



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



.....
dr. Széki Zsuzsanna
Igazgatótanács elnöke

Budapest, 2019. május 13.

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 II.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 tényleges tevékenységét a Felügyelet tevékenységi engedélyének birtokában 2018. I. félévében kezdte meg.

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.

Pénztár neve: MOK Önkéntes Kölcsönös Kegyeleti Önszegélyező Pénztár
Pénztár székhelye: 1072 Budapest, Nyár u. 12.
Adószám: 18874510-1-42
Internet cím: www.mokpenztar.hu

Igazgatótanács tagjai: dr. Széki Zsuzsanna elnök
Folkmayer Tibor
Gaál Csaba
Müller István
Németh László 2018.11.15-ig
Béres-Pikó György 2018.11.15-től

Ellenőrző Bizottság tagjai: dr. Éger István elnök 2018.11.15-ig
Püski András elnök 2018.11.16-tól
dr. Farkas Gergely
Gelencsér László 2018.11.15-ig
Máthéné dr. Bertók Judit

Könyvvizsgáló: Dr. Szabóné dr. Pente Ilona, ITAG Könyvvizsgáló Kft.

A beszámoló aláírására kötelezett: dr. Széki Zsuzsanna, az Igazgatótanács elnöke

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

A pénztár számlavezetője: UniCredit Bank Hungary Zrt.

A Pénztár számlaszáma: 10918001-00000090-97230004

A Pénztárnak 2018-ban vagyonkezelője nem volt.

2. 2018. 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 taglétszáma 26 fő volt 2018.12.31-én melyből 25 tag egyben alapító tag is. A Pénztárba egy új belépő lépett be az üzleti év során, tagviszony megszüntetés nem történt. A Pénztár a 2018-as évre a tagszervezési tevékenység jelentős beindulásával számolt, de ez különböző marketing és értékesítéstechnikai okok miatt jelentősen csúszott.

2.3. Pénztári vagyon helyzete, a tartalékok bemutatása

A Pénztár vagyona (mérlegfőösszege) 2018. december 31-én **1.789 eFt** volt.

Az Alapok állományának alakulása

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 eFt melyből tagdíjbefizetés (azon belül is tagok által fizetett tagdíj) 349 eFt, pénzügyi műveletek bevétele pedig 1 eFt. A fedezeti alapnak kiadása nem volt.

A likviditási alap bevétele 5 eFt tagdíjbevétel, kiadása nem volt.

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

	2017	2018	Változás
Működési alap bevételei összesen:	3 484	143	- 3 341
Támogatóktól befolyt összeg	3 470	-	- 3 470
Tagdíjbevételek	-	132	132
Pénzügyi műveletek bevétele	14	11	- 3
Működési alap kiadásai összesen:	2 583	2 608	25
Anyagjellegű kiadások	2 583	2 583	-
Aktuárius díja	254	953	699

MOK Önkéntes Kölcsönös Kegyeleti Önszegélyező Pénztár
2018.01.01.-2018.12.31. üzleti év beszámolójához kapcsolódó üzleti jelentése

Könyvvizsgálói díj	1 016	572	- 444
Jogi tanácsadás	1 149	610	- 539
Bankköltségek	164	142	- 22
Egyéb szolgáltatás	-	306	306
Felügyeleti díj	-	25	25
Működési alap tárgyévi eredménye	901	- 2 465	- 3 366

2018-ban az alapításkori támogatók további támogatást nem nyújtottak.

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

A működési alap tárgyévi eredménye **2.465 eFt veszteség.**

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

A Pénztár a taglétszám növelését az orvosi kamarai tagok körében tapasztalható szolgáltatás iránti várakozásra alapozza. Ebben a célszegmenst jól ismerő, tagszervezéssel foglalkozó társaság segíti a Pénztárat. Várhatóan a tagszervezés érdemben 2019-ben indul el és 2020. év végére a 2.000 díjfizető tag elérése a cél.

A Pénztár speciális jellege miatt (kizárólag kegyeleti szolgáltatás és közösségi számla alkalmazása) a jövőben várhatóan csak új belépőkkel gyarapodik a létszám, más pénztárból átlépőkkel, beolvadó pénztárral nem számolunk. Ugyancsak a speciális jelleg miatt létszámcsökkenést sem prognosztizálunk kilépés, átlépés miatt, a kizárás lehetőségével a Pénztár pedig nem él. Az első években 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.

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

A teljes pénztári adminisztráció kiszervezésre került, ezért a működés költségei között ez és a leendő tagszervezés díja lesz várhatóan a legjelentősebb.

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

A mérlegkészítés időszakában a Magyar Nemzeti Bank a Pénztárnál céll ellenőrzést 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.