

KÖZGYŰLÉSI HATÁROZATOK
kivonat az Allianz Hungária Egészségpénztár küldöttközgyűlési jegyzőkönyvéből

Hely: 1087 Budapest Könyves Kálmán krt. 48-52.
Időpont: 2012. május 31. 11⁰⁰ óra

Napirend:

1. 2011. évi éves beszámoló elfogadása
2. Beszámolók (IT, EB, Letétkezelő, Vagyonkezelő) elfogadása
3. Vezető tisztségviselők, testületek választása
4. Alapszabály, Szolgáltatási szabályzat, Kártyahasználati szabályzat módosítása
5. Egyebek

1/2012. (V.31.) közgyűlési határozat

A közgyűlés egyhangú határozattal megválasztotta a közgyűlés tisztségviselőit (jegyzőkönyvvezető, hitelesítők).

2/2012. (V.31.) közgyűlési határozat

A közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a meghirdetett napirendi pontokat.

2011. évi éves beszámoló

Az ügyvezető igazgató röviden ismerteti a beszámolót:

Az egészségpénztár mérleg-főösszege a 2010. évi 1,702 milliárdról 2011-ben 1,845 milliárdra növekedett, a fedezeti alap tartaléka 809 milliőről 801 millióra változott. Fontos kiemelni, hogy a pénztár méretéhez képest a tagdíjkövetelés igen magas, 986 millió.

A Pénztár létszáma nem a várakozásoknak megfelelően alakult, nem teljesült a kitűzött létszámnövekedés.

A 2012. évben 2 ezer fő körül várható a növekedés.

A Pénztár működési eredménye -3.770 eFt volt. Ez elmaradt a tervezett értékhez és az előző évhez képest is, elsősorban az egyéb bevételek alulteljesítésével, továbbá a magas tagdíjköveteléssel magyarázható. Az előző évek eredményét is tartalmazó működési alap tartaléka 54.082 eFt volt az év végén.

A Pénztár az év során a vagyont lekötött betétben, államkötvényben és diszkont kincstárjegyekben tartotta.

A Pénztár szolgáltatásairól. A pénztárban a tagdíjbefizetést követően a tagok igényelhetik, a jogszabályban előírt szolgáltatásokat. A tényleges szolgáltatási költségeknek a 45,88 %-át gyógyszerek gyógyhatású készítmények árának támogatása teszi ki. A második a sorban a társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítésének köre 25,26 %-kal, harmadik a gyógyászati segédeszközök vásárlásának támogatása 23,10 %-kal. A szolgáltatások eset száma elérte a 94 880 db-ot.

A könyvvizsgáló szó szerint felolvassa a könyvvizsgálói jelentését, mely során ismertette a vizsgálati eljárást, értékelést, továbbá ezek eredményét, miszerint az éves beszámoló a hatályos, belső szabályzatok, számviteli elvek szerint készült el, a Pénztár vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről valós képet mutat, így a közgyűlés számára azt elfogadásra javasolja.

Az Ellenőrző Bizottság elnöke tájékoztatja a közgyűlést, hogy az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta a Pénztár 2011. évi éves beszámolóját és a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

3/2012. (V.31.) küldöttközgyűlés határozat

A küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Pénztár 2011. évi éves beszámolóját.

Beszámoló (IT, EB, Letétkezelő, Vagyonkezelő)

Az Igazgatótanács elnöke ismerteti az Igazgatótanács beszámolóját

Az Egészségpénztár Igazgatótanácsa (továbbiakban IT) 2011. 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.

Az IT 2011. évre is éves munkaterv szerint, a korábban kialakított témafelelősi rendszerben dolgozott. Az IT személyi összetétele az év közben tisztségviselői lemondások következtében változott, míg az év végén a teljes Igazgatótanács újválasztásra került megválasztásával – a testület mandátumának lejártá miatt.

Az IT 2011. év folyamán 5 ülést tartott.

Az IT elnöke részt vett és véleményt nyilvánított az Ellenőrző Bizottság azon ülésein, melyre külön meghívást kapott, álláspontját az IT tagokkal, kiemelten az érintett téma felelőseivel egyeztetve alakította ki.

