

Jegyzőkönyv
az Allianz Hungária Egészségpénztár küldöttközgyűléseiről

Hely: 1087 Budapest Könyves Kálmán krt. 48-52. földszinti tárgyaló
Időpont: 2011. május 2. 10.⁰⁰ óra
Jelen vannak: mellékelt jelenléti ív szerint

Kádár Péter: Köszönti a megjelent küldötteket, a Pénztár könyvvizsgálójának képviselőjét, a Pénztár letétkezelőjének képviselőjét, a Pénztár vagyongazdálkodójának képviselőjét, a PSZÁF képviselőjét.

A jelenléti ív alapján megállapítja, hogy a közgyűlésen 5 fő küldött van jelen, akik 12.285 pénztártagot képviselnek, míg a Pénztár tagjainak száma 17.212 fő. Mindezek alapján megállapítja, hogy a Pénztár közgyűlése határozatképes.

Tájékoztatja a küldötteket arról, hogy jegyzőkönyvezetőt és két hitelesítőt kell választani.

Javaslatot tesz: Jegyzőkönyvezető: Dr. Kravalik Gábor
Hitelesítők: 1. Mészáros Győző
2. Tóth Lídia Ilona

Megkérdezi, hogy van-e más javaslat. Nincs. Szavazásra teszi fel a javaslatot.

1/2011. (V.2.) közgyűlési határozat

A küldöttközgyűlés egyhangú határozattal jegyzőkönyvvezetőnek Dr. Kravalik Gábort, hitelesítőkné Mészáros Győzőt és Tóth Lídia Ilonát megválasztotta.

Kádár Péter: Tájékoztat, hogy a közgyűlési meghívóban szereplő napirendi pontok:

1. Alapszabály, Szolgáltatási szabályzat, Kártyahasználati szabályzat módosítása
2. Vezető tisztségviselők választása
3. Könyvvizsgáló választása
4. 2010. évi éves beszámoló
5. Beszámolók (IT, EB, Letétkezelő)
6. Egyebek

Kádár Péter: Kérdezi a megjelenteket, hogy kíván-e valaki az előzőekben ismertetettekhez hozzászólni. Nem. Szavazásra teszi fel a napirendi pontok elfogadását. Kéri a szavazatokat. Kimondja a határozatot.

2/2011. (V.2.) közgyűlési határozat

A közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a meghirdetett napirendi pontokat.

1. Napirendi pont – Alapszabály, Szolgáltatási szabályzat, Kártyahasználati szabályzat módosítása

Kádár Péter: Felkéri Dr. Kravalik Gábort, hogy ismertesse az Alapszabály módosítására vonatkozó előterjesztést.

Dr. Kravalik Gábor: Ismerteti a jelen jegyzőkönyv elválaszthatatlan részét képező előterjesztést.

Tájékoztat az Alapszabály módosításának indokairól:

- eseti tagdíj összegének eltörlése (6.3.), melynek következtében a pénztártag rendszeres tagdíjfizetésén túl, egyéni igényei alapján kis összegű befizetéseket is teljesíthet

- egészségkártya-díj eltörlése (7.13.), melynek mértékét a Pszáf 11715-3/2011 sz. felhívásában kifogásolta
- alapfelosztás módosítása (szövegesen 10.5. pont második bekezdés, táblázatban 1. sz. melléklet) annak érdekében, hogy az alacsonyabb szegmensekben is piacvezetővé váljon a Pénztár, így versenyképes paraméterekkel rendelkezzen a cafeteria piacon.

