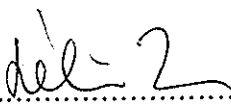


MOK  
ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS KEGYELETI ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR  
2018.01.01.-2018.12.31 ÜZLETI ÉV BESZÁMOLÓJÁHOZ KAPCSOLÓDÓ  
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE



.....  
dr. Széki Zsuzsanna  
a MOK Önkéntes Kölcsönös Kegyeleti Önszegélyező Pénztár Igazgatótanácsának elnöke

Budapest, 2019. május 13.

## **I. Általános információk**

### **I.1. 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 II.Pk.60.717/2016/3. sorszám alatti végzésével rendelt el, és amely 2017. február 21. napjával jogerőre emelkedett.

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 teljesítésére, országos szintű szervezésére, a szolgáltatás magas szakmai színvonalon történő ellátása érdekében a Pénztár a Magyar Kegyeleti Hálózat Kft.-vel kötött szerződést.

### **A Pénztár:**

Elnevezése:	MOK Önkéntes Kölcsönös Kegyeleti Önszegélyező Pénztár
Rövid elnevezése:	MOK Kegyeleti Önszegélyező Pénztár
Tevékenységi eng. sz.:	H-EN-IV-15/2017.
Bírósági végzés száma:	II.Pk.60.717/2016/3. végzéssel
Nyilvántartási száma:	01-04-0000306
Adószáma:	18874510-1-42
Felügyeleti szerve:	Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: Felügyelet)
Típusa:	az 1993. évi XCVI. törvény (Öpt.) hatálya alá tartozó önkéntes kölcsönös önszegélyező pénztár
Székhelye:	1072 Budapest, Nyár u. 12.

### **Igazgatótanácsának tagjai:**

Elnök	dr. Széki Zsuzsanna
Tagok	Folkmayer Tibor
	Gaál Csaba
	Müller István
	Németh László - 2018.11.15-ig
	Béres-Pikó György – 2018.11.15-től

Ellenőrző Bizottságának tagjai:

Elnök	dr. Éger István – 2018.11.15-ig Püski András – 2018.11.15-től
Tagok	dr. Farkas Gergely Gelencsér László – 2018.11.15-ig Püski András Máthéné dr. Bertók Judit

A beszámoló aláírására kötelezett: dr. Széki Zsuzsanna a MOK Önkéntes Kölcsönös Kegyeleti Önszegélyező Pénztár Igazgatótanácsának elnöke

A Pénztár könyvvizsgálója: ITAG Könyvvizsgáló Kft.  
Pénztári minősítés nyilvántartási száma: Tpt.-001618/03.  
9024 Győr Kálvária út 55.  
Dr. Szabóné dr Pente Ilona  
Pénztári minősítés nyilvántartási száma: Ept-004461/03.

A Pénztár aktuáriusa: Matuzsálem Kft. – Csordás Ferenc

A könyvvizsgáló a pénztárnál kizárólag csak könyvvizsgálati feladatokat látott el.

Az üzleti évre vonatkozó könyvvizsgálatért a könyvvizsgálót 600 e Ft + ÁFA díj illette meg.

A Pénztár adótanácsadói szolgáltatásokat nem vett igénybe

A beszámoló készítésért felelős: Pannónia Nyugdíjpénztár  
Folkmayer Tibor  
PM regisztrációs szám: 160738

A pénztár számlavezetője: UniCredit Bank Hungary Zrt.

A Pénztár számlaszáma: 10918001-00000090-97230004

A Pénztárnak 2018-ban vagyonkezelője nem volt.

Kijelentjük, hogy a Pénztár nem végzett környezetterhelő tevékenységet. A Pénztárnál kutatási és a kísérleti fejlesztési költségek nem merültek fel.

A Pénztár a tevékenységi engedélyezési eljárás 2018-ra történő áthúzódása miatt csak 2018-ban tudta megkezdeni normális, üzemszerű működését. A tagszervezés azonban a tervekkel ellentétben az üzleti év folyamán nem indult meg, a pénztárba új belépő pénztártag csak egy érkezett, a Pénztár tagdíjbevételei a tervezetthez képest emiatt jelentősen alulmaradtak. Mindezek következtében az esetek többségében a kiegészítő mellékletben szokásos tény-terv összevetése nem indokolt, egy mondatral megállapítható, hogy nem teljesült a terv.

A szokásos mellékletek közül a „Szolgáltatást igénybe vevők létszáma korévenként”, és a „Pénztár szolgáltatási adatai” című táblákat 0 értékkel töltöttük fel tekintve, hogy a Pénztár által nyújtott speciális - kegyeleti - szolgáltatás és az ahhoz kapcsolódó várakozási idő miatt 2018-ban egyáltalán nem is volt lehetősége szolgáltatást nyújtani.

## **I.2 A tagdíj bevételek tartalék közötti megosztása**

A Pénztár a tagdíjakat (egységes, kiegészítő és többlet tagdíj egyéni, illetve munkáltatói hozzájárulás formájában történő megfizetése) a pénztári alapok között felosztja.