Az IT munkája során többek között

- előkészítette a közgyűlések megtartását, azok előterjesztéseit
- megvizsgálta a 2010. évi éves beszámolót, 2012. évi pénzügyi terveket
- Alapszabály, IT hatáskörébe tartozó szabályzatok naprakészségét biztosította
- Rendszeresen beszámoltatta a pénztár munkaszervezetét, vagyonkezelőt, befektetésekért felelős vezetőt, belső ellenőrzést, adatvédelemért felelőst
- Döntést hozott a pénztári szabályzatokban és jogszabályokban előírt kérdéskörökben
- A mindenkori piaci helyzethez alakította a Pénztár befektetési politikáját
- A gazdálkodás ésszerűsítése körében hozzájárult a Pénztári tevékenységek egy részének külső szolgáltató általi viteléhez, kiszervezési megbízások adásához.
- Ingyenessé tette az egészségpénztári kártyát
- Sikeresen vett részt pályázatokon

4/2012. (V.31.) küldöttközgyűlés határozat

A küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta az Igazgatótanács 2011. évre vonatkozó beszámolóját.

Az Ellenőrző Bizottság elnöke ismertette az Ellenőrző Bizottság beszámolóját.

Az Egészségpénztár Ellenőrző Bizottsága (továbbiakban EB) 2011. évben az Önkéntes Kölcsönös pénztárakról szóló törvény, valamint azok gazdálkodásáról, beszámoló és könyvvezetési kötelezettségeiről szóló Kormányrendeletek, továbbá az Alapszabályzatban foglaltak szerint szervezte és végezte munkáját.

Az EB a 2011. évre készült éves munkaterve alapján dolgozott, melynek összeállításánál figyelembe lettek véve a belső ellenőrzés tervezett és éven belül időszakra ütemezett vizsgálatai.

A 2011. decemberi közgyűlésen a küldöttek új EB tag választásáról döntöttek, mivel 1 fő lemondott EB tagságáról, így az EB létszáma továbbra is 5 fő maradt.

Az EB 2011. év során összesen négy ülést tartott, melyeken figyelemmel kísérte a pénztár működését, gazdálkodását, a tervek megvalósulását, a taglétszám alakulását.

Az EB elnöke részt vett és véleményt nyilvánított az Igazgatótanács ülésein, álláspontját az EB tagokkal egyeztetve alakította ki.

Az EB támaszkodott a Nyugdíjpénztár belső revizorának munkájára, aki az év során az EB által is véleményezett, megvitatt, javaslataival kiegészített és jóváhagyott éves ellenőrzési terv alapján dolgozott. A revizori munkát a Nyugdíjpénztárral kötött szolgáltatói szerződés keretében végzi a Nyugdíjpénztár belső ellenőre.

- Az EB megvitatta, és jóváhagyta Pénztár belső ellenőrzési tervét. Az ellenőrzések tervezésénél szempont volt, hogy a vizsgálatok lefedjék a Pénztár kockázatos tevékenységeit, terjedjen ki a munkafolyamatba épített, illetve a vezetői körbe tartozó ellenőrzések megtörténtének vizsgálata mellett, a PSZÁF által az Egészségpénztárra vonatkozó ajánlásokra, a

határozati megállapítások végrehajtására, azok utóellenőrzésére, a jogszabályi változásoknak való megfelelésre.

- Megvitatásra kerültek továbbá a belső ellenőrzés által végzett vizsgálatok jelentései, beleértve a vizsgált egység észrevételeit, az intézkedési terveket, azok megvalósulásának menetét.

Az EB megvizsgálta és egyeztetette az Igazgatótanács által előterjesztett dokumentumokat

- A Küldöttközgyűlésén előterjesztendő 2010. évi beszámolóját.
- A Pénztár alapszabályát és egyéb a törvényi előírások illetve a belső működéssel kapcsolatban módosított szabályzatokat, az éves pénzügyi tervet.