A tagdíjfelosztás változásának pénzügyi hatásait az alábbi táblázat tartalmazza:

| | 0-100e | 100e-150e | 150e-200e | 200e-300e | 300e től | Összesen |
|-------------------------|------------|------------|------------|------------|----------|------------|
| befizetések | 380 438 | | | | 18 252 | 521 568 |
| | 877 | 55 238 633 | 33 085 842 | 34 553 180 | 220 | 752 |
| jelenlegi műk., likv % | 7,5% | 7,5% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | |
| jelenlegi műk., likv Ft | 28 532 916 | 4 142 897 | 0 | 0 | 0 | 32 675 813 |
| tervezett műk., likv % | 7% | 5% | 5,0% | 3,0% | 0,0% | |
| tervezett műk., likv Ft | 26 630 721 | 2 761 932 | 1 654 292 | 1 036 595 | 0 | 32 083 541 |

Ismerteti az Alapszabály módosításait:

- 6.3. A pénztártag a rendszeres havi tagdíjon felül jogosult eseti tagdíjbefizetést is teljesíteni, ~~melynek legkisebb összege 5000 Ft.~~
- 7.13. ~~Mind~~ Az Egészségkártya, ~~mind az egészségpénztári Társkártya~~ **első és lejáratot követő kiállítása díjmentes, míg az elveszett kártya pótlásának és az egészségpénztári társkártya kiállításának díja 3000 Ft, amelynek megfizetése a pénztártagot terheli. A díjat az egészségpénztár a pénztártag egyéni egészség számlájáról vonja le.**
- 10.5. pont második bekezdés
A Pénztár a tagsági jogviszony létesítésekor új belépő esetén – a más pénztárból való átlépés esetét ide nem értve - az első két havi befizetésből a két havi egységes tagdíjnak megfelelő összeg **0,1%-át a fedezeti, 99,8%-át a működési, míg 0,1%-át a likviditási alapra osztja fel és írja jóvá.** Az ezt meghaladó adott évi befizetések, ill. a nem új belépő adott évi befizetések tartalékok közötti felosztása a következők szerint történik. A befizetések
- **évi 100.000,- Ft-ig terjedő része 93%-ban a fedezeti alapra, 6,9%-ban a működési alapra, 0,1%-ban a likviditási alapra,**
 - **évi 100.001,- Ft-tól 200.000 Ft-ig terjedő része 95%-ban a fedezeti alapra, 4,9%-ban a működési alapra, 0,1%-ban a likviditási alapra,**
 - **évi 200.001,- Ft-tól 300.000 Ft-ig terjedő része 97%-ban a fedezeti alapra, 2,9%-ban a működési alapra, 0,1%-ban a likviditási alapra,**
 - **300.001,- Ft feletti része 100%-ban a fedezeti alapra, 0,0%-ban a működési alapra, míg 0,0%-ban a likviditási alapra kerül felosztásra.**

1.sz. melléklet:

| Valamennyi jogcímen történő éves befizetés | Fedezeti tartalékba kerül a befizetés | Működési tartalékba kerül a befizetés | Likviditási tartalékba kerül a befizetés |
|--|---------------------------------------|---------------------------------------|--|
| 0 – 100.000 Ft közötti rész | 93%-a | 6,9%-a | 0,1%-a |
| 100.001-200.000 Ft közötti rész | 95 %-a | 4,9 %-a | 0,1%-a |
| 200.001-300.000 Ft közötti rész | 97%-a | 2,9%-a | 0,1%-a |
| 300.001 Ft feletti rész | 100 %-a | 0,0%-a | 0,0%-a |

Kádár Péter: Felkéri Az Ellenőrző Bizottság képviselőjét, hogy ismertesse az EB Alapszabállyal kapcsolatos megállapításait.

Vavrek Éva: Tájékoztat, hogy az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta az Alapszabály módosítására vonatkozó előterjesztést és a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

Kádár Péter: Kérdezi, hogy van-e kérdés az előterjesztéssel kapcsolatban. Nincs. Szavazásra teszi fel az Alapszabály módosításainak elfogadását. Kéri a szavazatokat. Kimondja a határozatot:

3/2011. (V.2.) közgyűlési határozat
a küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a módosítással egységes szerkezetbe foglalt Alapszabályt.

Kádár Péter: Felkéri Dr. Kravalik Gábort, hogy ismertesse a Szolgáltatási szabályzat módosítására vonatkozó előterjesztést.

