

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

Az ülés helye: Az ülés elektronikus - képi és hanganyagot közvetítő - hírközlő eszköz igénybevételével (Webex alkalmazás) kerül megtartásra.

Az ülés időpontja: 2020. szeptember 08. 14:00

Jelenlévők: az Igazgatótanács két tagja, az ügyvezető igazgató, a jogi compliance és szolgáltatási igazgató, a könyvvizsgáló, valamint a közgyűlésen 7 fő küldött/pótküldött jelent meg, akik 21.240 pénztártagot képviselnek, míg a Pénztár tagjainak száma 21.240 fő. Részvételi arány: 100 %.
A küldöttközgyűlés határozatképes volt.

1/2020. (IX.08.) küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangú határozattal jegyzőkönyvvezetőnek a jogi compliance és szolgáltatási igazgatót, hitelesítőknak a Igazgatótanács egyik tagját, valamint az ügyvezető igazgatót megválasztotta.

Napirend:

1. Alapszabály, Szolgáltatási szabályzat, Számlakezelési és tagokkal való elszámolási szabályzat továbbá a Kártyahasználati Szabályzat módosítása
2. 2019. évi éves beszámoló elfogadásáról szóló Igazgatótanácsi döntés
3. Pénztári beszámolók elfogadása illetve a pénztári beszámolók elfogadásáról szóló Igazgatótanácsi döntés (Letétkezelő, IT, EB, Befektetésekért felelős vezető)
4. Tájékoztatás kötelezettségvállalásokról
5. Egyebek, aktualitások

2/2020. (IX.08.) küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a meghirdetett napirendi pontokat.

1. Napirendi pont – Alapszabály, Szolgáltatási Szabályzat, Számlakezelési és tagokkal való elszámolási szabályzat továbbá a Kártyahasználati Szabályzat módosítása

A Pénztár az Alapszabály tekintetében nem kívánt módosítást benyújtani a küldöttközgyűlés részére.

A Pénztár Szolgáltatási Szabályzata, Számlakezelési és tagokkal való elszámolási szabályzata továbbá a Kártyahasználati szabályzata vonatkozásában az eljárási folyamatok pontosítása, valamint a jogszabályi változások átvezetése miatt a módosításokat terjesztett elő az Igazgatótanács részére.

Mindhárom módosított szabályzat a Pénztár honlapján keresztül elérhető.

Az Ellenőrző Bizottság közgyűlés részére eljuttatott véleménye szerint, az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta az Igazgatótanács Szolgáltatási Szabályzat, Számla kezelési és tagokkal való elszámolási szabályzat, Kártyahasználati szabályzat módosítására vonatkozó előterjesztését és a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

3/2020. (IX.08.) küldöttközgyűlés határozat
a küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Szolgáltatási Szabályzat, Számlakezelési, tagokkal való elszámolási Szabályzat és Kártyahasználati Szabályzat módosítását, hatálybalépésüknek dátumaként a 2020. 09.09. napját.

2. Napirendi pont – 2019. évi éves beszámoló elfogadásáról szóló Igazgatótanácsi döntés

A Pénztár 2019. évi éves beszámolóját minden év május 31-ig kell a Pénztár közgyűlésének elfogadnia. A Pénztárban a küldöttek mandátuma a Kormány által kihirdetett veszélyhelyzet ideje alatt 2020. március 25. napján lejárt, a kormányzati intézkedések miatt a küldöttválasztó közgyűlések megtartása nem volt lehetséges.

A 102/2020. Kormányrendelet 5. § (1) bekezdés szerinti rendelkezés értelmében, valamint a Magyar Nemzeti Bank mint Felügyeleti Hatósággal történő egyeztetést követően, a lejárt küldötti mandátumok miatt, a beszámolók elfogadására az ügyvezetés – vagyis az Igazgatótanács – hatáskörében került sor, a 2020. május 28. napján megtartott közgyűlési hatáskörben eljáró Igazgatótanácsi ülésen.