A tagdíjbefizetések alapok közötti felosztása:

- a) Egységes és kiegészítő tagdíj esetén
  - i. fedezeti alap: 70,0%
  - ii. működési alap: 29,0%
  - iii. likviditási alap: 1,0%
  
- b) Többlet tagdíj esetén
  - i. fedezeti alap: 95,0%
  - ii. működési alap: 5,0%
  - iii. likviditási alap: 0,0%

A befizetett egységes és kiegészítő tagdíj fedezeti alapra eső része az egyéni számláról a közösségi szolgáltatások számlára kerül átvezetésre. A Pénztár által nyújtott önszegélyező pénztári szolgáltatás alapvetően közösségi szolgáltatás. A befizetett többlet tagdíj az egyéni számlán kerül jóváírásra, az nem szolgál a közösségi szolgáltatás forrásául.

### **I.3. Jogsabályi háttér**

- az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló, többször módosított 1993.évi XCVI. törvény
- az Önkéntes Kölcsönös Egészség- és Önszegélyező Pénztárak egyes gazdálkodási szabályairól szóló, többször módosított 268/1997. (XII.22.) Kormányrendelet
- az Önkéntes Kölcsönös Egészség- és Önszegélyező Pénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló, többször módosított 252/2000.(XII.24.) Korm. rendelet

### **I.4. A számviteli politika főbb vonásai**

I.4/1. A Pénztár a Számviteli politikájában rögzíti: a Számviteli törvény gyakorlati végrehajtásához szükséges előírásokat, a követendő módszereket, eljárásokat, amelyek a Pénztár adottságának leginkább megfelelő számviteli rendszer kialakítását eredményezik.

A számviteli politika célja, hogy a Pénztár olyan számviteli rendszert alkalmazzon, amely alapján olyan időszaki és éves beszámoló készíthető, amely a Pénztár működéséről, gazdálkodásáról megbízható, valós információt nyújt.

A beszámoló valóságát biztosítja, hogy a Pénztár főkönyvi és analitikus nyilvántartási rendszere, a bizonylati fegyelemre vonatkozó előírások a Számviteli törvény és a Pénztár könyvvezetési sajátosságaira vonatkozó kormányrendelet előírásai alapján a számviteli alapelveknek megfelelően került kialakításra.

A Számviteli törvény alapelvei közül az időbeli elhatárolás elvét a Pénztár nem alkalmazhatja, figyelemmel a pénzforgalmi szemléletű könyvvezetésre, ami a ténylegesen befolyt bevételeket és pénzügyileg teljesített kiadásokat tartalmazza.

A számviteli politika keretében, illetve önálló szabályzatként került elkészítésre:

- a számviteli politika
- számlatükör és számlarend
- Eszközök és források leltárkészítési és leltározási szabályzata
- Eszközök és források értékelési szabályzata
- Hozamfelosztási szabályzat
- Szolgáltatási szabályzatban foglaltak és a tagokkal való elszámolás rendje
- Pénzkezelési szabályzat

A mérlegkészítés napja: tárgydőszakot követő év január 31-e.

1.4/2. A könyvvezetés módja: A Pénztár könyvvezetési kötelezettségének a 2000. évi C törvény és a 252/2000.(XII.24.) Kormányrendelet által előírt szabályok szerint tesz eleget.

1.4/3. Eredmény megállapítás módja: A pénztári beszámoló részét képező eredménykimutatás alaponkénti bontásban, pénzforgalmi szemléletben tartalmazza a Pénztár eredményét. A mérleg és az eredménykimutatás a 252/2000.(XII. 24.) Kormányrendelet szerinti tagolásban készült.

1.4/4. Minősítési ismérvek a számviteli elszámolások szempontjából: Az előző évek éves pénztári beszámolójában feltárt hibát a Pénztár akkor tekinti jelentősnek, ha a hiba, hibahatások a működési, a fedezeti, illetve likviditási alapok tartalékait növelő-csökkentő értékének együttes (előjeltől független) összege meghaladja az ellenőrzött üzleti év mérleg főösszegének 2 százalékát, illetve, ha a mérleg főösszeg 2 százaléka meghaladja az 5 millió forintot, akkor az 5 millió forint.

1.4/5. Amortizációs politika: A Pénztár az értékcsökkenést negyedévente, a használatbavételt (aktíválást) követő negyedév első napjától kezdődően számol el.

A leírás alapja az eszközök bruttó értéke. A Pénztár az értékcsökkenés elszámolásánál a bekerülési értéket maradványértékkel nem csökkentheti. Az értékcsökkenést a 252/2000.(XII. 24.) Kormányrendelet 27.§ (2) bekezdésében meghatározott leírási kulcs szerint számolja el.

## **1.5 A személyi jellegű ráfordítások, a foglalkoztatottak létszámának alakulása**

A Pénztár a 2018. évi üzleti évben munkavállalót nem alkalmazott, tisztségviselőinek tiszteletdíjat nem fizetett, így elszámolt személyi jellegű kiadása nem volt.

A vezető tisztségviselők részére előlegek és kölcsönök folyósítása nem történt, a nevükben garanciavállalás nem történt.