Dr. Kravalik Gábor: Ismerteti a jelen jegyzőkönyv elválaszthatatlan részét képező előterjesztést. Tájékoztató, hogy a módosítás indoka a Pszáf 11715-3/2011 sz. Pszáf felhívásnak való megfeleltetés (7.3.), valamint a pénztártag számára kedvező, senkit nem károsító azon gyakorlat átalakítása, miszerint a tag által igénybe vett, közterhekkel sújtott szolgáltatások esetében ennek elkerülésére nyitva álló időszak biztosításáig a számla csak zárolásra kerül a terhelés előtt, és a szolgáltatásokat a Pénztár a megadott időszakra a működési alapból finanszírozza meg. A javasolt megoldás szerint ezen számlák szolgáltatók felé történő kiegyenlítése a fedezeti alap terhére történik.

Ismerteti a Szolgáltatási szabályzat módosításait:

A Szabályzat 7.3. pontjának 7. és 10. bekezdései az alábbiak szerint módosulnak

A Pénztár a szolgáltató részére ~~a működési tartalékból~~ átutalja az igénybe vett szolgáltatás összegét és ezzel egy időben analitikus nyilvántartásába veszi a követelést.

Amennyiben a levélben megjelölt határidőig a jogalap nélkülinek minősített vagy SZJA köteles szolgáltatás összegét a Tag a megadott bankszámlára befizeti, a Pénztár az analitikus nyilvántartásában a követelést megszünteti és a tranzakcióval kapcsolatosan zárolt összeget felszabadítja. Amennyiben a megadott határidőig nem történik meg a befizetés, a Pénztár a tagot **értesíti az egyéni számláján keletkezett adóköteles jövedelemről, a tranzakció összegével megterheli és értesíti az SZJA ill. és eho fizetési kötelezettségéről, és a tranzakcióval kapcsolatosan zárolt összeget valamint a követelést felszabadítja.** ~~A terheléssel egy időben a tranzakcióval kapcsolatosan zárolt összegek feloldásra kerülnek.~~

Kádár Péter: Felkéri Az Ellenőrző Bizottság képviselőjét, hogy ismertesse az EB a Szolgáltatási szabályzattal kapcsolatos megállapításait.

Vavrek Éva: Tájékoztató, hogy az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta a Szolgáltatási szabályzat módosítására vonatkozó előterjesztést és a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

Kádár Péter: Kérdezi, hogy van-e kérdés az előterjesztéssel kapcsolatban. Nincs. Szavazásra teszi fel a Szolgáltatási szabályzat módosításainak elfogadását. Kéri a szavazatokat. Kimondja a határozatot:

4/2011. (V.2.) közgyűlési határozat
a küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a módosítással egységes szerkezetbe foglalt Szolgáltatási szabályzatot.

Kádár Péter: Felkéri Dr. Kravalik Gábort, hogy ismertesse a Kártyahasználati szabályzat módosítására vonatkozó előterjesztést.

Dr. Kravalik Gábor: Ismerteti a jelen jegyzőkönyv elválaszthatatlan részét képező előterjesztést. Tájékoztató, hogy a módosítás indoka az egészségkártya-díj eltörlése (5.3. és 7. pontok), melynek mértékét a Pszáf 11715-3/2011 sz. felhívásában kifogásolta.

Ismerteti a Kártyahasználati szabályzat módosításait:

5.3. Lejárt kártya cseréje

A kártya lejártát követően – amennyiben a tag a lejáratot megelőző hónapban nem nyilatkozik a megújítás lemondásáról - a Pénztár külön megrendelés nélkül, ~~díjfizetés ellenében~~ gyártatja le az új kártyát, ~~amelynek díja az egyéni számláról automatikusan levonásra kerül.~~

A lejárt kártya cseréje a tag, illetve a társkártya birtokosa részére nem történhet meg azon esetekben, ha