A Kormányrendelet alapján a beszámolót elfogadó döntést a veszélyhelyzet megszűnését követő legfeljebb 90. napra összehívandó rendkívüli küldöttközgyűlés napirendjére kell tűzni. Ugyanezt a rendelkezést tartalmazza a járványügyi készültségre vonatkozó 2020. évi LVIII. törvény is.

Tekintettel arra, hogy Magyarország Kormánya 2020. június 18. napján megszüntette a Magyarországon fennálló veszélyhelyzetet, a Pénztár 2020. augusztus 03. napjára küldöttválasztó közgyűlést hívott össze.

A Pénztár az újonnan megválasztott testületet (küldöttközgyűlést) - a jogszabály rendelkezéseit betartva - a veszélyhelyzet lejártát követő 90 napon belül összehívta és a 2020. május 28. napján az Igazgatótanács által - közgyűlési hatáskörben – elfogadott pénztári beszámolók (Éves beszámoló, Igazgatótanács beszámolója, Ellenőrző Bizottság beszámolója, Befektetésekért felelős vezető beszámolója, Letétkezelő beszámolója) közgyűlés általi elfogadását napirendre tűzte.

A Pénztár (könyvvizsgáló által auditált) éves beszámolója a honlapot keresztül elérhető.

A könyvvizsgáló és az Ellenőrző Bizottság ellenőrizte a 2019. évi mérleget és beszámolót melyet most ismételten a közgyűlés részére is megerősítettek.

A Pénztár Könyvvizsgálójának véleménye szerint az éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Pénztár 2019. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel és az önkéntes pénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendeletben foglaltakkal összhangban van. Az éves beszámoló elfogadását javasolta a közgyűlés részére.

Az Ellenőrző Bizottság közgyűlés részére eljuttatott véleménye szerint az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta a Pénztár 2019. évi éves beszámolóját, üzleti jelentését és a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

4/2020. (IX.08.) küldöttközgyűlés határozat
a küldöttközgyűlés egyhangúlag elfogadta a veszélyhelyzet alatt Igazgatótanácsi hatáskörben elfogadott 2019. évi éves beszámolót és a 2019. évi üzleti jelentést

3. Napirendi pont - Pénztári beszámolók elfogadása illetve a pénztári beszámolók elfogadásáról szóló Igazgatótanácsi döntés (Letétkezelő, IT, EB, Befektetésekért felelős vezető)

Letétkezelő beszámolója

A küldöttközgyűlésen ismertették a letétkezelő Unicredit Bank Zrt. Pénztár közgyűlése részére megküldött beszámolóját, melyet az Igazgatótanács közgyűlési hatáskörben eljárva elfogadott.

Igazgatótanács beszámolója

Az Egészség- és Önszegélyező Pénztár Igazgatótanácsa (továbbiakban IT) 2019. 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 2019. évre is éves munkaterv szerint, a korábban kialakított témafelelősi rendszerben dolgozott.

Az IT személyi összetételében az év közben nem történt változás. Az Igazgatótanács létszáma 3 fő maradt továbbra is. Az Igazgatótanács tagjai: Tóth Balázs. Tagok: Láng-Miticzky Balázs. és Kincses Zoltán.

Az IT 2019. év folyamán 7 ülést tartott.

Az IT munkája során többek között:

- Előkészítette a közgyűlések összehívását, azok előterjesztéseit, majd levezette a közgyűléseket;
- Megvizsgálta a 2018. évi éves beszámolót, 2019/2020 évi pénzügyi terveket;
- Alapszabály, IT hatáskörébe tartozó szabályzatok naprakészességét biztosította;
- Rendszeresen beszámoltatta a pénztár munkaszervezetét, vagyonkezelőt, befektetésekért felelős vezetőt, belső ellenőrzést, adatvédelemért felelős vezetőt.
- Döntést hozott a pénztári szabályzatokban és jogszabályokban előírt kérdéskörökben.
- 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;
- Vizsgálta a pénztártagok azonosítotti státusát, különös tekintettel az új pénzmosási törvény rendelkezéseire – azzal kapcsolatos új pénztári eljárásokat jóváhagyta, beszámoltatás útján felügyelte,
- Egyenleglekérdező rendszer fenntartása, fejlesztése
- Befektetési politikát módosította
- Az Allianz EgészségMentor Start szolgáltatás (csoportos egészségbiztosítás díjának fizetése szolgáltatás) bevezetése,
- Kiküldések felügyelete (egyenleg értesítő, adóigazolás, nem fizető tagok felszólítása stb.)
- Érdekeltségi rendszer folyamatos finomítása
- Az MNB határozatában foglaltak teljesítése
- Döntést hozott a szervezeti változások, Ügyvezető igazgató személyének kérdése, valamint a vezetői kinevezéseket, egyes munkavállalók képviselői jogának megadását illetően.