## **2. A mérleghez kapcsolódó kiegészítések**

A Pénztár mérleg főösszege **1.789 e Ft**.

### **2.1. ESZKÖZÖK**

#### **2.1.1. Befektetett eszközök**

A Pénztárnak a 2018.12.31-ei fordulónapon nem volt befektetett eszköze (sem immateriális jószág, sem tárgyi eszköz, sem befektetett pénzügyi eszköz).

#### **2.1.2. Forgóeszközök**

A forgóeszközök mérlegben kimutatott értéke **1.789 e Ft** (73EME12), amely az összes eszközérték 100 %-át teszik ki.

##### **2.1.2/1. Készletek:**

A Pénztárnak a mérlegfordulónapon nincsenek készletei.

##### **2.1.2/2. Követelések:**

A Pénztár a könyveiben 504 e Ft követelést tart nyilván, mely teljes mértékben tagdíjkövetelés.

##### **2.1.2/3.Értékpapírok**

A forgóeszközök között a Pénztár értékpapírokat nem tart nyilván.

#### **2.1.2/4. Pénzeszközök**

**A pénzeszközök értéke 1.285 e Ft**, mely teljes egészében az elszámolási betétszámlán található.

A Pénztár házipénztárt nem működtet.

#### **2.1.2/5. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások**

A Pénztárnak a fordulónapon nem volt egyéb aktív pénzügyi elszámolása.

### **2.2. FORRÁSOK**

#### **2.2/1. Saját tőke**

A saját tőke mérleg szerinti összege 2018. december 31-én **314 e Ft**.

#### **2.2/2. Tartalékok**

A tartalékok aránya a források mérleg szerinti összegén belül 71,83%, értékük **1.285 eFt**. (73EMF12)

	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>Változás</b>
Fedezeti alap tartaléka (73EMF121)	-	350 e Ft	350 e Ft
<i>Közösségi szolgáltatások tartaléka</i>	-	316 e Ft	316 e Ft
<i>Egyéni számlák tartaléka</i>	-	34 e Ft	34 e Ft
Működési alap tartaléka (73EMF122)	3.395 e Ft	930 e Ft	-2.465 e Ft
Likviditási alap tartaléka (73 EMF123)	-	5 e Ft	5 e Ft
<b>Tartalékok összesen:</b>	<b>3.395 e Ft</b>	<b>1.285 e Ft</b>	<b>-2.110 e Ft</b>

Az alapok alakulását a 73EFD, 73EFA, 73EFB, 73EFC táblázatokban mutatjuk be, részletezve az alapokat növelő és csökkentő tételeket.

A tartalékok csökkenésének oka, hogy a beérkezett tagdíjbevételek a folyó működési kiadásokat nem tudták kompenzálni.

#### **2.2/3. Kötelezettségek**

A Pénztár nyilvántartott kötelezettségeinek összege 2018. december 31-én 190 e Ft szállítókkal (könyvvizsgáló IV. negyedéves díja) szembeni kötelezettség, melynek rendezése 2019. januárjában megtörtént.

#### **2.2/4. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások**

A Pénztárnak a fordulónapon nem volt egyéb passzív pénzügyi elszámolása.

### **3. Az eredmény-kimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések**

A 73EA, 73EB, 73ED, és 73EE beszámoló táblák tartalmazzák az eredmény-kimutatás bontását alaponként.

A 2018-as üzleti évben a Pénztárba a tagdíjbefizetések a tagszervezés beindulásának elmaradása miatt a tervezett volumentől jelentősen elmaradtak.

A fedezeti alap bevétele 2018-ban 350 e Ft melyből tagdíjbefizetés (azon belül is tagok által fizetett tagdíj) 349 e Ft, pénzügyi műveletek bevétele pedig 1 e Ft. A fedezeti alapnak kiadása nem volt.

A likviditási alap bevétele 5 e Ft tagdíjbevétele, kiadása nem volt.

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

(e Ft)	2017	2018	Változás
<b>Működési alap bevételei összesen:</b>	<b>3 484</b>	<b>143</b>	<b>- 3 341</b>
Támogatóktól befolyt összeg	3 470	-	- 3 470
Tagdíjbevételek	-	132	132
Pénzügyi műveletek bevétele	14	11	- 3
<b>Működési alap kiadásai összesen:</b>	<b>2 583</b>	<b>2 608</b>	<b>25</b>
Anyagjellegű kiadások	2 583	2 583	-
Aktuárius díja	254	953	699
Könyvvizsgálói díj	1 016	572	- 444
Jogi tanácsadás	1 149	610	- 539
Bankköltségek	164	142	- 22
Egyéb szolgáltatás	-	306	306
Felügyeleti díj	-	25	25
<b>Működési alap tárgyévi eredménye</b>	<b>901</b>	<b>- 2 465</b>	<b>- 3 366</b>

2018-ban az alapításkori támogatók további támogatást nem nyújtottak.

A könyvvizsgálói díj a pénzforgalmi könyvelés miatt tárgyévből nem tartalmazza a 2018. évi IV. negyedéves könyvvizsgálat díját, amely 2019 januárban lett kifizetve.

