

Összefoglaló Jelentés

A MOK Komplex Pénzügyi Tanácsadó Korlátolt Felelősségű Társaság

székhelye: 1068 Budapest Szondi utca 100.

cégjegyzékszám: 01-09-673851

jogi átvilágításáról

/2020. március/

I.

Előzmények:

1.

A Magyar Orvosi Kamara –mint a Kft. többségi tulajdonosa- megbízást adott arra, hogy végezzük el a Kft. jogi átvilágítását.

II.

A vizsgálat lefolytatásának módszere:

1.

A Kft. ügyvezetésétől bekértük az alábbiakban felsorolt iratokat, illetve felkértük –ahol szükséges- nyilatkozattételre.

Társasági információk:

- hatályos társasági szerződés,
- Az üzletrészen esetlegesen fennálló terhek teljes dokumentációja,
- Hatályos 30 napnál nem régebbi cégkivonat és cégmásolat,
- Határozatok könyve,
- taggyűlési határozatok, a még be nem jegyzett változásokat tartalmazó határozatok esetén azok eredeti példánya, vagy azok hiteles másolata.
- Ügyvezetők könyvvizsgáló(k) nevét, neveit tartalmazó lista, és megválasztásukat igazoló határozatok,
- Szervezeti és Működési Szabályzat,
- Szervezeti felépítési struktúra,
- a társaságok tulajdonosi részesedései más gazdasági társaságokban.

Engedélyek:

- A Társaság részére, vagy a Társasággal kapcsolatban, illetve a Társaság működésével kapcsolatban kiadott, kibocsátott összes engedély, hozzájárulás, felhatalmazás, engedély,
- Egyéb engedély, hozzájárulás, felhatalmazás,
- Bármilyen jelenlegi, vagy korábbi a Társasággal szemben bármilyen engedély megsértésével kapcsolatban indított eljárás, vizsgálat.

Peres vagy egyéb eljárások a Társaság által illetve ellene indult ügyekben:

Peres eljárások:

- A jelenleg folyamatban levő, peres eljárások listája, azok rövid összefoglalása a pertárgy, illetve a pertárgy értékének megjelölésével, határidők, az azonnali intézkedési javaslat(ok) feltüntetésével,

Nemperes eljárások:

- Hatósági, illetve bármilyen egyéb eljárás,
- Fizetési meghagyásos eljárás,
- Csőd- és felszámolási eljárás,
- Végrehajtási eljárás,
- A Társaság ellen indított vizsgálat.

Finanszírozás:

- Minden finanszírozásra vonatkozó dokumentum, dokumentáció, mint pl. hitel- és kölcsönszerződések, biztosítéki szerződések, kezesi megállapodások, lízing szerződések,
- Bankszámlák és az azokat vezető bankok felsorolása, amennyiben releváns, a számlakövetelésen alapított terhek részletes megjelölésével együtt,
- Fizetési kötelezettség átütemezésére vonatkozó teljes dokumentáció amennyiben releváns,
- Fennálló terhek és a fennálló hitelek listája és ezekre vonatkozó teljes dokumentáció,
- 30 napnál nem régebbi NAV igazolás az esetleges köztartozásokról és/vagy a mentességről,
- a 2019. évre vonatkozó üzleti terv

Lényeges szerződések:

- A Társasággal 2014-2019. évek között megkötött polgárf jogi szerződések és kötelezettségvállalások, így különösen az adásvételi, bérleti, lízing karbantartási, javítási és szerviz szerződések, támogatási szerződések, továbbá minden olyan szerződés, amely nem a Társaság alaptevékenységéhez tartozik.

Munkaügyek:

- Menedzsment tagok listája (név, beosztás, képzettség, tapasztalat, fizetés),
- A vezetők munkaszerződésai,
- Munkavállalók listája, külön feltüntetve a tartós keresőképtelenek és a „védett időszakban” (Mt.90.§.) levőket, és azok okait,

- Munkaszerződés mintája és az egyéb munkavégzésre irányuló jogviszonyok bemutatása,
- Tanulmányi szerződések,
- Kollektív szerződés, szakszervezetekkel kötött szerződések (ha releváns).
- A Társaság szabályzatai,
- Bármilyen bónuszra, prémiumra, vagy erre irányuló megállapodás.
- Munkaügyi viták, munkaügyi perek,

Szellemi alkotások:

- Software-k listája, ezek használatára feljogosító szerződések, az ehhez esetlegesen kapcsolódó jogvita, peres eljárás.