Ellenőrző Bizottság beszámolója

Az Egészség- és Önszegélyező Pénztár Ellenőrző Bizottsága (továbbiakban EB) 2019. évben az Önkéntes Kölcsönös Pénztárakról szóló törvény, valamint azok gazdálkodásáról, beszámoló és könyvvezetési kötelezettségeiről szóló Kormányrendeletek, továbbá az Alapszabályban foglaltak szerint szervezte és végezte munkáját.

Az EB a 2019. évre készült éves munka/ülésterve alapján dolgozott, melynek összeállításánál figyelembe vette a belső ellenőrzés tervezett és éven belüli időszakra ütemezett vizsgálatait.

Az Ellenőrző Bizottság 2019-ben is 5 fős taglétszámmal, változatlan személyi összetétellel látta el feladatát.

Az EB 2019. év során hat ülést tartott, melyeken figyelemmel kísérte a pénztár működését, gazdálkodását, a tervek megvalósulását, a taglétszám alakulását.

Az EB elnöke vagy felhatalmazott tagja rendelkezésre állt, hogy felkérés, ill. szükség esetén saját döntése értelmében jelen legyen az Igazgatótanács ülésein.

Az EB támaszkodott a Pénztár belső ellenőri munkatársának munkájára, aki az év során az EB által is véleményezett, megvitatott, javaslataival kiegészített és jóváhagyott éves ellenőrzési terv alapján dolgozott.

Az Egészségpénztár 2016 óta nyújt önszegélyező pénztári szolgáltatásokat is. Ezek a szolgáltatások csak alapos dokumentáltság biztosításával és esetenként különböző paraméterek, számítási algoritmusok figyelembe vételével nyújthatók, így ezek megfelelőségének ellenőrzése továbbra is kiemelt feladatot jelentett.

A Pénztár 2019-ben bevezette a közös szolgáltatások nyújtását az arra önkéntesen jelentkező pénztártagok részére. Az ehhez szükséges alapszabályi és szabályzati változtatásokat az EB áttanulmányozta és véleményezte.

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 2019. évi ellenőrzési tervben is szerepelt az informatikai terület vizsgálata, melynek keretében az informatikai jogosultságok kezelésének, használatának, nyilvántartásának ellenőrzése történt 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 2018. évi pénzügyi beszámolót.
- A Pénztár 2020-2022. 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 2019. évi belső ellenőri beszámoló értékelése és elfogadása során jelezte, hogy kiemelkedő fókuszot szán a belső ellenőrzés megállapításai alapján készült intézkedési tervek megvalósulásának szigorú utánkövetésére, monitoringjára.

- Az Ellenőrző Bizottság a belső ellenőrzés 2020. évi munkatervét módosításokkal elfogadta.
- Az Ellenőrző Bizottság elfogadta és tudomásul vette a belső ellenőrzés beszámolóját a 2019. évben lefolytatott vizsgálatok eredményeiről, tapasztalatairól, a megállapítások kockázati értékeléséről.
- Az Ellenőrző Bizottság elfogadta az Egészség számla kezelési szabályzat, a Kártyahasználati 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 2018. évi beszámolójára 2020-2022. évi pénzügyi terveire vonatkozó, könyvvizsgáló által megvizsgált jelentéseit megtárgyalta, a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.
- Az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta az Alapszabály módosításáról szóló Igazgatótanácsi előterjesztéseket, azt a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.
- A Pénztár részére jelentős és kiemelt feladatot jelentett az Önsegélyező pénztári szolgáltatások szabályszerű alkalmazása.
- 2019-ben a cafeteria változásokkal összhangban a Pénztár bevezette a célzott szolgáltatások nyújtását is. Ennek keretében közel 10 munkáltatóval kötöttek szerződést a szolgáltatás nyújtására és kidolgozásra került a szolgáltatások elszámolását biztosító informatikai bővítés is. Az EB kiemelt hangsúlyt fektetett az új szolgáltatás 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 határozataiban elrendelte.