A működési alap tárgyévi eredménye **2.465 e Ft veszteség.**

#### **4. Befektetési tevékenység értékelése**

A Pénztárnak a 2018. évi üzleti évben nem voltak befektetései, a vagyonát pénzforgalmi bankszámlán tartotta. A működési alap javára jóváírt betéti kamat 11 e Ft volt, a fedezeti alapra 1eFt, kamat került jóváírásra.

#### **5. Tájékoztató rész**

##### **5.1. Taglétszám alakulása**

A Pénztár tagságát 26 pénztártag alkotta 2018.12.31-én. A Pénztárba az alapító tagokon kívül egy tag lépett be új belépőként. Ezen felül belépés vagy kilépés nem történt. A taglétszám alakulásának tervvel való összehasonlítása a tagszervezés teljes hiányának okán nem értelmezhető.

##### **5.2. Pénztári szolgáltatásokkal kapcsolatos kifizetések**

A Pénztár a tárgyévből nem teljesített szolgáltatást.

##### **5.3 Munkáltatói kötelezettségvállalások teljesülése**

A Pénztárnak a tárgyévben nem volt munkáltatói partnere.

#### **5.4. Kiegészítő vállalkozási tevékenység**

A Pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet nem végzett.

#### **5.5 Mérlegen kívüli kötelezettségek**

A Pénztárnak nincs mérlegen kívüli kötelezettsége.

#### **5.6. Rendkívüli események, peres ügyek**

A beszámolási időszakban és a mérlegforduló napjától eltelt időszakban a Pénztár gazdálkodását befolyásoló lényegesebb esemény nem történt. A pénztárnak nincs peres ügye.

#### **5.7. Ellenőrzések**

A Pénztárban a 2018. évi üzleti évben hatósági vagy Felügyeleti ellenőrzés nem volt.

A mérlegkészítés időszakában a Magyar Nemzeti Bank a Pénztárnál céllenőrzést kezdett, melynek tárgya „A pénztártevékenység folytatásához jogszabályban előírt személyi és tárgyi feltételek meglétének, valamint a nyilvántartásra, a szolgáltatási kifizetésekre vonatkozó, továbbá a tagsági jogviszony létesítésével és megszüntetésével kapcsolatos jogszabályi rendelkezések betartásának vizsgálata.” A vizsgálat a mérlegkészítés időpontjában folyamatban volt.

#### **5.8. A Vállalkozás folytatása elvének vizsgálata**

A 2019. évet a Pénztár egy emelkedő, taglétszámban, vagyonban bővülő évnek tervezte, aminek során kellő mennyiségű forrás keletkezik a működés hosszabb távon is biztonságos feltételeinek kialakulásához. A 2018. év végén a pénzügyi tartalékok jelentősen lecsökkentek, aminek kapcsán a pénztári működés folytatásának kérdése merülhet fel. A Pénztár Igazgatótanácsa a 2019. május 13-i ülésén a 2018 év végére kialakult pénzügyi helyzet és a tagszervezési tevékenység értékelése után a tagszervezési potenciál lehetőségeit is figyelembe véve a Pénztár jövőjét illetően azt a helyzetértékelést adta, hogy a tagszervezésben benne van a lehetőség a működés biztonságossá tételéhez szükséges, a 2019. évi tervben is szereplő taglétszám eléréséhez úgy, hogy a taglétszám növekedése már rövid időn (2-3 hónap) belül elinduljon, és utána az év végéig folyamatosan emelkedjen. A Pénztár jelenleg 8 db hatályos tagszervezési szerződéssel rendelkezik, és aláírási folyamat alatt áll még szintén ennyi. A szerződő partnerek országos értékesítési hálózattal rendelkeznek.

Mindezek alapján a Pénztár vezetése reálisnak ítéli meg a pozitív változások bekövetkeztét a 2019. év folyamán.

Ugyanakkor az IT nem hagyja figyelmen kívül azt sem, hogy ha a taglétszám bővülés a fent jelzett időn belül nem történik meg, akkor az anyagi források kiapadása miatt komolyan felmerül a Pénztár tevékenysége folytatásának ellehetetlenülése és ennek egyenes következményeként a tevékenység beszüntetésének, a végelszámolás megindításának kérdése, a legrosszabb, nem várt esetben már nem túl nagy időtávon belül.



Az Igazgatótanácsnak sikerült a jelenlegi partnereivel szerződésmódosítások keretében türelmi időt kérni a 2019. évre vonatkozóan. Ezzel a 2019. évi működés finanszírozási igénye jelentősen lecsökkent, így a jelenlegi tartalék fedezetet nyújt erre is, és egy végelszámolás elindításának jelenleg nem várt esetére is.

Az Igazgatótanács határozott arról (13/2019. (05.13.) IT határozat), hogy a tagszervezés alakulását folyamatosan vizsgálja – tervezetten a napi szintű, folyamatos kommunikáció mellett először 2019 szeptemberében, majd novemberében - és amennyiben nem indulnak be a pozitív változások, akkor megteszi a szükséges lépéseket.