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

- Munkatervének kialakítása és a 2010. évi belső ellenőri beszámoló értékelése és elfogadása során jelezte, hogy a továbbiakban is kiemelkedő fókuszot szán a belső ellenőrzés megállapításai alapján készült intézkedési tervek megvalósulásának szigorú után-követésére, monitoringjára.
- Az Ellenőrző Bizottság a belső ellenőrzés 2011. évi munkatervét módosításokkal elfogadta.
- Jóváhagyta a belső ellenőrzés után-követési módszertanát, monitoring rendszerét, amelyet személyes konzultációk során alakítottak ki.
- Az Ellenőrző Bizottság elfogadta és tudomásul vette a belső ellenőrzés negyedéves beszámolóit a 2011. évben lefolytatott vizsgálatok eredményeiről a jelentésekben meghatározott feladatokkal és azok végrehajtását határozatában elrendelte.
- Az Ellenőrző Bizottság elfogadta az Egészség számla kezelési szabályzat, a Kártyahasználati szabályzat és a Szolgáltatási szabályzat módosítását.
- az Ellenőrző Bizottság az Igazgatótanácsnak a Pénztár 2010. évi beszámolójára és a 2012. évi pénzügyi terveire vonatkozó, könyvvizsgáló által megvizsgált jelentéseit megtárgyalta, a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.
- Az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta az Alapszabály módosításáról szóló Igazgatótanács elöterjesztést, azt a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

Az EB megállapításai a Pénztár működésével kapcsolatosan:

- A Pénztár gazdálkodása 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.

5/2012. (V.31.) küldöttközgyűlés határozat

A küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta az Ellenőrző Bizottság 2011. évre vonatkozó beszámolóját.

A Letétkezelő képviselője ismerteti a közgyűlési jegyzőkönyv mellékletét képező beszámolót, mely során előadja, hogy a Letétkezelő ellátta a rendelkezésére bocsátott Befektetési Politikában felállított és a törvényi limitek napi figyelését. A limitfigyelés részleteit a naponta elküldött eszközérték tartalmazza. 2011-ben limitsértés nem történt.

A Tranzakciók elszámolása kapcsán tájékoztat, hogy 2011-ben összesen 83 db tranzakciót számolt el, ezek mindegyike kötvény típusú tranzakció volt. Továbbá mindegyik tranzakció DvP - fizetés ellenében történő - elszámolás volt. A DvP elszámolás kizárja a pénz és értékpapír elszámolás különválásából eredő kockázatot.

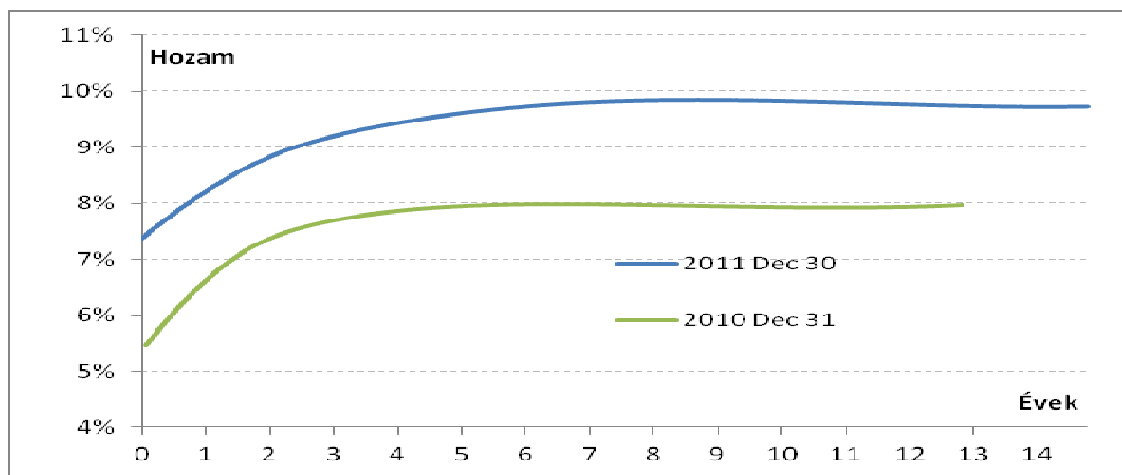
A Vagyonkezelővel történő napi kapcsolattartás a többéves sikeres együttműködésnek köszönhetően továbbra is zökkenőmentesen működik. A Vagyonkezelő törekszik az elszámolási megbízásokra vonatkozó határidők betartására. 2011. évben folytatódott a Vagyonkezelő és a Letétkezelő közötti elektronikus kapcsolat fejlesztése, melynek eredményeként 2012-re a külföldi elszámolások esetében is a komplett, Spectra elektronikus rendszer használata a cél.