Az EB megállapításai a Pénztár működésével kapcsolatban:

- A Pénztár gazdálkodása – a tagoktól beszedett tagdíjak növekedésének, illetve a takarékos gazdálkodásnak is köszönhetően - továbbra is kiegyensúlyozott.
- A Pénztár változatlanul, a korábbi évekhez hasonlóan konzervatív befektetési politikát folytatott.
- Az analitikus és főkönyvi számviteli elszámolások komolyabb hibák nélkül működtek.
- A Pénztár tagszervezése folyamatos.

Befektetésekért felelős vezető beszámolója a 2019. évről:

- A Pénztári befektetések kezelése során a megfelelően likvid, ~1,5-2% hozamú magyar állampapírok vásárlására törekszik. A folyamatos szolgáltatás kifizetések miatt a likviditást kiemelten figyelemmel kell kísérni.
- A 2019-ben a Pénztár Fedezeti portfóliójának bruttó hozama 1,31% volt, ami 0,42%-os felülteljesítés a benchmarkhoz képest. Ennek oka, hogy az eszközösszetétel stratégiai okokból eltért a benchmarktól. Ezt kiküszöbölendő év végén a benchmark összetételén a pénztár változtatott. A fedezeti portfólió mérete folyamatosan emelkedik, mely elsősorban az év végi eseti befizetések időszakában szembetűnő.
- A 2019-ben a Pénztár Működési portfóliójának bruttó hozama 0,21% volt, ami 0,16%-os felülteljesítés a benchmarkhoz képest.
- A 2019-ben a Pénztár Likviditási portfóliójának bruttó hozama 0,00% volt, ami 0,05%-os alülteljesítés a benchmarkhoz képest. Ennek oka, hogy a kis portfólióméret okán a vagyon ténylegesen nem volt befektetve

Az év során egy alkalommal történt befektetési politika módosítás.

5/2020. (IX.08.) küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a veszélyhelyzet alatt Igazgatótanácsi hatáskörben elfogadott a 2019. évi Pénztári beszámolókat (Letétkezelő, Ellenőrző Bizottság, Vagyonkezelő) illetve az Igazgatótanács 2019. évi beszámolóját

4. Napirendi pont – Tájékoztatás kötelezettségvállalásról

A Pénztár nem kötött az elmúlt időszakban közgyűlés elfogadáshoz, vagy utólagos jóváhagyáshoz kötött, tájékoztatási kötelezettség alá tartozó szerződéseket, melyekből a Pénztárnak kötelezettségei származtak volna.

6/2020. (IX.08.) küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangúlag elfogadta a nagy összegű kötelezettségvállalásokról szóló beszámolót

5. Napirendi pont – Aktualitások, egyebek

A Pénztár 2020. augusztus 11-én kézhez vette a Felügyelet 5 éves átfogó felügyeleti ellenőrzésre vonatkozó első dokumentumbekérő végzését. A Pénztár a Felügyelet által kért valamennyi dokumentumot határidőben benyújtott a Felügyeletnek illetve a további dokumentumbekéréseket is határidőben teljesítette. A vizsgálat helyszíni szakasza az előzetes jelzések alapján 2020.10.05-től 2020.10.14-ig várható.

A közgyűlés levezető elnöke 14 óra 50 perckor lezárta a küldöttközgyűlés ülését megköszönve a résztvevők megjelenését.