66%	-10,66%	-8,30%	-7,85%	-7,78%	15,02%	30 686 155	861 934
	Kockázattalálló	14 871 621	-8,71%	-8,71%	-5,30%	-4,86%	-4,73%	7,47%	13 307 268	511 946
	Szolgáltatási	202 546		-3,24%	3,39%		3,41%	0,15%	309 633	20 574
	Eljárásadékos	7 807		-13,00%	0,18%		0,20%	0,00%	15 623	2 203
	Osszesen:								5 275 731	

*Felültejesítés szorozva az átlagvagyonnal

2022. év során a 6 portfólión az átlagvagyonnal súlyozott felültejesítés eredményeként a vagyonkezelő által hozzáadott érték 5.275.731 eFt volt.

PORTFÓLIÓKEZELŐNÉL LÉVŐ PORTFÓLIÓK TELJESÍTMÉNYE 2022-BEN

		2022 Q1	2022 Q2	2022 Q3	2022 Q4	2022 YTD
Klasszikus	Hozam	-4,33%	-4,34%	-3,85%	4,94%	-7,66%
	Benchmark hozam	-5,04%	-4,91%	-4,86%	5,02%	-9,78%
	Átl/felültejesítés	0,71%	0,57%	1,02%	-0,08%	2,12%
Kiegészítő	Hozam	-5,61%	-5,61%	-4,10%	5,49%	-9,87%
	Benchmark hozam	-6,39%	-6,65%	-5,21%	5,84%	-12,33%
	Átl/felültejesítés	0,78%	1,04%	1,11%	-0,35%	2,46%
Növekedési	Hozam	-5,34%	-5,41%	-2,55%	5,61%	-7,85%
	Benchmark hozam	-5,96%	-6,55%	-3,76%	5,62%	-10,66%
	Átl/felültejesítés	0,62%	1,13%	1,21%	-0,01%	2,81%
Kockázattalálló	Hozam	-5,27%	-5,86%	-1,14%	7,92%	-4,86%
	Benchmark hozam	-5,34%	-7,38%	-3,32%	7,70%	-8,71%
	Átl/felültejesítés	0,06%	1,52%	2,18%	0,22%	3,85%
Likviditási	Hozam	-4,34%	-4,31%	-3,85%	5,15%	-7,45%
	Benchmark hozam	-5,04%	-4,91%	-4,86%	5,02%	-9,78%
	Átl/felültejesítés	0,70%	0,60%	1,01%	0,13%	2,33%
Működési	Hozam	-4,36%	-4,30%	-3,87%	4,98%	-7,64%
	Benchmark hozam	-5,04%	-4,91%	-4,86%	5,02%	-9,78%
	Átl/felültejesítés	0,68%	0,60%	1,00%	-0,04%	2,14%

A portfóliókezelői bruttó hozam a portfóliókezelő teljesítményét hivatott mérni, mely nem feltétlenül egyezik meg a jogszabályban előírt bruttó és nettó hozammal metodikai különbség miatt.

Az Ellenőrző Bizottság közgyűlés részére előzetesen megküldött jelentése szerint az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta a Pénztár éves beszámolóit (Igazgatótanács, Letétkezelő, Befektetésekért felelős vezető, Vagyonkezelő) és azokat a Közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

5/2023. (V.25.) Küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a 2022. évi Pénztári beszámolókat
(Letétkezelő, Igazgatótanács, Ellenőrző Bizottság, Vagyonkezelő, Befektetésekért felelős vezető)

3. Napirendi pont - Döntés beadványhoz kapcsolódó első közgyűlés kötelező témáiról (egyesülés szándékának kinyilvánítása, átalakulás módja, vagyonmérleg tervezet fordulónapja, könyvvizsgáló választása stb.)

Az Igazgatótanács 2023. május 04-i ülésén meghozott döntése értelmében (3/2023. (V.04.) IT határozat) az egyesülési megállapodás (beolvasni szándékozó pénztár: „CÁT” Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Nyugdíjpénztár) alapján, a beadvánnyal kapcsolatosan az alábbi határozatok meghozatalára tett előterjesztést a közgyűlés részére.

