



V A S A S Ö n s e g é l y e z ő P é n z t á r
Ellenőrző Bizottság
1086. Budapest, Magdolna u. 5-7.

Ellenőrző Bizottsági beszámoló
a VASAS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR
2017. évi éves beszámolójához,
a 2018-2020. módosított pénzügyi tervéhez, a 2019-2021. pénzügyi tervéhez
a 2017. évi, illetve 2018. évi ellenőrzési munkaterv teljesüléséről

Az Ellenőrző Bizottság tagjai, megvizsgáltuk a Vasas Önszegélyező Pénztár 2017. évi éves beszámolóját.

Megállapítottuk, hogy a Vasas Önszegélyező Pénztár 2017. évi gazdálkodását lezáró beszámoló megfelel a „Számvitelről” szóló 2000. évi C. törvény, „Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról” szóló 1993. évi XCVI. törvény, „Az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak beszámoló készítésének és könyvvezetésének sajátosságairól” szóló 252/2000. (XII.24.) kormányrendelet, „Az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak egyes gazdálkodási szabályairól szóló” 268/1997. (XII.22.) kormányrendelet és a Vasas Önszegélyező Pénztár Alapszabálya előírásainak.

A Vasas Önszegélyező Pénztár Ellenőrző Bizottsága a 2017. évi beszámoló jelentést, melyben az eszközök és források végösszege 30 345 eFt és tárgyévi eredménye (nyereség) 2 176 eFt, jóváhagyólag elfogadja, és elfogadásra javasolja a Küldöttközgyűlésnek.

Az Ellenőrző Bizottság tagjai, megvizsgáltuk a Vasas Önszegélyező Pénztár 2018-2020 módosított- és 2019-2021. pénzügyi terveit.

Megállapítottuk, hogy a Pénztár 2018-2020. módosított pénzügyi terve valós adatokra épül. A terv figyelembe veszi a gazdasági környezet adta lehetőségeket, biztosítja a Pénztár vagyonának és a pénztári szolgáltatások biztonságát.

A Vasas Önszegélyező Pénztár Ellenőrző Bizottsága a Vasas Önszegélyező Pénztár 2018-2020. évekre vonatkozó módosított pénzügyi tervét a Küldöttközgyűlés általi elfogadásra javasolja.

Megállapítottuk, hogy a Pénztár 2019-2021. pénzügyi terve valós adatokra épül. A terv figyelembe veszi a gazdasági környezet adta lehetőségeket, biztosítja a Pénztár vagyonának és a pénztári szolgáltatások biztonságát.

Magyar Államkötvény: különböző, 3, 5, 10 és 15 éves futamidejű, fix vagy változó kamatozású, 10.000 Ft-os alapcímletű értékpapír.

Diszkont Kincstárjegy: 3-12 hónapos futamidejű nem kamatozó értékpapír.

Vizsgált időszak: 2016.11.25 – 2017.11.30.

A Vasas Önszegélyező Pénztár továbbra is biztonságra törekvő, konzervatív befektetési politikát folytat. A rövid lejáratú betétlekötések magukban hordozzák annak lehetőségét, hogy szükség esetén, gyorsabban lehessen reagálni az esetleges kedvezőbb lehetőség irányába.

A dokumentumokból megállapítható, hogy a futamidők végén, a banki értesítések alapján a lejárt lekötések illetve a hozzá kapcsolódó kamatok folyamatosan kerültek jóváírásra. Minden egyes ügyletre külön kérelem alapján került sor. A dokumentumokból megállapítható, hogy a pénztár vagyona folyamatosan le volt kötve.

A betétlekötésekre vonatkozó kéréseket az egyszemélyi banki aláírási joggal felruházott, igazgatótanács elnöke írta alá.

A jegybanki alapkamat folyamatos csökkenése mellett (jelenleg 0,90 %) igen nehéz jó befektetést találni.

Az Ellenőrző Bizottság úgy látja, hogy az Igazgató Tanács megtesz mindent annak érdekében, hogy minél kedvezőbb befektetési formát találjon a jelenlegi helyzetben.

2. Szabályzatok vizsgálata

A Küldöttközgyűlés 2017.05.16.-iki dátummal fogadta el a módosított alapszabályt.

Az EB megállapította, hogy az MNB észrevételeire válaszul hozott IT döntések és Küldöttközgyűlési határozatokban elfogadott változtatások bevezetésre kerültek a szabályzatokban. A szabályzatok logikailag sorrendben változtatásra kerültek és egymással összhangban vannak.

Az átvezetett módosításokkal elfogadott szabályzatok ki lettek kommunikálva és a Vasas honlapjára is felkerültek.

3. Szolgáltatások

A 2017. évi ellenőrzés során a különböző szolgáltatások kifizetését szűrőpróbaszerűen ellenőriztük.

Az EB az alábbi megállapításokat tette:

2 esetben a segélykérő lapon nem volt kitöltve az Állampolgárság rovat.

- 3. Temetési segély pénztártag kiskorú gyermekének halála esetén a segélykérő lapon nincs kitöltve az Állampolgársága rovat.
- 8. Pénztártag 10 éves Szakszervezeti tagságáig temetési segélykérő (élettárs) lap régi, nem szerepel rajta az Állampolgársága rovat.

6. Informatikai rendszer, rendszerbiztonság

A 2016. évi ellenőrzés óta nem történt változás az informatikai rendszerek tekintetében. A szoftverek frissítése folyamatos a megfelelő szerződések alapján.

Az ellenőrzés során megállapítást nyert, hogy az adatok kezelése biztonságos, illetéktelen nem tud a pénztár adataihoz hozzáférni.

