MAGYAR ORVOSI KAMARA

ORSZÁGOS HIVATAL

Cím: 1068 Budapest, Szondi u. 100. Levélcím: 1390 Budapest 62., Pf. 175. Tel: (36-1) 302-4140 Fax. (36-1) 269-4392

Ikt.sz.: 2594-1/2019.

MOK Országos Küldöttközgyűlés
részére

Előterjesztő:
Dr. Farkas Gergely
Országos hivatalvezető

BESZÁMOLÓ

A MAGYAR ORVOSI KAMARA 2018. ÉVI ÖSSZESÍTETT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSÁRÓL

Tisztelt Küldöttek!

A MOK összesített pénzügyi kimutatása valamennyi Területi Szervezetnek és az Országos Hivatalnak az összevont adatait tartalmazza, a Számviteli törvény szerinti egyéb szervezetek egyszerűsített éves beszámolóinak és a konszolidálás szabályainak megfelelően. A MOK tulajdonában lévő Kft-k, így a MOK Komplex Kft., a MOK Lapkiadó Kft., és a Szondi 100 Kft., valamint A Magyar Orvosokért Alapítvány a MOK beszámolójában befektetett pénzügyi eszközként (részesedésként, üzletrészként) jelennek meg.

A **Szondi 100 Kft.** főtevékenysége: saját tulajdonú ingatlan bérbeadása, üzemeltetése, a MOK tulajdoni részaránya 100%. 2018. december 31-én az egyszerűsített éves beszámoló mérleg főösszege: 236.506.000,- Ft, adózott eredménye: 2.603.000,- Ft.

A **MOK Lapkiadó Kft.** főtevékenysége: folyóirat, időszaki kiadvány kiadása, a MOK tulajdoni részaránya 100%. 2018. december 31-én az egyszerűsített éves beszámoló mérleg főösszege: 32.794.000,- Ft, adózott eredménye: 6.223.000,- Ft.

A **MOK Komplex Kft.** főtevékenysége: biztosítás ügynöki, brókeri tevékenység, a MOK tulajdoni részaránya 67%. 2018. december 31-én az egyszerűsített éves beszámoló mérleg főösszege: 12.166.000,- Ft, adózott eredménye: 1.769.000,- Ft.

Valamennyi cég beszámolója határidőben elfogadásra és közzétételre került a Számviteli tv. rendelkezéseinek megfelelően, a beszámolók adataiba a betekintés nyilvános.

A MOK, mint köztestület számviteli beszámoló készítési kötelezettségét, annak tartalmi és formai módját, valamint a könyvvezetési kötelezettségének módját a 2000. évi C. törvény és a 479/2016. (XII.28.) Korm. rendelet írja elő.

A MOK **Mérlege** vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetéről; **Eredmény kimutatása** a tárgyévi gazdálkodásáról szolgáltat információt. Ezen dokumentumok alapján kijelenthető, hogy a köztestület gazdálkodása, a jogszabályi követelményeknek megfelelő, Alapszabályában, ill. belső szabályzataiban előírt rendszer szerint történik. Szervezeti szintű és ebből összevont költségvetés készült. Az Alapszabályban megjelölt testületek hagyták jóvá a tervezett gazdálkodási adatokat, előirányzatokat, illetve fogadták el a tényadatait, valamint a szervezeti szintű egyszerűsített éves beszámolókat.

Az összesítésre kerülő, szervezeti szintű beszámolók közül: az Országos Hivatal egyszerűsített éves beszámolója könyvvizsgáló által auditált, a többi szervezet beszámolója könyvvizsgálati módszerekkel áttekintésre került.

Az összesített pénzügyi kimutatásban végrehajtott konszolidációs korrekciók egyrészt a halmozódás mentes bevétel és ráfordítás, másrészt a tárgyidőszaknak megfelelő elszámolások bemutatását szolgálják.

Összesített pénzügyi kimutatás - Mérleg

A MOK vagyoni helyzete 2018. 12. 31-i időpontra vonatkozóan:

- mérleg főösszeg: 1 milliárd 467 millió Ft
- (ebből) saját tőke: 1 milliárd 413 millió Ft

A mérleg főösszeg az előző évhez képest 91 millió Ft-tal növekedett, a saját tőke pedig 128 millió Ft-tal növekedett. A saját tőke / mérleg főösszeg aránya: 96,32%. Ez az adat is igazolja, hogy a Kamara saját erőforrásból gazdálkodik, idegen forrás kismértékben finanszírozza eszközeit.