6/2012. (V.31.) küldöttközgyűlés határozat**A küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a letétkezelő beszámolóját.**

A Vagyonkezelő képviselője ismerteti a közgyűlési jegyzőkönyv mellékletét képező beszámolót, mely során előadja, hogy az elmúlt év során követett Egészségpénztári Stratégiában nem történt változás a megelőző időszakhoz képest.

A gyorsan forgó üzletmenet megkövetelte likviditás biztosítása volt továbbra is a fő követendő szempont a portfólió-kezelés során. Ennek megfelelően az éven belüli indexekből összeállított benchmark változatlan maradt:

- fedezeti portfólió: 70% RMAX, illetve 30% ZMAX,
- működési, likviditási alap: ZMAX.

**Vagyonalakulás**

2011	2010.12.31	2011.12.31
Egészség fedezeti	818 042 166	806 572 178
Egészség működési	33 674 444	27 647 334
Egészség likviditási	1 738 280	1 833 077

7/2012. (V.31.) küldöttközgyűlés határozat**A küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a vagyonkezelő beszámolóját.****Vezető tisztségviselők, testületek választása**

Az Igazgatótanács elnöke tájékoztatja a megjelenteket, hogy a Pénztár

Igazgatótanácsának tagjai közül 4 tag, míg Ellenőrző Bizottságának tagjai közül 2 tag lemondott tisztségéről, tagságáról. Ezen tény, valamint az önkéntes pénzáraakra vonatkozó a hatályos jogszabályi háttér lehetőséget ad a Pénztár irányító testületeinek újragondolására. Mindezek alapján a Pénztár Igazgatótanács és Ellenőrző Bizottsága javasolja, hogy mind a Pénztár Igazgatótanácsa, mind pedig Ellenőrző Bizottsága a jogszabályokban előírt minimum létszámmal (3-3 fővel) működjön tovább, azaz ezen döntéssel párhuzamosan ne kerüljön sor a lemondott tisztségviselők helyett új tagok megválasztására. Tájékoztat, hogy ezen döntés esetén a Pénztár Alapszabályát megfelelően módosítani szükséges, mely a következő napirendi pont alatti előterjesztés részét képezi.

Az Ellenőrző Bizottság az Igazgatótanáccsal közösen javasolja a testületek létszámának az ismertett előterjesztésben foglaltaknak megfelelő létszámmódosítását, azaz a testületek létszámának 3-3- főben történő meghatározását.

8/2012. (V.31.) küldöttközgyűlés határozat

A küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Pénztár Igazgatótanácsa és Ellenőrző Bizottsága létszámának a jogszabályokban előírt minimum szintre (3-3 főre) történő csökkentésének elfogadását, a lemondások tudomásul vételét.

Alapszabály, Szolgáltatási szabályzat, Kártyahasználati szabályzat módosítása

A szabályzatok módosítása jogszabályváltozások, valamint eljárások egyszerűsítéséhez, ktg-ek csökkentéséhez kapcsolódó rendelkezések miatt vált szükségessé. Mindezek alapján az alábbi szabályzatok módosítását ismerteti:

- Alapszabály
- Szolgáltatási szabályzat
- Egészség számla kezelési és tagokkal való elszámolási szabályzat
- Kártyahasználati szabályzat

Az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta az Alapszabály, illetve a többi ismertett szabályzat módosítására vonatkozó előterjesztést és a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

9/2012. (V.31.) küldöttközgyűlés határozat

A küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a módosítással egységes szerkezetbe foglalt Alapszabályt, Szolgáltatási szabályzatot, Egészség számla kezelési és tagokkal való elszámolási szabályzatot, valamint Kártyahasználati Szabályzatot.