- ~~• a tag egyéni számlájának egyenlege az új kártya pénztári megrendelésének esedékességekor nem haladja meg a 3.000 Ft-ot,~~
- a tag lakcíme a Pénztár nyilvántartása szerint – levelezési információk alapján – téves,
- az előző (lejárt) kártya nem volt aktiválva,
- az előző (lejárt) kártyán egyetlen tranzakció sem történt,
- **illetve társkártya esetében a tag egyéni számlájának egyenlege az új kártya pénztári megrendelésének esedékességekor nem haladja meg a 3.000 Ft-ot**

Az új kártya megrendelése az előbbi körbe tartozók részére akkor válik ismételtlen esedékessé,

- ~~• amikor az egyéni számláján legalább 3.000 Ft költhető összeg a fedezeti alapon megjelenik,~~
- a Pénztárhoz a helyes lakcím bejelentése megtörténik
- ha a korábban nem aktivált, vagy egyetlen tranzakcióval sem használt kártya helyett új kártyát igényel a megfelelő nyomtatványon a pénztártag.

7. Az egészségkártya után járó díjfizetési kötelezettség

A Pénztár minden belépő Pénztártagjának a belépést, ill. a Pénztárba átlépő Pénztártagjának a belépést (átlépést) követően az első kártyát, (főkártyát), **valamint a kártya lejáratát követően az új kártya kibocsátását díjmentesen, míg az elvesztett kártya pótlását és az egészségpénztári társkártya kiállítását 3.000,- Ft díjért** bocsátja rendelkezésre, mely díjak a tag egyéni egészség számlájáról kerülnek levonásra. ~~Minden további kártya díja 3.000 Ft, ide értve a társkártya díját is.~~

7. pont utolsó előtti bekezdésének utolsó pontja:

- lejáratot követően az új ~~főkártya~~ és társkártya elkészítéséért.

Kádár Péter: Felkéri Az Ellenőrző Bizottság képviselőjét, hogy ismertesse az EB Kártyahasználati szabályzattal kapcsolatos megállapításait.

Vavrek Éva: Tájékoztat, hogy az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta a Kártyahasználati szabályzat módosítására vonatkozó előterjesztést és a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

Kádár Péter: Kérdezi, hogy van-e kérdés az előterjesztéssel kapcsolatban. Nincs. Szavazásra teszi fel a Kártyahasználati szabályzat módosításainak elfogadását. Kéri a szavazatokat. Kimondja a határozatot:

5/2011. (V.2.) közgyűlési határozat

a küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a módosítással egységes szerkezetbe foglalt Kártyahasználati szabályzatot.

2. Napirendi pont – Vezető tisztségviselő választása

Kádár Péter: Tájékoztatja a megjelenteket, hogy a Pénztár Igazgatótanácsának tagjai közül Szabó Anita és Zahári Helga lemondott tagságáról, így a megüresedő helyre új tag megválasztása szükséges. A választás lebonyolítása érdekében szavazatszámoló bizottságot kell választani.

Javaslatot tesz: Szavazatszámoló bizottság elnöke:

Kozek András

Szavazatszámoló bizottság tagjai:

1. Kincses Zoltán

2. Kiss Nagy Emil

Megkérdezi, hogy van-e más javaslat. Nincs. Szavazásra teszi fel a javaslatot.

6/2011. (V.2.) közgyűlési határozat

A küldöttközgyűlés egyhangú határozattal a szavazatszámoló bizottság elnökévé Dr. Kozek Andrást, tagjaivá Kincses Zoltánt és Kiss Nagy Emilt megválasztotta.

Kádár Péter: Ismerteti, hogy az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság a közgyűlés részére az Igazgatótanács új tagjainak megválasztásra az alábbi személyeket javasolja.

- Kristóf Orsolya
- Marusinecz Tamás

Külön kérésre ismerteti a vezető tisztségviselőnek megválasztásra előterjesztett személyek szakmai pályafutását, képzettségét, gyakorlatát. Valamint tájékoztat, hogy megérkeztek a javasolt tagok vonatkozásában a hatósági bizonyítványok, melyek a meghívóban meghirdetett időponttól megtekinthetők.