Eszközök közül a domináns tételek:

Az immateriális javak értéke 45 millió Ft. A vagyoni értékű jogok között mutatjuk ki a beszerzett szoftvertermékeket. 2018-ban a folyamatban lévő tag- és tagdíj nyilvántartó szoftver fejlesztése miatt jelentős növekedés történt 15 millió Ft értékben. A tárgyi eszközök értéke 328 millió Ft. Tárgyi eszközök között mutatjuk ki valamennyi, a kamarai működést segítő eszközt, így pl.: területi szervezetek tulajdonában lévő ingatlanokat, egyéb számítástechnikai eszközöket, berendezéseket. Az előző évhez képest 3 millió Ft-tal csökkent a nettó érték, mely a tárgyévben aktivált eszközérték, illetve az elszámolt értékcsökkenés következménye. 2018-ban infrastruktúra fejlesztésre a TESZT 15 millió Ft-os keretösszeget hagyott jóvá. A felmerült igényeket elbírálta, összesen 15 millió Ft került így kifizetésre. Ezen felül új kamarai ingatlant 2018-ban nem vásároltunk, régi székházak, irodák sem kerültek felújításra. A pályázatokban benyújtott igények finanszírozásával a kisebb irodai karbantartásokat, hiányzó számítástechnikai eszköz igényeket elégítettük ki.

Befektetett pénzügyi eszközök értéke 637 millió Ft, mely tartalmazza a MOK tulajdonában lévő MOK Komplex Kft-nek, MOK Lapkiadó Kft-nek, a Szondi 100 Kft-nek és a Magyar Orvosokért Alapítványnak az Országos Hivatal könyveiben részesedésként nyilvántartott értékét (benne a 2 db ingatlan tulajdonnal) összesen 274 millió Ft értékben, hosszú lejáratú Államkötvényt 360 millió Ft értékben, valamint munkáltatói kölcsönt 3 millió Ft értékben.

Az előző évhez viszonyított csökkenés 2 millió Ft, mely az OH könyveiben nyilvántartott munkáltatói kölcsönök munkavállalók által befizetett 2 millió Ft-os törlesztésének köszönhető. A TESZ-ek – Tolna megye 1,5 millió Ft-os értékpapírjának kivételével – befektetett pénzügyi eszközökkel nem rendelkeztek.

A mérlegforduló napon – 2018. december 31-én – fennálló követelések összege 21 millió Ft

Az előző évhez viszonyítva a követelések nyilvántartott értéke 21 millió Ft-tal csökkent. A követelések kisebbik hányada (8 millió Ft) az Országos Hivatal könyveiben szerepel és az év végén fennálló vevő követelések 5 millió Ft-os összegét, valamint a 3 millió Ft értékű beruházásra adott előleget jelenti. A TESZ-ek könyveiben kimutatott 13 millió Ft-os követelés állomány nagyrészt a Budapesti TESZ (6 millió Ft) és a Fogorvosi TESZ (4 millió Ft) nyilvántartott vevő követeléseit jelenti.

Az értékpapírok állománya kismértékben (56 millió Ft-tal) növekedett 2018-ban, év végi értéke 117 millió Ft volt. A TESZ-ek rövid lejáratú, éven belüli értékpapírral nem rendelkeztek, a 117 millió Ft az OH könyveiben szerepelt. A növekedés oka, hogy az OH 2018-ban a tagdíjkategóriák módosításával többletbevételhez jutott, mely részben ezen a soron jelenik meg. Értékpapír vásárlásra azért került sor, mert a lekötött bankbetétek kamatai nullára csökkentek, hasonlóan a jelenlegi helyzethez.

Pénzeszközök, azaz bankszámlán, bankkártyán, pénztárban, lekötött betétben rendelkezésre álló pénz: 293 millió Ft, ebből az Országos Hivatal könyveiben 144 millió Ft szerepel, melynek döntő hányada a közös tagdíj számla 2018. év végi záró egyenlege.
A pénzeszközök összege 42 millió Ft-tal növekedett a 2017. évi bázishoz viszonyítva, ennek oka, hogy a TESZ-ek a 2017-ben rövid lejáratú értékpapírban tartott pénzeszközeiket az értékpapír vásárlásra vonatkozó jogszabály változása miatt már csak bankszámlán tudták lekötni 2018-ban.

Aktív időbeli elhatárolások: 26 millió Ft, ebből 22 millió Ft az Országos Hivatal beszámolójában, melynek döntő részét – 10 millió Ft-ot – az időarányosan elhatárolt értékpapír kamata, valamint 12 millió Ft-ot a 2018-ban folyósított, de 2019. évet érintő tagi szolgáltatásokra kifizetett előlegek jelentik.

A MOK mérlegében szereplő **források** mutatják meg azt, hogy az eszközök finanszírozása milyen módon valósult meg.

