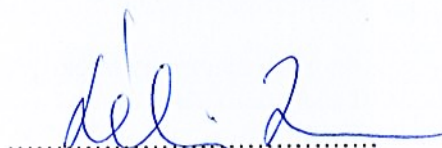


MOK  
ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS KEGYELETI ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR  
2017.01.01-2017.12.31. ÜZLETI ÉV BESZÁMOLÓJÁHOZ KAPCSOLÓDÓ  
ÜZLETI JELENTÉSE



dr. Széki Zsuzsanna  
Igazgatótanács elnöke

Budapest, 2018. március 22.

## I. A Pénztár bemutatása

A Pénztár 2016. november 16-án alakult meg a Magyar Orvosi Kamara kezdeményezésére, a Pannónia Nyugdíjpénztárral és a Pannónia Pénztárszolgáltató Zrt.-vel szoros együttműködésben.

A Pénztár a Fővárosi Törvényszéken 2016. november 23-án kérelmezte nyilvántartásba vételét, melyet a Bíróság 2017. február 3. napján kelt 11.Pk.60.717/2016/3. sorszám alatti végzésével rendelt el, és amely 2017. február 21. napjával emelkedett jogerőre.

A Pénztár a Magyar Nemzeti Bank felé a tevékenységi engedély kiadása iránti kérelmét 2016. december 21-én nyújtotta be, mellyel kapcsolatban az MNB több esetben hiánypótlásra szólította fel a Pénztárat. A tevékenységi engedélyt az MNB a H-EN-IV-15/2017. számú határozatában adta ki, melyet a Pénztár 2018. január 3-án vett kézhez.

A Pénztár alapítását pénzügyileg támogatta a Magyar Orvosi Kamara (MOK) és a Pannónia Pénztárszolgáltató Zrt., teljes körű pénztárszakmai támogatást és szolgáltatást a Pannónia Nyugdíjpénztár és alvállalkozója a Pénztárszolgáltató Zrt., mint szolgáltatók biztosítanak.

A Pénztár részére a hatékony tagszervezést a MOK kívánja biztosítani a többségi tulajdonában lévő, a MOK tagjai számára pénzügyi szolgáltatásokat közvetítő MOK Komplex Pénzügyi Tanácsadó Kft.-vel.

A Pénztár által nyújtott szolgáltatások teljesítésébe, országos szintű szervezésébe, a szolgáltatás magas szakmai színvonalon történő ellátása érdekében a Pénztár később kiválasztandó szolgáltatás szervezőt kíván igénybe venni.

<u>Pénztár neve:</u>	MOK Önkéntes Kölcsönös Kegyeleti Önségélyező Pénztár
<u>Pénztár székhelye:</u>	1072 Budapest, Nyár u. 12.
<u>Adószáma:</u>	18874510-1-42
<u>Internet címe:</u>	www.mokpenztar.hu

<u>Igazgatótanács tagjai:</u>	dr. Széki Zsuzsanna elnök Folkmayer Tibor Gaál Csaba Müller István Németh László
-------------------------------	--

<u>Ellenőrző Bizottság tagjai:</u>	dr. Éger István elnök dr. Farkas Gergely Gelencsér László Püski András Máthéné dr. Bertók Judit
------------------------------------	---

<u>Könyvvizsgálója</u>	Dr. Szabóné dr. Pente Ilona, ITAG Könyvvizsgáló Kft.
------------------------	--

<u>A beszámoló aláírására kötelezett:</u>	dr. Széki Zsuzsanna, az Igazgatótanács elnöke
---	---

<u>A beszámoló készítésért felelős:</u>	Pannónia Nyugdíjpénztár Folkmayer Tibor főkönyvelő PM regisztrációs szám: 160738 (helyettes ügyvezető (főkönyvelő))
---	--

<u>A pénztár számlavezetője:</u>	UniCredit Bank Hungary Zrt.
----------------------------------	-----------------------------

<u>A Pénztár számlaszáma:</u>	10918001-00000090-97230004
-------------------------------	----------------------------

A Pénztárnak 2017-ben vagyonkezelője nem volt.

## 2. 2017. év legfontosabb eseményei, adatai

### 2.1. Működési környezet alakulása

A Pénztár Alapszabálya szerinti szolgáltatás a piacon jelenleg egyedülálló. Közösségi szolgáltatás keretében más Pénztár eddig tudomásunk szerint nem nyújtott kegyeleti szolgáltatást. Tágabb piaci viszonylatban az Önszegélyező pénztárak és az Egészség- és Önszegélyező Pénztárak bizonyos szolgáltatásai jelenthetnek konkurenciát, illetve közvetve az üzleti típusú kegyeleti biztosítások, az élet- és balesetbiztosítások. Az előzetes felmérések alapján a Pénztár által nyújtott szolgáltatásra igény van a piacon, azt mind a Magyar Orvosi Kamara tagjai között végzett felmérések, mind a kegyeleti szolgáltatókkal folytatott előzetes tárgyalások is megerősítették. A jövőben, mint új piaci lehetőség várható, hogy más meglévő Önszegélyező vagy Egészség- és Önszegélyező Pénztárak esetleg beléphetnek erre a piacra is.