Kérdezi, hogy van-e más személyi javaslat? Nincs. Ismerteti a titkos szavazás rendjét. Felkéri a jelenlevőket a titkos szavazatok leadására, melynek idejére szünetet rendel el.
(szünet)

Kádár Péter: Felkéri Kozek Andrást, mint a szavazatszámoló bizottság elnökét, hogy ismertesse a szavazás eredményét.

Kozek András: Mint a szavazatszámoló bizottság elnöke, tájékoztatja a küldöttket, hogy az előterjesztett IT jelöltekre 12.285 db szavazat érkezett, melyből 12.285 db szavazat volt érvényes. A szavazás eredménye egyhangú támogatás.

Kádár Péter: Kimondja a határozatokat.

7/2011. (V.2.) közgyűlési határozat

A küldöttközgyűlés egyhangú határozattal titkos szavazás útján az Igazgatótanács új tagjaként Kristóf Orsolyát és Marusinecz Tamást megválasztotta.

3. Napirendi pont – Könyvvizsgáló választása

Kádár Péter: Tájékoztat, hogy a Pénztár könyvvizsgálójának, azaz a Levendula Bt.-nek (1213 Budapest, Damjanich János u. 180., adószám: 28463283-2-43, cégj.sz.: 01-06-314531, Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által nyilvántartásba vételi szám: Tpt 002277/05, képviseli: Árvai János könyvvizsgáló szül.: 1937.11.21., a.n.: Hegedűs Katalin, lakcím: 1213 Budapest, Damjanich János u. 180., tagsági ig.sz. 006272) könyvvizsgálói mandátuma a 2009. május 27-én megtartott közgyűlés 9/2009. (V.27.) közgyűlési határozata értelmében 2011. május 31-vel lejár.

A jogszabályok értelmében (Öpt. 23. § (1) bek. k) pont) a közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik a könyvvizsgáló társaság és a könyvvizsgáló természetes személy megválasztása és felmentése.

Továbbá (Öpt. 64/A. § (1) és (4) bek.) a pénztár köteles könyvvizsgálót igénybe venni. A könyvvizsgálói feladatok ellátására csak akkor adható az érvényes könyvvizsgálói engedéllyel rendelkező, bejegyzett könyvvizsgáló (könyvvizsgáló társaság) részére megbízás, ha a könyvvizsgáló rendelkezik pénztári minősítéssel. A könyvvizsgáló megbízatása legfeljebb öt éves időtartamra szólhat, amely nem hosszabbítható meg. A könyvvizsgáló megbízatásának lejártát követő két év elteltével a könyvvizsgálói feladatokat ugyanannál a pénztárnál ismételtelen elláthatja.

Mindezekre tekintettel az Igazgatótanács javasolja a küldöttközgyűlés részére 5 éves időtartamra a Pénztárnál 2006. május 31-ig könyvvizsgálói feladatokat betöltő Fandangó Audit Kft-t (1131 Budapest, Jégyvár u. 9., adószám: 22613411-2-41, Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által nyilvántartásba vételi szám: Tpt-0002615, képviseli: Vida Géza könyvvizsgáló szül.: 1947.08.03., a.n.: Jámbor Katalin, lakcím: 1131 Budapest, Jégyvár u. 9., tagsági ig.sz. 004235, Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által nyilvántartásba vételi szám: Ept-004235/04) megválasztani.

Kádár Péter: Felkéri Az Ellenőrző Bizottság képviselőjét, hogy ismertesse az EB könyvvizsgálóval kapcsolatos megállapításait.

Vavrek Éva: Tájékoztat, hogy az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta a könyvvizsgálónak megválasztani javasolt személyre vonatkozó előterjesztést és a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

Kádár Péter: Kérdezi, hogy van-e kérdés az előterjesztéssel kapcsolatban. Nincs. Szavazásra teszi fel a Pénztár új könyvvizsgálójaként a Fandangó Audit Kft. és az általa jelölt Vida Géza 5 éves időtartamra történő megválasztását. Kéri a szavazatokat. Kimondja a határozatot:

8/2011. (V.2.) küldöttközgyűlés határozat

A küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Pénztár könyvvizsgálójaként a Fandangó Audit Kft. és az általa jelölt Vida Géza 5 éves időtartamra történő megválasztását.