7. Kiszervezett tevékenységének teljes körű vizsgálata

A pénztár nyilvántartását, könyvvezetését, szakmai felügyeletét a 2002. december 28-án megkötött megbízási szerződés alapján a Jáborcsik és Társa Könyvvizsgáló és Pénztárszolgáltató Kft. végzi.

A megbízási szerződés minden jogszabályi rendelkezést tartalmaz, amely kötelező eleme a kiszervezési szerződéseknek.

Az ellenőrzés során megállapítást nyert, a nyilvántartás kiszervezésére vonatkozó szerződésben vállalt feladatokat a Jáborcsik és Társa Kft maradéktalanul és megfelelő színvonalon teljesíti, betartva az adatvédelmi előírásokat. A számlákat a szerződésben vállaltak szerint nyújtja be a Pénztárnak, amit a Pénztár határidőre fizet ki a részére.

8. Panaszok vizsgálata

2017. október 24-ig két panasz érkezett a pénztárhoz.

- Az első esetben telefonon illetve e-mailen történt egyeztetés során derült ki, hogy olyan pénztártagok (13 fő) kaptak kizáró leveleket, akik továbbra is az MBMH Vasas Alapszervezet tagjai és nem kérték a Vasas Önszegélyező pénztári tagságuk megszüntetését. A panasz a 001/2017. sorszámon lett iktatva.
- A második esetben a panaszlevél érkeztetve lett és 002/2017. sorszámmal lett ellátva.

Mindkét eset bevezetésre került a panasznyilvántartásba.

1. MBMH Vasas Alapszervezet (13 fő): - sorszám: 001/2017. (2017.07.07.)

Az MBMH Vasas Alapszervezet az elmúlt időszakban történt egyeztetés során olyan pénztártagok kizárását kérte, akik jelenleg is ott dolgoznak a Mercedesz kecskeméti gyárában és fizetik a tagdíjat. A kizáró levelek kiküldése után 13 fő jelentkezett, mert nem értette miért zárta ki a Pénztár a pénztártagok soraiból. Ezt követően egyeztetés történt az MBMH Vasas Alapszervezet titkárával a sajnálatos adminisztrációs tévedés miatt, aki együttműködéséről biztosította a Pénztárt és kérte a 13 fő tagsági viszonyának helyreállítását úgy, hogy az elmaradt tagdíjukat az alapszervezet soron kívül rendezzi.

A VÖP Igazgatótanácsa megvizsgálta a helyzetet és a 2017.07.11/10. számú egyhangú határozatot hozta, amely szerint a fent felsorolt 13 fő pénztártagságát helyreállítják.

Az MBMH Vasas Alapszervezet 2017.07.14-én rendezte mind a 13 tag 4 havi tagdíj elmaradását.

Az IT a 2016 évi MNB vizsgálatai kapcsán készült észrevételeire válaszul 2016.10.18.-án meghozott és határozatokban elfogadott módosításait, amik az Alapszabályt és a Szolgáltatási Szabályzatot is érintik, a 2017.05.16-iki Küldöttközgyűlésen a Küldöttek elé terjesztette, amely változtatásokat a Küldöttközgyűlés elfogadott.

2018. évi ellenőrzési munkaterv

2018. február 12-iki EB ülésen meghatároztuk a 2018. évre vonatkozó ellenőrzési munkatervünket.

Ebben az évben is vizsgálatra kerülnek olyan témák, amelyeket a korábbi években is vizsgáltunk. (tagnyilvántartás, informatika, nyilvántartás kihelyezés, befektetések vizsgálata, működési költségek, szolgáltatások, szabályzatok, pénzmosás, panaszok, pénzügyi terv, beszámoló...)

Az ellenőrzés módszereként továbbra is a tételes ellenőrzést, a szűrőpróbaszerű ellenőrzést, a beszámoltatást, az interjú készítés módszerét, valamint ezek kombinációját alkalmazzuk.

Ezen kritériumok alapján állt össze a 2018. évi ellenőrzési munkaterv.

A 2018. évi ellenőrzési munkatervet a 2018. májusi Küldöttközgyűlés után - ahol EB tag választásra illetve EB elnök választásra is sor kerül, mivel Kardos Adél és Szombathné Magyarai Ildikó is lemond EB tagságáról – az EB-nek felül kell vizsgálnia és módosítania azt.

2018. évi ellenőrzési munkaterv teljesülése:

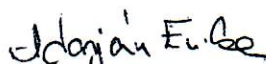
- Az EB véleményezte, elfogadta és elfogadásra javasolja a Küldöttközgyűlés felé a Pénztár 2017. évi beszámolóját,
- Az EB megvizsgálta a pénztár 2017. IV. negyedévére, illetve 2018. I. negyedévre vonatkozó felügyeleti jelentéseit, és azokban kifogást nem talált, erről nyilatkozatokat adott ki,
- Az EB a Pénztár módosított 2018-2020. pénzügyi tervét áttekintette, véleményezte, elfogadta és elfogadásra javasolja a Küldöttközgyűlés felé
- Az EB a Pénztár 2019-2021. pénzügyi tervét áttekintette, véleményezte, elfogadta és elfogadásra javasolja a Küldöttközgyűlés felé.

Összességében elmondható, hogy a pénztár vagyonának őrzését és a pénztár működtetését szakmailag hozzáértő, és elkötelezett munkatársak biztosítják.

Budapest, 2018. május 02.



Szombathné Magyarai Ildikó
EB tag



Adorján Erika
EB tag