Saját tőke: 1 milliárd 413 millió Ft, mely áll
I. 600 millió Ft induló vagyonból, ha úgy tetszik jegyzett tőkéből,
II. 686 millió Ft – az alapítástól kezdve göngyölített – eredményből, tőkeváltozásból illetve
III.+ 127 millió Ft tárgyévi – 2018-as – eredményből.

A saját tőke nem más, mint a kamara vagyona számszerűsítve. Ennek a saját tőkének a növekedését a tárgyévi nyereség okozta, azaz kevesebb költség és ráfordítás merült fel, mint amennyi bevétel.

Kötelezettségek között jelenik meg a szerződéses kapcsolatból eredő, elismert tartozás, amelyet a partner már teljesített, de a pénzügyi kiegyenlítés év végéig még nem történt meg. Itt kell kimutatni a munkavállalókkal szemben fennálló munkabér, ill. tisztségviselőkkel szemben fennálló tiszteletdíj tartozást, melyek kifizetése szintén január első napjaiban történt meg, valamint az adóhatóság felé fennálló adó- és járulék tartozásokat, melyek kiegyenlítése szintén 2019. január 12-én volt esedékes.

Kötelezettségek összege: 37 millió Ft, ebből az Országos Hivatalnál 27 millió Ft jelenik meg. Jelentősebb tételei: szállítók: 6 millió Ft, bér és tiszteletdíj 4 millió Ft, adó és járulék kötelezettség 2 millió Ft, valamint a függő (azonosíthatatlan) tagdíj befizetésekből eredő 7 millió Ft. A 8 millió Ft-os tagdíj kötelezettség (túlfizetés) a tagdíj számlák összesített egyenlegét mutatja, vagyis a tényleges tagdíj hátralék 66 millió Ft (5250 fő) és a tagdíj túlfizetés 74 millió Ft (9465 fő) különbözetét.

Passzív időbeli elhatárolások: 17 millió Ft, az előző évhez képest a csökkenés 3 millió Ft. Az Országos Hivatalnál 4 millió Ft a passzív időbeli elhatárolások összege, melyet a 2019. évben kifizetett 2018. évi költségek miatt kellett képezni. (pl. tagszolgáltatási díjak, 12. havi egyéb költségek, szolgáltatási díjak, megbízási díjak)

Összesített pénzügyi kimutatás - Eredménykimutatás

Összes bevétel:	1 milliárd 63 millió Ft – 2017 évhez képest – 89 millió Ft növekedés
Összes ráfordítás:	936 millió Ft – 2017 évhez képest – 5 millió Ft növekedés
Eredmény:	127 millió Ft

Az összes bevételből 993 millió Ft a tagdíj elszámolt összege, a bázishoz – 2017. évhez – viszonyítva 99 millió Ft a számlázott bevétel növekedésének az összege, melyet elsősorban a kedvezményes tagdíj kategóriák megszűnése okán a tagság összetételében bekövetkezett változás, illetve kismértékben a létszámváltozás eredményezett. 2018. évre vonatkozóan a MOK költségvetésében 935 millió Ft tagdíj bevétel volt előirányozva, ezzel szemben ténylegesen 1 milliárd 29 millió Ft tagdíj bevételt realizált.

A 13 millió Ft-os etikai költségvetési támogatás összege az előző évhez képest jelentősen nem változott, még mindig messze elmarad az etika működtetésére fordított összegtől, mely érdemben nem csökkent 2018-ban sem. (Cca. 55-60 millió Ft országosan, évente)

13 millió Ft a pénzügyi műveletek bevétele, ami a vele szemben kimutatott elhanyagolható mértékű ráfordítás miatt megfelel a pénzügyi műveletek eredményének. Ez a bevétel a pénzeszközök és értékpapírok (hosszú és rövid lejáratú) éves kamattömegét jelenti, mely a mérleg szerinti 770 millió Ft-os záró értékhez viszonyítva 1,7%-os évi átlagos kamatlábat mutat. Ez a kamatszint 2018-ban a kockázat kerülő befektetések között az átlagos hozam kategóriába tartozott.

A **ráfordítások** költség nemenként két csoportba sorolandók:
- a kamarai szervezetek működési/működtetési költségei és
- a tagszolgáltatások.