4. Napirendi pont – 2010. évi éves beszámoló

Kádár Péter: Felkéri Mészáros Győzöt, hogy ismertesse a Pénztár 2010. évi éves beszámolóját.

Mészáros Győző: Tájékoztat, hogy a Pénztár 2010. évi éves beszámolóját a Pénztár közgyűlése 2010. május 31-ig köteles elfogadni. Ennek megfelelően a Pénztár elkészítette és a könyvvizsgáló által levizsgáltatta a 2010. évi éves beszámolót.

Röviden ismerteti a beszámolót:

Az egészségpénztár mérleg-főösszege a 2009. évi 1,346 milliárdról 2010-ben 1,702 milliárdra növekedett, a fedezeti alap tartaléka 773 millióról 809 millióra változott. Fontos kiemelni, hogy a pénztár méretéhez képest a tagdíjkövetelés igen magas 832 millió.

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

A 2011. évben 3,4 ezer fő körül várható a Pénztár növekedése.

A Pénztár működési eredménye 15.220 eFt volt. Ez az eredmény kissé elmaradt a tervezett értékhez, elsősorban az egyéb bevételek alulteljesítésével, továbbá a magas tagdíjköveteléssel magyarázható. Az előző évek eredményét is tartalmazó működési alap tartaléka 57.852 eFt volt az év végén.

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

Röviden a Pénztár szolgáltatásairól. A Pénztárban a tagdíjbefizetést követően a tagok igényelhetik, a jogszabályban előírt szolgáltatásokat. A tényleges szolgáltatási költségeknek a 45,78 %-át gyógyszerek, gyógyhatású készítmények árának támogatása teszi ki. A második a sorban a társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítésének köre 26,08 %-kal, harmadik a gyógyászati segédeszközök vásárlásának támogatása 20,26 %-kal.

A szolgáltatások eset száma elérte a 73 206 db-ot.

Kádár Péter: Felkéri a Pénztár könyvvizsgálóját, hogy ismertesse könyvvizsgálói jelentését.

Árvai János: 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.

Kádár Péter: Köszöni felkéri az Ellenőrző Bizottság képviselőjét, hogy ismertesse az EB éves beszámolóval kapcsolatos megállapításait.

Vavrek Éva: Tájékoztató, hogy az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta a Pénztár 2010. évi éves beszámolóját és a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

Kádár Péter: Kérdezi, hogy van-e kérdés az előterjesztéssel kapcsolatban. Nincs. Szavazásra teszi fel a Pénztár 2010. évi éves beszámolójának elfogadását. Kéri a szavazatokat. Kimondja a határozatot:

9/2011. (V.2.) küldöttközgyűlés határozat

A küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Pénztár 2010. évi éves beszámolóját.

5. Napirendi pont – Beszámolók (IT, EB, Letétkezelő)

IT éves beszámolója

Kádár Péter: Tájékoztató, hogy a Pénztár Igazgatótanácsa a hatályos jogszabályok és pénztári szabályzatok értelmében évente egy alkalommal köteles beszámolni munkájáról az Egészségpénztár közgyűlése részére.

Ismerteti a beszámolót:

Az Egészségpénztár Igazgatótanácsa (továbbiakban IT) 2010. évben is az Önkéntes Kölcsönös pénztárakról szóló törvények, a Számviteli törvény, valamint azok gazdálkodásáról, beszámoló és könyvvizelési kötelezettségeiről szóló Kormányrendeletek, továbbá az Alapszabályban, Ügyrendjében foglaltak szerint szervezte és végezte munkáját.

Az IT 2010. évre is éves munkaterv szerint, a korábban kialakított témafelelősi rendszerben dolgozott.

Az IT személyi összetétele az év közben tisztségviselői lemondások következtében változott.

Az IT 2010. év folyamán 7 ülést tartott.