Ingtatlanok:

- A Társaság által használt ingatlanok listája (közigazgatási fekvés, helyrajzi szám) azok használatának, birtoklásának jogcíme, ezekre vonatkozó szerződések (adásvételi szerződések, birtoklásra feljogosító megállapodások)
- az ingatlanok 30 napnál nem régebbi tulajdoni lapjai,
- Ingatlanokra vonatkozó közüzemi szerződések, valamint szolgáltatók által 30 napnál nem régebben kiállított igazolás, melyek elmaradt fizetési kötelezettséget nem tartalmaznak.

Ingó vagyontárgyak:

- a 100. e. Ft.-ot meghaladó bekerülési értéket meghaladó ingó vagyontárgyak listája, és azok használatának, birtoklásának jogcíme, ezekre vonatkozó szerződések (adásvételi szerződések, birtokra feljogosító megállapodások).
- Ingóságokkal kapcsolatos fizetési kötelezettségek (adó, vám, stb.).
- Azon szerződések összefoglalása, ahol ezen Ingóságok biztosítékként kerültek meghatározásra.

Biztosítás:

- Összes biztosítási jogviszony bemutatása, a biztosítások fennállásának igazolása, biztosítási kötvények.

Teljességi Nyilatkozat:

A Társaság ügyvezetőjének teljességi nyilatkozata.

III.**Megállapításaink:**

1.

A Kft. volt ügyvezetője, a jelentésünkhöz M/1 alatt csatoltak szerinti iratokat bocsátotta rendelkezésünkre, valamint nyilatkozatokat tett, ideértve a teljességi nyilatkozatát is.

2.

Kiemelni kívánjuk, az alábbiakat:

- a Kft. cégjogi helyzete jelenleg nem rendezett, ügyvezetőjének, Balogh-Auer Gábor úrnak a megbízatása 2020. február 28-án megszűnt, a Kft-nél működő háromtagú felügyelő bizottság mandátuma ugyancsak lejárt 2020. február 28-án (nem kötelező, hogy legyen) könyvvizsgálója nincs,
- a Kft. a Nemzeti Adó-és Vámhivatal 2020. január 14-én kelt 5568835272/2020. iktatószámú adóigazolása alapján, köztartozásmentes adózónak minősül,
- A Kft. rendelkezik a működéséhez szükséges, a számviteli törvényben előírt szabályzatokkal,
- A Kft. ellen hatósági, illetve bármilyen egyéb eljárás, fizetési meghagyásos eljárás, csőd- és felszámolási eljárás, végrehajtási eljárás, nincs folyamatban,
- A Kft. peres, vagy nemperes eljárásokban félként nem érintett,
- A Kft. adminisztratív helyzete rendezett,
- A főtevékenysége szerinti engedélyekkel rendelkezik.

3.

A MOK Komplex Pénzügyi Tanácsadó Kft. cégadatai:

székhelye: 1068 Budapest, Szondi utca 100. (használat jogcíme: bérleti szerződés)

cégjegyzékszám: 01-09-673851

alapítva: 1998. 06. 17.

ügyvezetője: jelenleg nincs, legkésőbb 2020. március 30-ig kell új ügyvezetőt választania a taggyűlésnek

törzstőkéje: 7.500.000. Ft. (készpénzbetétek)

tulajdonosok:

Magyar Orvosi Kamara tulajdonjoga: 66.75. %

Balogh-Auer Gábor tulajdonjoga: egyharmad

4.

A Kft. üzleti tevékenységéről és eredményességéről:

4.1.

A Kft. főtevékenysége, biztosítási, ügynöki, brókeri tevékenység.

4.2.