Az anyag és személyi jellegű ráfordítások – összértéken: 867 millió Ft – tartalmazzák a kamarai szervezetek működési költségeit, valamint a tagszolgáltatásra elszámolt összegeket. A bázishoz – 2017-hez –viszonyított csökkenés 16 millió Ft volt. A jelentősebb költségek a következők voltak:

- működési költség 598 millió Ft (bázis 571 millió Ft) → növekedés 27 millió Ft
- tagi szolgáltatás 128 millió Ft (bázis 151 millió Ft) → csökkenés 23 millió Ft
- pályázat infrastruktúra fejl. 15 millió Ft (bázis 41 millió Ft) → csökkenés 26 millió Ft
- Lapkiadás 51 millió Ft (bázis 53 millió Ft) → csökkenés 2 millió Ft
- Tiszteletdíjak+járulékai 56 millió Ft (bázis 56 millió Ft) → változás 0 millió Ft

2018-ban a TESZ-ek működési költségét – kivéve OH – 6%-os emeléssel terveztük és finanszíroztuk. Ezen kívül a többi költség, ráfordítás tekintetében emelésre nem került sor, az azokra fordítható összegeket a 2017-es szinten tartottuk.

Az értékcsökkenési leírás tartalmazza az eszközök tárgyévi amortizációját 30 millió Ft összegben, az egyéb ráfordítások eredmény-kimutatásban szereplő értéke pedig 39 millió Ft (ebből OH 35 millió Ft). Az egyéb ráfordítások jelentősebb tételei: 31 millió Ft értékben a Magyar Orvosokért Alapítvány támogatása, 1,5 millió Ft értékben pedig a Magyar Orvosok Sportegyesületének, 1 millió Ft értékben egyéb szervezetek támogatása.

A 2018. évi, tárgyévi eredmény

MOK szinten az összesített – konszolidált – pénzügyi kimutatás kiszűri a területi szervezetek finanszírozásában megjelenő azon sajátosságot, hogy finanszírozásuk az általuk felhasznált havi kvóták figyelembevételével történik, azaz pénzmaradványuk esetén a tervezett bevétel, a maradvány-felhasználási kötelezettség miatt, eltérhet a ténylegesen megkapott finanszírozástól. Ezért lehet a kimutatott tárgyévi eredmény egy-egy TESZ esetében negatív.

Össz. kamarai szinten 2018. évben a ráfordítások kisebbek a tárgyévre elszámolt bevételeknél. Az így kimutatott eredmény a szervezet nonprofit jellegére tekintettel el nem költött tartalékot jelent, sem valódi nyereséget. A számviteli eredmény mellett 2018-ban a pénzforgalmi eredmény is pozitív volt, ami azt jelenti, hogy a kamara a tárgyévi pénzforgalmi bevételeivel teljes egészében finanszírozni tudta kiadásait, így nem volt szükség volt a korábbi években realizált pénzeszközök felhasználására a folyamatos finanszírozáshoz.

Számviteli eredmény alaptevékenységből: + 124 millió Ft nyereség
Számviteli eredmény vállalkozási tevékenységből: +3 millió Ft nyereség
Tárgyévi összesített eredmény: + 127 millió Ft nyereség

Tisztelt Küldöttek!

Javaslom, hogy a Magyar Orvosi Kamara 2018. évi összesített pénzügyi kimutatásáról szóló beszámolót az Országos Küldöttközgyűlés 1.467.246.000,- Ft mérleg főösszeggel és +127.414.000,- Ft tárgyévi eredménnyel fogadja el.

Kelt: Budapest, 2019. november 5.

Tisztelettel:

Dr. Farkas Gergely
MOK
Országos hivatalvezető
s.k.

Magyar Orvosi Kamara
Összesített Pénzügyi Kimutatás

KETTŐS KÖNYVVITELT VEZETŐ EGYÉB SZERVEZETEK EGYSZERŰSÍTETT ÉVES BESZÁMOLÓJÁNAK MÉRLEGE

2018. év

Sor-szám		A tétel megnevezése	Előző év 2017	Előző évek helyesbítése	Tárgyév 2018
					adatok eFt -ban
1	**A.**	**Befektett eszközök**	**998 912**	**-**	**1 008 958**
2	I.	Immateriális javak	29 172		44 604
3	II.	Tárgyi eszközök	331 049		327 841
4	III.	Befektetett pénzügyi eszközök	638 691		636 513
6	**B**	**Forgóeszközök**	**353 163**	**-**	**432 039**
7	I.	Készletek	231		725
8	II.	Követelések	41 665		21 000
9	III.	Értékpapírok	60 700		117 275
10	IV.	Pénzeszközök	250 567		293 039
11	**C.**	**Aktív időbeli elhatárolások**	**23 931**	**-**	**26 249**
12	**Eszközök összesen**		**1 376 006**	**-**	**1 467 246**
13	**D.**	**Saját tőke**	**1 285 459**	**-**	**1 412 872**
14	I.	Induló tőke/Jegyzett tőke	600 442		600 442
15	II.	Tőkeváltozás /Eredmény	641 627		685 016
16	III.	Lekötött tartalék	-		-
17	IV.	Értékelési tartalék	-		-
18	V.	Tárgyévi eredmény alaptevékenységből	41 392		124 209
19	VI.	Tárgyévi eredmény vállalkozási tevékenységből	1 998		3 205
20	**E.**	**Céltartalék**	**-**	**-**	**-**
21	**F.**	**Kötelezettségek**	**70 291**	**-**	**37 183**
22	I.	Hátrasorolt kötelezettségek	-		-
23	II.	Hosszú lejáratú kötelezettségek	-		130
24	III.	Rövidlejáratú kötelezettségek	70 291		37 053
25	**G.**	**Passzív időbeli elhatárolások**	**20 256**	**-**	**17 191**
26	**Források összesen**		**1 376 006**	**-**	**1 467 246**