**MOK Önkéntes Kölcsönös Kezeli Öngélező Pénztár**  
 2018.01.01.-2018.12.31. üzleti év beszámolójához kapcsolódó kiegészítő melléklet

**Mellékletek:**

**I. számú melléklet – Portfólióállomány**

**71SDAA**

*Pénztári portfólió állománya a tárgyidőszak záró napján (könyv szerinti értéken)*

*Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	ISINazonosító kód		Tétel neve		Fedezeti alap		Működési alap		Likviditási alap		Összesen		Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10			
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
001	71SDAA1	Portfólió összesen					350	930	5					1285	
002	71SDAA11	Bankszámlák és készpénz összesen					350	930	5					1285	
003	71SDAA111	Házipénztár (forint és valuta)					0	0	0					0	
004	71SDAA112	Pénzforgalmi számla					350	930	5					1285	
005	71SDAA112001	Pénzforgalmi számla UniCredit Bank	10918001-00000090		Főszámla		350	930	5					1285	
006	71SDAA113	Befektetési számla	97230004												
007	71SDAA113001														
008	71SDAA114	Lekötött betét (betétszerződés); hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzeszég													
009	71SDAA114001														
010	71SDAA12	Értékpapírok összesen													
011	71SDAA121	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)													
012	71SDAA12101	Magyar állampapír													
013	71SDAA12101001														
014	71SDAA12102	Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal (ideértve a jegybank által kibocsátott értékpapírt)													
015	71SDAA12102001														
016	71SDAA12103	Külföldi állampapír													
017	71SDAA12103001														
018	71SDAA12104	Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességét vállal (ideértve a jegybank által kibocsátott értékpapírt)													
019	71SDAA12104001														
020	71SDAA12105	Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény													
021	71SDAA12105001														
022	71SDAA12106	Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény													
023	71SDAA12106001														
024	71SDAA12107	Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény és egyéb értékpapír													
025	71SDAA12107001														
026	71SDAA12108	Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény és egyéb értékpapír													
027	71SDAA12108001														
028	71SDAA12109	Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény													
029	71SDAA12109001														
030	71SDAA12110	Külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény													
031	71SDAA12110001														
032	71SDAA122	Részvények													
033	71SDAA12201	A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, Magyarországon forgalomba hozott részvény													
034	71SDAA12201001														
035	71SDAA12202	Tőzsdére vagy más elismert értékpapír piacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény													
036	71SDAA12202001														
037	71SDAA123	Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír													
038	71SDAA12301	Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ideértve az ingatlanbefektetési alapot													
039	71SDAA12301001														
040	71SDAA12302	Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ideértve az ingatlanbefektetési alapot													
041	71SDAA12302001														
042	71SDAA12303	Egyéb kollektív befektetési értékpapír													
043	71SDAA12303001														
044	71SDAA124	Jelzáloglevél													
045	71SDAA12401	Magyarországon bejegyzett jelzáloghitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél													
046	71SDAA12401001														
047	71SDAA12402	Külföldön bejegyzett jelzáloghitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél													
048	71SDAA12402001														
049	71SDAA13	Határidős ügyletek													
050	71SDAA13001														
051	71SDAA14	Opció ügyletek													
052	71SDAA14001														
053	71SDAA15	Repóügyletek													
054	71SDAA15001														
055	71SDAA16	Ingatlan													
056	71SDAA16001														
057	71SDAA17	71SDAA123-ból: Kockázati tőkealap befektetési jegye													
058	71SDAA17001														
059	71SDAA18	Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír													
060	71SDAA18001														
061	71SDAA19	Egyéb befektetések, részesedések													
062	71SDAA19001														

MOK Önkéntes Kölcsönös Kezleti Önségélyező Pénztár  
2018.01.01.-2018.12.31. üzleti év beszámolójához kapcsolódó kiegészítő melléklet