A. Az egyesülés szándéka, tervezett fordulónapja

Az egyesülés fordulónapja 2023. június 30., mely szerint a beolvadás napja, a közgyűlés által elfogadott jogutód Pénztár Alapszabálya hatálybalépésének a napja, azaz 2023. július 01-je.

B. Az egyesüléssel érintett pénztár megnevezése:

Befogadó Pénztár: Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár
Beolvadó Pénztár: „CÁT” Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Jogutód Pénztár: Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár

C. A vagyonmérleg/leltár tervezetek fordulónapja: 2022. december 31.

D. Beolvadás könyvvizsgálójának megválasztása:

E. A beolvadással kapcsolatos második küldöttközgyűlés tervezett időpontja: 2023. június 20.

Tervezett napirendi pontok:

1. Alapszabály, Szolgáltatási szabályzat módosítása, az Alapszabály jogutód pénztár Alapszabályaként történő elfogadása
2. Döntés beolvadáshoz kapcsolódó második közgyűlés kötelező témáiról (egyesülés, átalakulási terv, vagyonmérleg/leltár tervezetek, vezető tisztségviselők, jogutód alapszabály, jogutód pénztár szabályzatai stb.)
3. Egyebek

F. Egyesülési megállapodás (Átalakulási tervet) ismertetése

Mindezekon túl felolvasás útján részletesen ismertették az Egyesülési megállapodást (Átalakulási tervet), melyeket a közgyűlés felé elfogadásra javasol. Az egyesülési megállapodás jelen jegyzőkönyv elválaszthatatlan részét képezi.

Az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta az Egyesülésre vonatkozó előterjesztést (annak előnyeit, eljárást, résztvevő pénztáratok stb.), azon belül különösen az Átalakulási tervet, az egyesüléssel érintett dokumentumok könyvvizsgálójának megválasztását és a közgyűlés részére elfogadásra javasolja.

6/2023. (V.25.) küldöttközgyűlési határozat

A közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Pénztár „CÁT” Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztárral való, befogadás útján történő egyesülését, az egyesülési megállapodás tartalmát, valamint az egyesülés fordulónapjaként 2023. június 30/2023. július 01-ét.

7/2023. (V.25.) küldöttközgyűlési határozat

A közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a vagyonmérleg/leltár tervezetek fordulónapjaként a 2022. december 31.-ét.

8/2023. (V.25.) küldöttközgyűlési határozat

A közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta az egyesüléssel érintett dokumentumok könyvvizsgálójának: AUDIT-SYSTEM Könyvvizsgáló Kft.-t, illetve Szabó Györgyi Mária könyvvizsgáló megválasztását.

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. év január hónapban (vonatkozási időszak 2022. december) 11 877 fő pénztártagot érintő összesen 748.763 forint átvezetése történt meg a likviditási tartalékból a fedezeti tartalékba.

Az átvezetésre azért volt szükség mert a 2022.12.31 nap könyvelését követően észlelte a Pénztár, hogy néhány 2022.12.28-29-i banki dátumú befizetéshez tartozó előírás fedezeti és működési tartalékok közötti megoszlása tévesen már a 2023-as évre vonatkozóan lett kiszámítva és könyvelve, mivel a rendszer 2023. évi tagdíjaknak érzékelte őket.

Ez a hiba 445 előírást, ezen belül 11 877 tagot érintett.

A hiba javítása 2023.01.13. fordulónappal megtörtént azzal, hogy a tagok egyéni számláján keletkezett esetleges árfolyam veszteség is rendezésre került, ehhez a rendezéshez volt szükség 748.763 forint átvezetésére.

A könyvelés az egyéni számlákon megtörtént melyről a tagokat levélben értesítettük, visszajelzés, illetve panasz nem érkezett.

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

9/2023. (V.25.) küldöttközgyűlés határozat

A közgyűlés egyhangú határozattal jóváhagyta 748.763,- Ft likviditási tartalékból fedezeti tartalékba történő átvezetését.

5. Napirendi pont – Egyebek, aktualitások

Egyéb megjegyzése, tájékoztatása, további kérdése nem volt. 15 óra 30 perckor az ülés lezárásra került megköszönve a résztvevők megjelenését.