Magyar Orvosi Kamara Összesített pénzügyi kimutatás

KETTŐS KÖNYVVITELT VEZETŐ EGYÉB SZERVEZETEK EGYSZERŰSÍTETT ÉVES BESZÁMOLÓJÁNAK EREDMÉNYKIMUTATÁSA

2018. év

adatok eFt- ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	Előző év (2017)			Előző év(ek) helyesbítései			Tárgyév (2018)		
		Alaptev.	Váll.tev.	Összes	Alaptev.	Váll.tev.	Összes	Alaptev.	Váll.tev.	Összes
1.	**Értékesítés nettó árbevétele**	**25 823**	**4 437**	**30 260**	**-**	**-**	**-**	**34 387**	**5 245**	**39 632**
2.	**Aktivált saját teljesítmények értéke**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
3.	**Egyéb bevételek**	**926 200**	**-**	**926 200**	**-**	**-**	**-**	**1 010 492**	**-**	**1 010 492**
	ebből:									
	- tagdíj, alapítótól kapott befizetés	894 126	-	894 126	-	-	-	992 734	-	992 734
	- támogatások	29 640	-	29 640	-	-	-	13 680	-	13 680
4.	**Pénzügyi műveletek bevételei**	**17 587**	**-**	**17 587**	**-**	**-**	**-**	**13 025**	**-**	**13 025**
A.	**Összes bevétel (1±2+3+4)**	**969 610**	**4 437**	**974 047**	**-**	**-**	**-**	**1 057 904**	**5 245**	**1 063 149**
	ebből: közhasznú tevékenység bevételei	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	**Anyagjellegű ráfordítások**	**490 119**	**2 303**	**492 422**	**-**	**-**	**-**	**452 219**	**1 712**	**453 931**
7.	**Személyi jellegű ráfordítások**	**390 856**	**-**	**390 856**	**-**	**-**	**-**	**412 941**	**180**	**413 121**
	ebből: vezető tisztségviselők juttatásai	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.	**Értékcsökkenési leírás**	**26 814**	**136**	**26 950**	**-**	**-**	**-**	**29 390**	**136**	**29 526**
9.	**Egyéb ráfordítások**	**20 144**	**-**	**20 144**	**-**	**-**	**-**	**39 143**	**12**	**39 155**
10.	**Pénzügyi műveletek ráfordításai**	**285**	**-**	**285**	**-**	**-**	**-**	**2**	**-**	**2**
B.	**Összes ráfordítás (6+7+8+9+10)**	**928 218**	**2 439**	**930 657**	**-**	**-**	**-**	**933 695**	**2 040**	**935 735**
	ebből: közhasznú tevékenység ráfordításai	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C.	**Adózás előtti eredmény (A-B)**	**41 392**	**1 998**	**43 390**	**-**	**-**	**-**	**124 209**	**3 205**	**127 414**
11.	**Adófizetési kötelezettség**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
D.	**Adózott eredmény (C-11)**	**41 392**	**1 998**	**43 390**	**-**	**-**	**-**	**124 209**	**3 205**	**127 414**

Tájékoztató adatok

A. Központi költségvetési támogatás	**12 150**	**-**	**12 150**	**-**	**-**	**-**	**12 780**	**-**	**12 780**
B. Helyi önkormányzati költségvetési támogatás	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
C. Az Európai Unió strukturális alapjaiból, illetve a Kohéziós Alapból nyújtott támogatás	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
D. Normatív támogatás	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
E. A személyi jövedelamadó meghatározott részének adózó rendelkezése szerinti felhasználásáról szóló 1996. évi CXXVI. törvény alapján kiutalt összeg	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
F. Közszolgáltatási bevétel	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**