2. számú melléklet – Taglétszám alakulása korévenként

		<i>Taglétszám alakulása korévenként</i>							
Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tagsági viszony évközi megszűnése					Év végén	Mód
			Év elején	Belépő	Át(Ki)lépés	Elhalálozás	Egyéb megszűnés**		
			1	2	3	4	5		
			a	b	c	d	e	f	z
001	74A01	16	0	0	0	0	0	0	
002	74A02	17	0	0	0	0	0	0	
003	74A03	18	0	0	0	0	0	0	
004	74A04	19	0	0	0	0	0	0	
005	74A05	20	0	0	0	0	0	0	
006	74A06	21	0	0	0	0	0	0	
007	74A07	22	0	0	0	0	0	0	
008	74A08	23	0	0	0	0	0	0	
009	74A09	24	0	0	0	0	0	0	
010	74A10	25	0	0	0	0	0	0	
011	74A11	26	0	0	0	0	0	0	
012	74A12	27	0	0	0	0	0	0	
013	74A13	28	0	0	0	0	0	0	
014	74A14	29	0	0	0	0	0	0	
015	74A15	30	0	0	0	0	0	0	
016	74A16	31	0	0	0	0	0	0	
017	74A17	32	0	0	0	0	0	0	
018	74A18	33	0	0	0	0	0	0	
019	74A19	34	0	0	0	0	0	0	
020	74A20	35	0	0	0	0	0	0	
021	74A21	36	0	0	0	0	0	0	
022	74A22	37	0	0	0	0	0	0	
023	74A23	38	0	0	0	0	0	0	
024	74A24	39	1	0	0	0	0	1	
025	74A25	40	3	0	0	0	0	3	
026	74A26	41	0	0	0	0	0	0	
027	74A27	42	0	0	0	0	0	0	
028	74A28	43	0	0	0	0	0	0	
029	74A29	44	0	0	0	0	0	0	
030	74A30	45	0	0	0	0	0	0	
031	74A31	46	0	0	0	0	0	0	
032	74A32	47	1	0	0	0	0	1	
033	74A33	48	0	0	0	0	0	0	
034	74A34	49	0	1	0	0	0	1	
035	74A35	50	1	0	0	0	0	1	
036	74A36	51	0	0	0	0	0	0	
037	74A37	52	0	0	0	0	0	0	
038	74A38	53	1	0	0	0	0	1	
039	74A39	54	0	0	0	0	0	0	
040	74A40	55	1	0	0	0	0	1	
041	74A41	56	0	0	0	0	0	0	
042	74A42	57	0	0	0	0	0	0	
043	74A43	58	1	0	0	0	0	1	
044	74A44	59	1	0	0	0	0	1	
045	74A45	60	3	0	0	0	0	3	
046	74A46	61	3	0	0	0	0	3	
047	74A47	62	2	0	0	0	0	2	
048	74A48	63	1	0	0	0	0	1	
049	74A49	64	0	0	0	0	0	0	
050	74A50	65	0	0	0	0	0	0	
051	74A51	66	1	0	0	0	0	1	
052	74A52	67	2	0	0	0	0	2	
053	74A53	68	1	0	0	0	0	1	
054	74A54	69	1	0	0	0	0	1	
055	74A55	70	0	0	0	0	0	0	
056	74A56	71	1	0	0	0	0	1	
057	74A57	72	0	0	0	0	0	0	
058	74A58	73	0	0	0	0	0	0	
059	74A59	74	0	0	0	0	0	0	
060	74A60	75	0	0	0	0	0	0	
061	74A61	76	0	0	0	0	0	0	
062	74A62	77	0	0	0	0	0	0	
063	74A63	78	0	0	0	0	0	0	
064	74A64	79	0	0	0	0	0	0	
065	74A65	80	0	0	0	0	0	0	
066	74A66	81	0	0	0	0	0	0	
067	74A67	82	0	0	0	0	0	0	
068	74A68	83	0	0	0	0	0	0	
069	74A69	84	0	0	0	0	0	0	
070	74A70	85	0	0	0	0	0	0	
071	74A71	86	0	0	0	0	0	0	
072	74A72	87	0	0	0	0	0	0	
073	74A73	88	0	0	0	0	0	0	
074	74A74	89	0	0	0	0	0	0	
075	74A75	90	0	0	0	0	0	0	
076	74A76	91	0	0	0	0	0	0	
077	74A77	92	0	0	0	0	0	0	
078	74A78	93	0	0	0	0	0	0	
079	74A79	94	0	0	0	0	0	0	
080	74A80	95	0	0	0	0	0	0	
081	74A81	96	0	0	0	0	0	0	
082	74A82	97	0	0	0	0	0	0	
083	74A83	98	0	0	0	0	0	0	
084	74A84	99	0	0	0	0	0	0	
085	74A85	100	0	0	0	0	0	0	
086	74A86	Összesen	25	1	0	0	0	26	



## 74B

A tagok egyéni számlakövetése, a tagdíjbevételek, a szolgáltatások, valamint a tagdíjat nem fizetők száma korévenként

