

KÖZGYŰLÉSI HATÁROZATOK
kivonat az Allianz Hungária Egészség- és Önsegélyező Pénztár Küldöttközgyűlésének jegyzőkönyvéből

Hely: 1087 Budapest Könyves Kálmán krt. 48-52.
Időpont: 2018. május 16. 10⁰⁰ óra

A közgyűlésen 4 fő küldött volt jelen, akik 8508 pénztártagot képviseltek, míg a Pénztár tagjainak száma 20.380 fő. Részvételi arány: 41,75 %. A küldöttközgyűlés határozatképtelen volt.

A megjelent küldöttközgyűlés összehívását tartalmazó igazgatótanácsi közlemény szerint a megismételt, azonos helyszínen megtartandó küldöttközgyűlés időpontja 2018. május 16. 10¹⁰ óra

Szünet

Az ülés helye: 1087 Budapest, Könyves Kálmán krt. 48-52.
Időpont: 2018. május 16. 10¹⁰ óra

A 2018. május 16. 10⁰⁰ órakor megtartott gyűlés határozatképtelen volt, ezért a megismételt küldöttközgyűlés a megjelentek számától függetlenül határozatképes.

1/2018. (V.16.) küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangú határozattal jegyzőkönyvvezetőnek Dr. Kravalik Gábort, hitelesítőknak Mészáros Győzöt és Kincses Zoltánt megválasztotta.

Napirendi pontok:

1. Alapszabály, Szolgáltatási szabályzat, Egészség számla kezelési- és Kártyahasználati szabályzatok módosítása
2. 2017. évi éves beszámoló elfogadása
3. Pénztári beszámoló elfogadása (Letétkezelő, IT, EB, Vagyonkezelő stb.)
4. Tájékoztatás kötelezettségvállalásokról
5. A Befektetési Politika változása
6. Egyebek

2/2018. (V.16.) küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a meghirdetett napirendi pontokat.

1. Napirendi pont – Alapszabály, Szolgáltatási szabályzat, Egészség számla kezelési- és Kártyahasználati szabályzatok módosítása, közgyűlés elé terjesztése

A ügyvezető igazgató: Tájékoztatta a jelenlévőket, hogy az Öpt. 40/D. § 11. bekezdésének rendelkezése alapján a Pénztár kiegészíti a kiszervezhető tevékenységeinek meghatározását, illetve a ténylegesen kiszervezett tevékenységek felsorolását.

Módosítás hatályba lépése: 2018. 05.17.

A Szolgáltatási szabályzat és az Egészség számla kezelési- és kártyahasználati szabályzatra vonatkozóan, a Pénztár nem kívánt előterjeszteni módosítási javaslatot a közgyűlés részére.

Tóth Balázs: Felkéri Az Ellenőrző Bizottság képviselőjét, hogy ismertesse az EB Alapszabállyal kapcsolatos megállapításait.

Az Ellenőrző Bizottság képviselője: Tájékoztatta a közgyűlést, hogy az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta az Alapszabály módosítására vonatkozó előterjesztést és a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

3/2018. (V.16.) küldöttközgyűlés határozat
a Közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta az Alapszabály módosítását, az ott megjelölt
2018.05.17-én történő hatályba lépés mellett

2. Napirendi pont – 2017. évi éves beszámoló elfogadása

Az ügyvezető igazgató: Ismertette a beszámolót, ennek keretében tájékoztat, hogy az egészségpénztár mérleg-főösszege a 2016. évi 1,471 milliárdról 2017-ben 1,506 milliárdra változott, a fedezeti alap tartaléka 1,226 milliárdról 1,263 milliárdra változott. A tagdíjkövetelés 198 millió Ft.

A Pénztár létszáma a várakozásoktól kissé elmaradt. A 2019. évben 1,9 ezer fő körül várható a növekedés.

A pénztár működési bevétele 77.553 eFt, ebből a tagdíj bevétel 42.843 eFt, a működési költségek összesen 75.329 eFt, így a működési eredménye 2.224 eFt lett. Ez az előző évi eredményhez képest csökkenést jelent. Az előző évek eredményét is tartalmazó működési alap tartaléka 26.454 eFt volt az év végén.