Az IT elnöke részt vett és véleményt nyilvánított az Ellenőrző Bizottság egyes ülésein, 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 2009. évi éves beszámolót, 2011. évi pénzügyi terveket
- Alapszabály, IT hatáskörébe tartozó szabályzatok naprakészségét biztosította
- Rendszeresen beszámoltatta a pénztár munkaszervezetét, vagyionkezelőt, 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 gazdálkodás ésszerűsítése körében hozzájárult a Pénztári tevékenységek egy részének külső szolgáltató általi viteléhez, kiszervezési megbízások adásához.
- Bevezette az Egészségpénztári Kártyát, elfogadta a vonatkozó szabályzatokat
- Összehívta a küldöttválasztási részközgyűléseket

Kádár Péter: Kérdezi, hogy van-e kérdés a beszámolóval kapcsolatban. Nincs. Szavazásra teszi fel az IT 2010. évre vonatkozó beszámolójának elfogadását. Kéri a szavazatokat. Kimondja a határozatot:

10/2011. (V.2.) küldöttközgyűlés határozat

A küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta az Igazgatótanács 2010. évre vonatkozó beszámolóját.

EB éves beszámolója

Kádár Péter: Felkéri az Ellenőrző Bizottság elnökét, hogy ismertesse a beszámolót.

Vavrek Éva: Tájékoztat, hogy a Pénztár Ellenőrző Bizottsága a hatályos jogszabályok és pénztári szabályzatok értelmében évente egy alkalommal köteles beszámolni munkájáról az Egészségpénztár közgyűlése részére.

Ismerteti a beszámolót:

Az Egészségpénztár Ellenőrző Bizottsága (továbbiakban EB) 2010. évben az Önkéntes Kölcsönös pénztárakról szóló törvény, valamint azok gazdálkodásáról, beszámoló és könyvviteli kötelezettségeiről szóló Kormányrendeletek, továbbá az Alapszabályzatban foglaltak szerint szervezte és végezte munkáját.

Az EB a 2010. évre készült éves munkaterve alapján dolgozott, melynek összeállításánál figyelembe lettek véve a belső ellenőrzés tervezett és éven belül időszakokra ütemezett vizsgálatai.

A 2010. 11. 12-i közgyűlés 4/2010. (XI.12.) határozata szerint az EB valamennyi személyét illetően változás történt, létszáma továbbra is 5 fő maradt.

Az EB 2010. év során összesen öt ülést tartott, melyeken figyelemmel kísérte a pénztár működését, gazdálkodását, a tervek megvalósulását, a taglétszám alakulását. A négy saját ülésen kívül az Igazgatótanáccsal összevontan egyetlen ülésen vett részt 2010. július 19-én az Egészségpénztár Pszáf általi átfogó vizsgálatáról szóló Pszáf határozat ismertetése érdekében.

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

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

- Az EB megvitatta, és jóváhagyta Pénztár belső ellenőrzési tervét. Az ellenőrzések tervezésénél szempont volt, hogy a vizsgálatok lefedjék a Pénztárak kockázatos tevékenységét, 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 összeállított intézkedési terveket, azok megvalósulásának menetét.

Az EB megvizsgálta és egyeztette az Igazgatótanács által előterjesztett dokumentumokat

- A Küldöttközgyűlésén előterjesztendő 2009. évi beszámolóját.
- A Pénztár alapszabályát és egyéb a törvényi előírások illetve a belső működéssel kapcsolatban módosított szabályzatokat, éves beszámolót, pénzügyi tervet.

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

- Munkatervének kialakítása és a 2009. évi belső ellenőri beszámoló értékelése és elfogadása során jelezte, hogy kiemelkedő fókuszban a belső ellenőrzés megállapításai alapján készült intézkedési tervek megvalósulásának szigorú után-követésére, monitoringjára.
- Az Ellenőrző Bizottság a belső ellenőrzés 2010. évi munkatervét módosításokkal elfogadta.
- Rögzítette, hogy a belső ellenőrzés után-követési módszertanát személyes konzultáció során vitatja meg és alakítja ki.
- Az Ellenőrző Bizottság módosította és elfogadta saját ügyrendjét.