Arra vonatkozóan nincs adat az átadott iratok között, hogy a MOK tagjai részére milyen volumenben nyújt, illetve nyújtott a Kft. biztosítással összefüggő szolgáltatásokat, ebből következően nem állapítható meg az, hogy a MOK számára bír-e, vagy sem előszereteti értékkel a Kft. tulajdonlása.

4.3.

A Kft. tevékenységének mérleg szerinti eredményei:

2015. év: -4.233 ezer Ft veszteség

2016. év: +44 ezer Ft nyereség

2017. év: +572 ezer Ft nyereség

2018. év: +1.769 ezer Ft nyereség

2019. év: -1.450 ezer Ft veszteség

4.4.

A Kft. vagyoni helyzete:

4.4.1.

A Kft. 2019. évre vonatkozó "Eszköztükör" elnevezésű táblázatba foglalt listája alapján, az alábbiak állapíthatók meg:

A Kft. 2. 424. 134. Ft. értékű eszközállománnyal, vagyoni értékű joggal rendelkezik.

4.4.2.

A Kft. volt ügyvezetője Balogh Auer Gábor úr felé a Kft. jelentős összegű fel nem vett munkabérrel tartozik, amely összegszerűen: 5.950. 000. Ft.

A MOK-ot mint tagot semminemű anyagi, jogi felelősség nem terheli a munkabér kifizetésének, vagy bármely egyéb tartozás vonatkozásában a Polgári Törvénykönyv, valamint a Kft. 2017. június 13-án kelt társasági szerződésének 18.1. pontja (idézet: "A tagot mellékszolgáltatás, vagy pótbefizetési kötelezettség nem terheli.") alapján.

5.

Összegzés, javaslatok:

5.1.

Véleményünk szerint - a MOK mint köztestület- számára profilidegen a Kft-ben tagsági jogviszonyának fenntartása.

5.2.

A MOK mint többségi tulajdonos számára a Kft. működése osztalék bevételt nem jelent, veszteséget viszont igen.

5.3.

Balogh-Auer Gábor úr vételi ajánlata a MOK üzletrészére 5. M. Ft. összegben reális és egyben egyszerű, de kézzelfogható bevételt jelent a MOK számára.

5.4.

Amennyiben vételi ajánlat elfogadásra kerülne, semmilyen akadálya nem volna annak, hogy a Kft. a MOK tagjai számára a jövőbeni nyújtsa szolgáltatásait.

5.5.

A profiltisztítás teljes körűsége érdekében javasoljuk –amennyiben a MOK üzletrészének eladása mellett dönt, az alábbiakat, az üzletrész adásvételi szerződés a megkötésével egyidejűleg:

-a Kft. változtassa meg a cégnevét oly módon kerüljön ki a MOK, mint vezérszó,

-a Kft. helyezze át a székhelyét, a MOK Szondi utcai székházából.

Budapest, 2020. március 14.

Dr. Szilágyi N. Péter
Ügyvéd irodavezető
Szilágyi és Társa Ügyvédi Iroda
1029 Budapest, Huba vezér u. 9.
Tel.: 0036-30-9498-326
Nyilv.szám: 300/BÜK

.....
Dr. Szilágyi N Péter
ügyvéd



ÉRKEZETT
2020.09.03.

M/A

Átvilágítási Dokumentumok

Társasági Információk

- Alapító okiratok, módosítások és a hatályos társasági szerződés mellékelve
- Az üzletrészen nincsenek terhek
- 30 napnál nem régebbi cégkivonat és cégmásolat, mellékelve
- Határozatok könyve 2013-2015 között és 2015-2020 között, mellékelve
- Az alapítói és taggyűlési határozatokat 2013. szeptember 1-től tartalmazzák a határozatok könyvei
A rendelkezésre álló alapítói határozatok mellékelve
- Nincs be nem jegyzett változat, határozat, stb.
- Könyvvizsgálót a cég nem választott, a beszámolókat a MOK könyvvizsgálója ellenőrizte
- Ügyvezető megválasztását tartalmazzák a taggyűlési határozatok és a társasági szerződések
- SZMSZ mellékelve
- Szervezeti felépítés mellékelve
- A MOK tulajdonlása más társaságokban az átvilágító vállalkozás előtt ismert
- Balogh-Auer Gábor-nak nincs tulajdona más társaságokban