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

Röviden a Pénztár szolgáltatásairól. A Pénztárban a tagdíjbefizetést követően a tagok igényelhetik, a jogszabályban előírt szolgáltatásokat. A tényleges szolgáltatási költségeknek a 51,72 %-át gyógyszerek gyógyhatású készítmények árának támogatása teszi ki. A második a sorban a társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítésének köre 26,31 %-kal, harmadik a gyógyászati segédeszközök vásárlásának támogatása 17,06 %-kal.

A szolgáltatások eset száma elérte a 297 201 db-ot.

A Pénztár könyvvizsgálójának meghatalmazottja: Ismertette a Pénztárhoz írásban is eljuttatott állásfoglalást, miszerint az éves pénztári beszámoló megbízható és valós képet ad az Allianz Hungária Egészség- és Önszegélyező Pénztár 2017. 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 Egészség- és Önszegélyező Pénztár 2017. évi üzleti jelentése az Allianz Hungária Egészség- és Önszegélyező Pénztár 2017. évi éves pénztári beszámolójának adataival összhangban van.

Mindezek alapján a Pénztár 2017. évi éves beszámolóját a közgyűlés részére elfogadásra javasolta. A részletes könyvvizsgálói jelentés a jegyzőkönyv mellékleteként annak elválaszthatatlan részét képezi.

Tóth Balázs: Felkéri az Ellenőrző Bizottság képviselőjét, hogy ismertesse az Ellenőrző Bizottságnak a Pénztár 2017. évi éves beszámoló elfogadásáról szóló megállapításait.

Az Ellenőrző Bizottság képviselője: Tájékoztatta a közgyűlést, hogy az Ellenőrző Bizottság a Pénztár könyvvizsgálója által auditált Allianz Hungária Egészség- és Önszegélyező Pénztár 2017. éves beszámolójával és üzleti jelentésében foglaltakkal és azt a Közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

4/2018. (V.16.) küldöttközgyűlés határozat
a Közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Pénztár 2017. évi éves beszámolóját.

3. Napirendi pont – Pénztári beszámolók elfogadása (Letétkezelő, Vagyonkezelő, IT, EB)

Letétkezelő beszámolója

Tóth Balázs: Felkéri az UniCredit Bank Zrt. képviselőjét Kis Esztert, hogy ismertesse a Letétkezelő beszámolóját.

A Letétkezelő képviselője: Ismertette beszámolóját.

A Igazgatótanács beszámolója

Az Igazgatótanács enőke: Tájékoztatta a megjelenteket, hogy a Pénztár Igazgatótanácsa a hatályos jogszabályok és pénztári szabályzatok értelmében évente egy alkalommal beszámol munkájáról az Egészség- és Önségélyező Pénztár közgyűlése részére. Ismertette a jegyzőkönyv elválaszthatatlan részét képező beszámolót.

Ellenőrző Bizottság beszámolója

Az Ellenőrző Bizottság képviselője: Ismertette a jegyzőkönyv elválaszthatatlan részét képező beszámolót.

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 a munkafolyamatba épített, illetve a vezetői körbe tartozó ellenőrzések megtörténtének vizsgálata mellett, az MNB által az Egészségpénztárra vonatkozó ajánlásokra, a határozati megállapítások végrehajtására, állásfoglalások szerinti működésre, a jogszabályi változásoknak való megfelelésre. A 2017. évi ellenőrzési tervben is hangsúlyosan szerepelt az informatikai terület vizsgálata, melynek keretében a használt alkalmazási rendszerek dokumentáltságát, a fejlesztések előkészítettségét vizsgáltuk meg.
- Megvitatásra kerültek továbbá a **belső ellenőrzés által végzett vizsgálatok jelentései**, beleértve a vizsgált egység észrevételeit, 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 egyeztette az Igazgatótanács által előterjesztett anyagokat:

- A Küldöttközgyűlésen előterjesztendő 2016. évi pénzügyi beszámolóját.
- A Pénztár 2017-2019. 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:

- Saját munkatervének kialakítása és a 2017. évi belső ellenőri beszámoló értékelése és elfogadása során jelezte, hogy kiemelkedő fókusz szán a belső ellenőrzés megállapításai alapján készült intézkedési tervek megvalósulásának szigorú utánkövetésére, monitoringjára.
- Az Ellenőrző Bizottság a belső ellenőrzés 2017. évi munkatervét módosításokkal elfogadta.
- Az Ellenőrző Bizottság elfogadta és tudomásul vette a belső ellenőrzés beszámolóját a 2017. évben lefolytatott vizsgálatok eredményeiről, tapasztalatairól, a megállapítások kockázati értékeléséről.
- Az Ellenőrző Bizottság elfogadta az Egészség számla kezelési szabályzat és a Szolgáltatási szabályzat módosítását.
- Az Ellenőrző Bizottság elfogadta és tudomásul vette a belső ellenőrzés által kialakított monitoring rendszerről szóló beszámolókat.
- az Ellenőrző Bizottság az Igazgatótanácsnak a Pénztár 2016. évi beszámolójára 2017-2019. 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.

- A Pénztár részére jelentős és kiemelt feladatot jelentett az Önsegélyező pénztári szolgáltatások 2016. évi bevezetése, az új pénztári ágazat működtetésének informatikai megalapozása, az új szolgáltatási lehetőségek, tagszervezői elszámolások bevezetése és szabályszerű alkalmazása. Az új pénztári ág működése 2017-ben teljessé vált ki, ill. ebben az évben még további szolgáltatásokat is bevezetett a Pénztár ebben az ágazatban. Az EB kiemelt hangsúlyt fektetett az új tevékenységek ellenőrzésére, azt beépítette a belső ellenőr adott területeket érintő témavizsgálataiba.
- Az Ellenőrző Bizottság egyhangú határozattal elfogadta a Belső ellenőri jelentéseket, a jelentésekben meghatározott feladatokkal és azok végrehajtását határozatában elrendelte.

Az EB megállapításai a Pénztár működésével kapcsolatban:

- A Pénztár gazdálkodása – a tagoktól beszedett tagdíjak növekedésének, ill. a takarékos gazdálkodásnak is 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.

Befektetésekért felelős vezető beszámolója

A befektetési vezető: Ismertette a jegyzőkönyv elválaszthatatlan részét képező jelentést, mely során részletezte a portfóliók 2017. teljes éves eredményeit.

5/2018. (V.16.) küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a 2017. évi Pénztári beszámolókat (Letétkezelő, IT, EB, Vagyonkezelő)

4. Napirendi pont – Tájékoztatás kötelezettségvállalásokról

Az ügyvezető igazgató: Tájékoztatta, hogy a Pénztár nem kötött az elmúlt időszakban közgyűlési előzetes elfogadáshoz, vagy utólagos jóváhagyáshoz kötött, tájékoztatási kötelezettség alá tartozó szerződéseket, melyekből a Pénztárnak kötelezettségei származtak volna.

6/2018. (V.16.) küldöttközgyűlés határozat
a Közgyűlés egyhangú határozattal tudomásul vette a kötelezettségvállalásokról, egyedi szerződésekről, elfogadott szabályzatokról szóló tájékoztatót.

5. Napirendi pont – Befektetési Politika változása

Az ügyvezető igazgató: Tájékoztatta a megjelenteket, hogy a Pénztár a Befektetési Politikára vonatkozóan módosítások elfogadását javasolja a közgyűlés részére.

A módosítás hatálybalépésének javasolt dátuma: 2018.05.16.

Az Ellenőrző Bizottság képviselője: Tájékoztatta a közgyűlést, hogy az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta a Pénztár Befektetési Politikájára vonatkozó előterjesztést és a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

7/2018. (V.16.) küldöttközgyűlés határozat
a Közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Befektetési Politika módosítását

6. Napirendi pont – Egyebek

Az Igazgatótanács elnöke: Megállapította, hogy egyéb előterjesztés nem volt. A küldöttközgyűlés ülését 10 óra 40 perckor lezárta.