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tagok száma korévenként	Tagok egyéni számlakövetéseinek	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt	A tag nyilatkozata alapján az	A tag részére kifizetett szolgáltatások	Tárgyévre vonatkozóan az egységes	Tárgyévre vonatkozóan tagdíjat	Mód
			1	összege december 31-én	egyéni tagdíjbevezetés	munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	adóhatóság által átutalt összeg	összege	7	8	9
			a	b	c	d	e	f	g	h	z
001	74B01	16									
002	74B02	17									
003	74B03	18									
004	74B04	19									
005	74B05	20									
006	74B06	21									
007	74B07	22									
008	74B08	23									
009	74B09	24									
010	74B10	25									
011	74B11	26									
012	74B12	27									
013	74B13	28									
014	74B14	29									
015	74B15	30									
016	74B16	31									
017	74B17	32									
018	74B18	33									
019	74B19	34									
020	74B20	35									
021	74B21	36									
022	74B22	37									
023	74B23	38									
024	74B24	39	1	0	25,2				0	0	
025	74B25	40	3	0	0				3	3	
026	74B26	41	0								
027	74B27	42	0								
028	74B28	43	0								
029	74B29	44	0								
030	74B30	45	0								
031	74B31	46	0								
032	74B32	47	1	0	0				1	1	
033	74B33	48	0								
034	74B34	49	1	0	25,2				0	0	
035	74B35	50	1	0	25,2				0	0	
036	74B36	51	0								
037	74B37	52	0								
038	74B38	53	1	0	0				1	1	
039	74B39	54	0								
040	74B40	55	1	0	25,2				0	0	
041	74B41	56	0								
042	74B42	57	0								
043	74B43	58	1	0	37,8				0	0	
044	74B44	59	1	0	25,2				0	0	
045	74B45	60	3	0	25,2				2	2	
046	74B46	61	3	34	59,2				2	2	
047	74B47	62	2	0	50,4				0	0	
048	74B48	63	1	0	0				1	1	
049	74B49	64	0								
050	74B50	65	0								
051	74B51	66	1	0	25,2				0	0	
052	74B52	67	2	0	25,2				1	1	
053	74B53	68	1	0	0				1	1	
054	74B54	69	1	0	0				1	1	
055	74B55	70	0								
056	74B56	71	1	0	0				1	1	
057	74B57	72	0								
058	74B58	73	0								
059	74B59	74	0								
060	74B60	75	0								
061	74B61	76	0								
062	74B62	77	0								
063	74B63	78	0								
064	74B64	79	0								
065	74B65	80	0								
066	74B66	81	0								
067	74B67	82	0								
068	74B68	83	0								
069	74B69	84	0								
070	74B70	85	0								
071	74B71	86	0								
072	74B72	87	0								
073	74B73	88	0								
074	74B74	89	0								
075	74B75	90	0								
076	74B76	91	0								
077	74B77	92	0								
078	74B78	93	0								
079	74B79	94	0								
080	74B80	95	0								
081	74B81	96	0								
082	74B82	97	0								
083	74B83	98	0								
084	74B84	99	0								
085	74B85	100	0								
086	74B86	Összesen	26	34	349	0	0	0	14	14	

**73EFA**  
*Fedezeti alap*

*Nagyságrend: ezer forint*

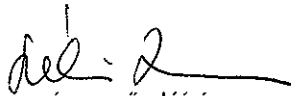
Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összeg		Mód	
			1	2	1	2
			a	z		
001	73EFA1	I. Egyéni számlák	0			
002	73EFA101	Induló tőke nyitó állománya	0			
003	73EFA102	Induló tőke tárgyévi változása	0			
004	73EFA103	Induló tőke záró állománya	0			
005	73EFA104	Tőkeváltozások nyitó állománya	0			
006	73EFA105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	0			
007	73EFA106	Tőkeváltozások záró állománya	0			
008	73EFA107	Befektetett tartalék nyitó állománya	0			
009	73EFA108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	0			
010	73EFA109	Befektetett tartalék záró állománya	0			
011	73EFA110	Likvid tartalék nyitó állománya	0			
012	73EFA111	Likvid tartalék tárgyévi változása	34			
013	73EFA112	Likvid tartalék záró állománya	34			
014	73EFA113	Egyéni számlák nyitó állománya (73EFA101+73EFA104+73EFA107+73EFA110)	0			
015	73EFA114	Egyéni számlák tárgyévi változása (73EFA102+73EFA105+73EFA108+73EFA111)	34			
016	73EFA115	Egyéni számlák záró állománya (73EFA103+73EFA106+73EFA109+73EFA112)	34			
017	73EFA2	II. Szolgáltatási számlák	0			
018	73EFA201	Induló tőke nyitó állománya	0			
019	73EFA202	Induló tőke tárgyévi változása	0			
020	73EFA203	Induló tőke záró állománya	0			
021	73EFA204	Tőkeváltozások nyitó állománya	0			
022	73EFA205	Tőkeváltozások tárgyévi változása	353			
023	73EFA206	Tőkeváltozások záró állománya	353			
024	73EFA207	Befektetett tartalék nyitó állománya	0			
025	73EFA208	Befektetett tartalék tárgyévi változása	0			
026	73EFA209	Befektetett tartalék záró állománya	0			
027	73EFA210	Likvid tartalék nyitó állománya	0			
028	73EFA211	Likvid tartalék tárgyévi változása	316			
029	73EFA212	Likvid tartalék záró állománya	316			
030	73EFA213	Szolgáltatási számlák nyitó állománya (73EFA201+73EFA204+73EFA207+73EFA210)	0			
031	73EFA214	Szolgáltatási számlák tárgyévi változása (73EFA202+73EFA205+73EFA208+73EFA211)	669			
032	73EFA215	Szolgáltatási számlák záró állománya (73EFA203+73EFA206+73EFA209+73EFA212)	669			
033	73EFA3	Fedezeti alap nyitó állománya (73EFA113+73EFA213)	0			
034	73EFA4	Fedezeti alap tárgyévi változása (73EFA114+73EFA214)	703			
035	73EFA5	Fedezeti alap záró állománya (73EFA115+73EFA215)	703			