### 2.2. Taglétszám alakulása

A Pénztár tagságát a 25 alapító tag alkotta 2017.12.31-én, melynek oka, hogy még nem rendelkezett tevékenységi engedéllyel. A Pénztárba az alapításon kívül belépés vagy kilépés nem történt.

### 2.3. Pénztári vagyon helyzete, a tartalékok bemutatása

A Pénztár vagyona (mérlegfőösszege) 2017. december 31-én 3.395 eFt volt.

#### Az Alapok állományának alakulása

A fedezeti és a likviditási alapnak a 2017. évi üzleti évben bevétele és kiadása nem volt.

A működési alap kiadásainak és bevételeinek részletes bemutatása az alábbi táblázatban látható:

Működési alap bevételei összesen:	3.484 eFt
Támogatóktól befolyt összeg	3.470 eFt
Pénzügyi műveletek bevétele	14 eFt
Működési alap kiadásai összesen:	2.583 eFt
Anyagjellegű kiadások	2.583 eFt
<i>Aktuárius díja</i>	254 eFt
<i>Könyvvizsgálói díj</i>	1.016 eFt
<i>Jogi tanácsadás</i>	1.149 eFt
<i>Bankköltségek</i>	164 eFt
Működési alap tárgyévi eredménye	901 eFt

A támogatóktól befolyt összegből 3.440 eFt a Pannónia Pénztárszolgáltató Zrt. által utalt támogatói adomány, míg 30 eFt az alapító tagok, 10 eFt/fő egyéni támogatásaiból fakad.

A könyvvizsgálói díj a pénzforgalmi könyvelés miatt tárgyévben tartalmazza a 2016. évi és a 2017. évi beszámoló díját.

A működési alap tárgyévi eredménye 901 eFt nyereség.

## 3. A pénztár fejlődési stratégiája, gazdálkodásának, taglétszámának és vagyonának várható alakulása

A Pénztár a taglétszám növelését az orvosi kamarai tagok körében a szolgáltatás iránti várakozásra alapozza, amely célszegmenst jól ismerő, tagszervezéssel foglalkozó társaság segíti a fejlődést, ezért 2018. év végére 2.000, a következő év végére 4.000, míg 2020. év végére az 6.000 díjfizető tag elérése a cél.

A Pénztár speciális jellege miatt (kizárólag kegyeleti szolgáltatás és közösségi számla alkalmazása) várhatóan csak új belépőkkel gyarapodik a létszám, más pénztárból átlépőkkel, beolvadó pénztárral nem számoltunk. Ugyancsak a speciális jelleg miatt létszámcsökkenést sem prognosztizálunk kilépés, átlépés miatt, a kizárás lehetőségével a Pénztár pedig nem él. Az első három évben az elhalálozások száma (és a kapcsolódó szolgáltatás kifizetés volumene is) alacsony szinten várható.

Szintén a Pénztár által nyújtott szolgáltatás egyediségére, valamint a várakozási időre és a tagság várható korösszetételére tekintettel, az első években a szolgáltatás mind esetszámban, mind összegében minimális, várhatóan nagyjából baleseti halálból eredő kifizetésekre fog korlátozódni.

A fedezeti tartalék bevétele a tagdíjak 70%-a lesz. A Pénztár tagok részére jutatott adomány bevételre nem számít, de a főként egyéni tagdíjat befizető tagság részére utalt adó-visszatérítések jelentős mértékben is érkehetnek 2019-től.

A fedezeti tartalék növekedési üteme gyorsuló, igazodik a tervezett évi 2.000-2.000 fős növekedéshez, állománya 2018. végére várhatóan eléri a 50 Mft-ot, 2019-re a 100 Mft-ot.

A Pénztár várhatóan 2019-re a tagdíjbevételekből képesé válik finanszírozni működését.

Az első években a vezető tisztségviselők tiszteletdíj nélkül látják el feladataikat, a Pénztár munkavállalót jelenleg nem alkalmaz.

A teljes pénztári adminisztráció kiszervezésre kerül, ezért a működés költségei között ennek díja a legjelentősebb. A Pénztár és az alapítást kezdeményező Magyar Orvosi Kamara az első években erős támogatói háttérrel kívánja a Pénztár taglétszámát növelni. Ehhez a Pénztár a MOK Komplex Pénzügyi Tanácsadó Kft. szolgáltatását veszi igénybe.

A tagszervezési díj a nyilvántartási díjjal együtt a működési költségek döntő hányadát képezi.

#### **4. A mérleg fordulónapja után bekövetkezett lényeges események, különösen jelentős folyamatok**

A Pénztár a Magyar Nemzeti Bank felé a tevékenységi engedély kiadása iránti kérelmét 2016. december 21-én nyújtotta be, mellyel kapcsolatban az MNB több esetben hiánypótlásra szólította fel a Pénztárat. A tevékenységi engedélyt az MNB a H-EN-IV-15/2017. számú határozatában adta ki, melyet a Pénztár 2018. január 3-án vett kézhez.

A Pénztár tényleges tevékenységét a Felügyelet tevékenységi engedélyének birtokában 2018. I. félévében kezdi meg