Engedélyek

- A Társaság részére kiadott hatósági (MNB) engedélyek és a pénzügyi közvetítői engedélynek a társaság kérésére történő visszavonása, mellékelve
- Egyéb engedély, hozzájárulás, felhatalmazás nincs
- A társasággal szemben semmilyen eljárás vizsgálat nincs

Peres vagy egyéb eljárások a Társaság által illetve ellene indult ügyekben

Peres eljárások: nincsenek

Nemperes eljárások: nincsenek

Vizsgálat: nincs

Finanszírozás

- Nincs külső finanszírozás
- Nincs MOK általi finanszírozás
- Ügyvezető fel nem vett fizetéseinek kimutatása és a vonatkozó megállapodások, mellékelve
- Nincsenek követelések a bankszámlákon
- Nincsenek átutemeztetett fizetési kötelezettségek
- Nincsenek fennálló terhek és hitelek
- 30 napnál nem régebbi NAV igazolás csatolva
- 2019. évi üzleti terv csatolva

Lényeges szerződések

- Adásvételi, bérleti lízing, karbantartási javítási és szerviz szerződések csatolva
- Támogatási szerződések nincsenek
- Nem a 6622/08 TEÁOR főtevékenység alá tartozó szerződések csatolva

Munkaügyek

- Vezetők listája mellékelve
- Vezetők munkaszerződéseik mellékelve
- Munkavállalók listája mellékelve, nincs tartós keresőképtelen és „védett időszakban” lévő munkavállaló
- Munkaszerződés minták mellékelve
- Pénzügyi munkatárs megbízási szerződése mellékelve
- Tanulmányi szerződés nincs
- Kollektív szerződés, szakszervezeti szerződés nincs
- Szabályzatok mellékelve
- Bónusz, prémium megállapodás nincs
- Munkaügyi viták, munkaügyi perek nincsenek

Szellemi alkotások

- Használatban lévő IT rendszerekre vonatkozó szerződések mellékelve
- Ezekhez kapcsolódó jogvita, peres eljárás nincs

Ingtatlanok

- A Társaság által használt ingatlan (iroda) bérleti szerződése mellékelve
- Az iroda bérleti díja tartalmazza a vonatkozó közüzemi díjakat is
- Nincsenek elmaradt fizetési tartozások

Ingó vagyontárgyak

- A vagyontárgyak listáját tartalmazó 2019. december 31-ei állapotot tartalmazó Eszköztűkör mellékelve
- Ingóságokkal kapcsolatos fizetési kötelezettségek nincsenek
- Nincsenek olyan szerződések, amelyekben ingóságok biztosítékként szerepelnek

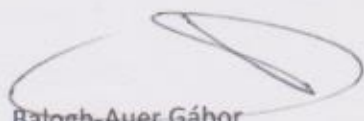
Biztosítás

- A Társaság hatóság (MNB) által engedélyezett és folyamatosan felügyelt, független biztosításközvetítő (alkusz), tizenhárom Magyarországon működő biztosítótársasággal áll alkuszi szerződésben és a Bit. előírásai szerint tevékenykedik, mind a személybiztosítások mind a vagyon-és felelősségbiztosítások ágazataiban, saját tisztán jutalékérdekelt tanácsadókból álló értékesítő csapattal
- Alkuszi megbízási szerződés mellékelve
- Tanácsadók szerződése mellékelve
- A Társaság rendelkezik a működéséhez előírt biztosítási alkuszi szakmai felelősségbiztosítással (csatolva)
- A Társaság rendelkezik vezetők és tisztségviselők felelősségbiztosításával (csatolva)

Teljeségi Nyilatkozat

Ügyvezető nyilatkozik, hogy fentiekben szereplő, rendelkezésre álló vonatkozó iratanyagok másolatait jelen dokumentum mellékleteként rendelkezésre bocsátotta.

Budapest, 2020. február *14.*



Balogh-Auer Gábor
Ügyvezető