- Az Ellenőrző Bizottság előterjesztést készített a Pénztár vezetésével a kiszervezett tevékenységekről és felkérte a vezetést, hogy a kiszervezendő feladatok és tevékenységi körök véglegesítésekor készüljön költségkalkuláció.
- Az Ellenőrző Bizottság elfogadta és tudomásul vette a belső ellenőrzés féléves beszámolóit a 2010. évben lefolytatott vizsgálatok eredményeiről a jelentésekben meghatározott feladatokkal és azok végrehajtását határozatában elrendelte.
- 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 megismerte, elfogadta és tudomásul vette a PSZÁF JÉ-IV-62/2010. számú határozatát és a hozzá kapcsolódó vizsgálati levelét.
- az Ellenőrző Bizottság az Igazgatótanácsnak a Pénztár 2009. évi beszámolójára és a 2011. évi pénzügyi terveire vonatkozó, könyvvizsgáló által megvizsgált jelentéseit megtárgyalta, a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.
- Az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta az Alapszabály módosításáról szóló Igazgatótanácsi előterjesztést, azt a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.
- Az Ellenőrző Bizottság egyhangú határozattal elfogadta a Belső ellenőri jelentéseket, beszámolókat, a jelentésekben meghatározott feladatokkal és azok végrehajtását határozatában elrendelte.

Az EB megállapításai a Pénztár működésével kapcsolatban:

- 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.

Kádár Péter: Köszöni. Kérdezi, hogy van-e kérdés a beszámolóval kapcsolatban. Nincs. Szavazásra teszi fel az EB 2010. évre vonatkozó beszámolójának elfogadását. Kéri a szavazatokat. Kimondja a határozatot:

11/2011. (V.2.) küldöttközgyűlés határozat

A küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta az Ellenőrző Bizottság 2010. évre vonatkozó beszámolóját.

Letétkezelő beszámolója

Kádár Péter: Felkéri a Letétkezelő képviselőjét a beszámoló ismertetésére.

Kis Eszter: Ismerteti a jelen jegyzőkönyv mellékletét képező beszámolót, mely során előadja, hogy a Letétkezelő ellátja a rendelkezésre bocsátott Befektetési Politikában felállított és a törvényi limitek napi figyelését. A limitfigyelés részleteit a naponta elküldött eszközérték tartalmazza. Tájékoztat, hogy 2010-ben limitsértés nem történt.

Tájékoztat továbbá, hogy a Letétkezelő 2010-ben összesen 36 db tranzakciót számolt el, melyek mindegyike kötvény típusú tranzakció volt. Valamint mindegyik tranzakció DVP – fizetés ellenében történő – elszámolás volt. A DVP elszámolás kizárja a pénz és az értékpapír elszámolás különválásából eredő kockázatot.

Tájékoztat, hogy a Vagyonkezelővel történő napi kapcsolattartás a többéves sikeres együttműködésnek köszönhetően továbbra is zökkenőmentesen működik a napi kapcsolattartás. A Vagyonkezelő törekszik az elszámolási megbízásokra vonatkozó határidők betartására. 2010-ben folytatódott a Vagyonkezelő és a Letétkezelő közötti elektronikus kapcsolat kiépítése.

Kádár Péter: Köszöni. Kérdezi, hogy van-e kérdés a beszámolóval kapcsolatban. Nincs. Szavazásra teszi fel a letétkezelő beszámolójának elfogadását. Kéri a szavazatokat. Kimondja a határozatot:

12/2011. (V.2.) küldöttközgyűlés határozat
A küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a letétkezelő beszámolóját.

6. Napirendi pont – Egyebek

Kádár Péter: Kérdezi, hogy van-e egyéb hozzászólás. Nincs. Egyebekben köszöni a döntéseket. A küldöttközgyűlés ülését bezárja.

kmf.

Kádár Péter
levezető elnök

Dr. Kravalik Gábor
jegyzőkönyvvezető

Mészáros Győző
hitelesítő

Tóth Lídia Ilona
hitelesítő