**73EFB**  
*Működési alap*

*Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Osszeg	Mód
			1	2
			c	
001	73EFB101	Induló tőke nyitó állománya	0	
002	73EFB102	Induló tőke tárgyévi változása	0	
003	73EFB103	Induló tőke záró állománya	0	
004	73EFB104	Tőkeváltozások nyitó állománya	0	
005	73EFB105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	-44	
006	73EFB106	Tőkeváltozások záró állománya	-44	
007	73EFB107	Befektetett tartalék nyitó állománya	0	
008	73EFB108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	0	
009	73EFB109	Befektetett tartalék záró állománya	0	
010	73EFB110	Likvid tartalék nyitó állománya	3395	
011	73EFB111	Likvid tartalék tárgyévi változása	-2465	
012	73EFB112	Likvid tartalék záró állománya	930	
013	73EFB113	Működési alap nyitó állománya (73EFB101+73EFB104+73EFB107+73EFB110)	3395	
014	73EFB114	Működési alap tárgyévi változása (73EFB102+73EFB105+73EFB108+73EFB111)	-2509	
015	73EFB115	Működési alap záró állománya (73EFB103+73EFB106+73EFB109+73EFB112)	886	

Budapest, 2019.05.13.

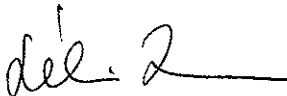
  
cégszerű aláírás

**73EFC**  
*Likviditási alap*

*Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Osszeg	Mód
			1	2
			c	
001	73EFC101	Induló tőke nyitó állománya	0	
002	73EFC102	Induló tőke tárgyévi változása	0	
003	73EFC103	Induló tőke záró állománya	0	
004	73EFC104	Tőkeváltozások nyitó állománya	0	
005	73EFC105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	5	
006	73EFC106	Tőkeváltozások záró állománya	5	
007	73EFC107	Befektetett tartalék nyitó állománya	0	
008	73EFC108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	0	
009	73EFC109	Befektetett tartalék záró állománya	0	
010	73EFC110	Likvid tartalék nyitó állománya	0	
011	73EFC111	Likvid tartalék tárgyévi változása	5	
012	73EFC112	Likvid tartalék záró állománya	5	
013	73EFC113	Likviditási alap nyitó állománya (73EFC101+73EFC104+73EFC107+73EFC 110)	0	
014	73EFC114	Likviditási alap tárgyévi változása (73EFC102+73EFC105+73EFC108+73EFC 111)	10	
015	73EFC115	Likviditási alap záró állománya (73EFC103+73EFC106+73EFC109+73EFC 112)	10	

Budapest, 2019.05.13.

  
cégszerű aláírás



## 73EFD

### Alapok állományának alakulása

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi növekedés	Tárgyévi csökkenés	Záró állomány	Mód
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	73EFD1	Fedezeti alap	0	703	0	703	
002	73EFD11	Egyéni számlák	0	34	0	34	
003	73EFD12	Szolgáltatási számlák	0	669	0	669	
004	73EFD2	Működési alap	3395	289	2798	886	
005	73EFD3	Likviditási alap	0	10	0	10	
006	73EFD4	Alapok állománya összesen	3395	1002	2798	1599	

Budapest, 2019.05.13.

  
cégszerű aláírás

**73EH**  
Szolgáltatási adatok

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Eseti jellegű					Rendszeres (járulékjellegű)					Összesen	
			Egyéni számláról finanszírozott		Közösségi szolgáltatás			Egyéni számláról finanszírozott		Közösségi szolgáltatás			Szolgáltatási kiadás (eFt)	Mód
			Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Csatlakozott tagok száma (fő)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Csatlakozott tagok száma (fő)		
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	z
001	73EH1	Pénztári szolgáltatások összesen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
002	73EH101	Társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
003	73EH102	Otthoni gondozás támogatása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
004	73EH103	Gyógytorna, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
005	73EH104	Látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
006	73EH1041	ebből: vak személy részére vásárolt speciális könyvek vételárának támogatása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
007	73EH1042	vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
008	73EH105	Megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
009	73EH106	Szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

**73EH**  
Szolgáltatási adatok

Nagyságrend: ezer forint

		Eseti jellegű						Rendszeres (járulékjellegű)						Osszesen
010	73EH107	Gyógyszer vételárának támogatása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
011	73EH108	Gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
012	73EH109	Betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
013	73EH110	Hátramaradottak segélyezése halál esetén	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
014	73EH111	OÉTI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
015	73EH112	Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
016	73EH12	Életmódjavító pénztári szolgáltatások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
017	73EH121	Természetgyógyászati szolgáltatások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
018	73EH122	Sporteszközök vásárlásának támogatása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
019	73EH123	Gyógyteák, fog- és szájpótlók vételárának támogatása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
020	73EH13	Gyermekekkel kapcsolatos ellátások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
021	73EH131	Gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
022	73EH132	nevelésiév-kezdési, tanévkezdési (beiskolázási támogatás)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
023	73EH14	Munkanélküliségi ellátások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
024	73EH15	Tűz és elemi károkhoz kapcsolódó segélyek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
025	73EH16	Közüzemi díjak finanszírozásának támogatása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
026	73EH17	Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
027	73EH18	Idősgondozás támogatása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0