MOK Országos Küldöttközgyűlés
részére

Előterjesztő:
Ignáth Zsolt
Hivatalvezető – MOK Országos hivatal

BESZÁMOLÓ

A MAGYAR ORVOSI KAMARA 2024. ÉVI ÖSSZESÍTETT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSÁRÓL

Tisztelt Küldöttek!

Az összesített pénzügyi kimutatás a MOK valamennyi Területi Szervezetének, az Országos Hivatalnak és az Ekt. által nevesített Országos képviseleti és ügyintéző szerveknek, jogi személyeknek 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 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%. 2024. december 31-én az egyszerűsített éves beszámoló mérleg főösszege: 276.318 ezer Ft, saját tőkéje: 275.344 ezer Ft, adózott eredménye: 1.459 ezer Ft nyereség. A társaság beszámolója határidőben elfogadásra és közzétételre került a Számviteli törvény rendelkezésének megfelelően, a beszámoló adataiba a betekintés nyilvános.

A **MOK Lapkiadó Kft.** főtevékenysége: folyóirat, időszaki kiadvány kiadása, a MOK tulajdoni részaránya 100%. 2024. december 31-én az egyszerűsített éves beszámoló mérleg főösszege: 52.105 ezer Ft, saját tőkéje: 20.010 ezer Ft, adózott eredménye: 11.577 ezer Ft nyereség. A társaság beszámolója határidőben elfogadásra és közzétételre került a Számviteli törvény rendelkezésének megfelelően, a beszámoló adataiba a betekintés nyilvános.

„A Magyar Orvosokért" Alapítvány közhasznú, cél szerinti tevékenysége: a MOK tagjainak szociális támogatása rászorultság esetén. 2024. december 31-én az egyéb szervezetek közhasznú egyszerűsített éves beszámoló mérleg főösszege: 439.855 ezer Ft, saját tőkéje: 439.517 ezer Ft, adózott eredménye alaptevékenységből: 20.494 ezer Ft nyereség. Az Alapítvány beszámolója határidőben elfogadásra és közzétételre került a Számviteli törvény rendelkezésének megfelelően, a beszámoló adataiba a betekintés nyilvános.

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

A MOK **Mérlege** vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetéről; **Eredmény kimutatása** a tárgyévi gazdálkodásáról szolgáltat információt, melyek számadatait **Kiegészítő melléklet** egészít ki. Ezen dokumentumok alapján kijelenthető, hogy a köztestület gazdálkodása a jogszabályi követelményeknek

megfelelő, Alapszabályában, ill. egyéb belső szabályzataiban előírt rendszer szerint történik. Szervezeti szintű és ebből összevont költségvetés készül évente. 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 Szervezet egyéb szervezetek egyszerűsített éves beszámolója könyvvizsgáló által auditált, a Területi szervezetek 22 db beszámolója könyvvizsgálati módszerekkel áttekintésre került, melynek célja, hogy a könyvvizsgáló kellő bizonyosságot szerezzen arról, hogy azok nem tartalmaznak lényeges, hibás állításokat.

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

A könyvvizsgáló véleménye szerint az összesített pénzügyi kimutatás a MOK vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.

Összesített pénzügyi kimutatás - Mérleg

A MOK vagyoni helyzete 2024. december 31-i időpontra vonatkozóan:

- mérleg főösszeg: 3.081.200 ezer Ft
- (ebből) saját tőke: 2.919.470 ezer Ft

A mérleg főösszeg az előző évhez képest 318.336 ezer Ft-tal, a saját tőke pedig 373.264 ezer Ft-tal növekedett. A saját tőke / mérleg főösszeg aránya: 94,75%. Ez az adat igazolja, hogy a Kamara saját erőforrásból gazdálkodik, idegen forrás kismértékben finanszírozza eszközeit.

Eszközök közül a domináns tételek:

Az immateriális javak értéke 31 millió Ft. A vagyoni értékű jogok között mutatjuk ki a beszerzett szoftvertermékeket, a szellemi termékek között a saját tulajdonú szoftvereket. 2024-ben 36 millió Ft értékben történt fejlesztés, elindult a MOK applikáció szoftvere, mely növelte az eszközök értékét, az elszámolt terv szerinti értékcsökkenés viszont csökkentette azt, ezért a korábbi évhez képest a nettó érték összességében 14 millió Ft-tal növekedett. A tárgyi eszközök értéke 543 millió Ft. Tárgyi eszközök között mutatjuk ki valamennyi, a kamarai működést segítő eszközt, így pl.: területi szervezetek tulajdonában lévő ingatlanokat, egyéb számítástechnikai eszközöket, irodai berendezéseket. Az előző évhez képest 84 millió Ft-tal növekedett a nettó érték, mely a tárgyévben aktivált eszközérték, illetve az elszámolt értékcsökkenés következménye. 2024-ben infrastruktúra fejlesztésre a Területi Szervezetek Tanácsa 20 millió Ft-os keretösszeget hagyott jóvá a Költségvetésben. A felmerült igényeket/pályázatokat elbírálta, összesen 5,6 millió Ft került ilyen célból kifizetésre. Új kamarai ingatlan beszerzés 2024-ben nem történt, viszont egy korábbi beszerzésű ingatlan 2024-ben kapta meg a használatba vételi engedélyt, így ennek a kecskeméti irodának az aktiválása tavaly történt meg. Aktiválásra került Komárom-Esztergom megyében is az ingatlan felújítása, irodák korszerűsítése. Az infrastruktúra pályázatokban benyújtott igények finanszírozásával az irodai karbantartásokat (Csongrád-Csanád megyei TESZ, Budapesti TESZ), valamint a hiányzó/meghibásodott számítástechnikai eszköz igényeket (MOK OH) elégítettük ki.
2024-ben elindult az új tag- és tagdíj nyilvántartó szoftver (MOKReg) fejlesztése is, melynek költség igénye 93 millió Ft volt, üzembe helyezése az idei évben megtörtént, de további szoftver funkciók kialakítása még az idei évben is folyamatban van, a fejlesztés nem zárult le.

Befektetett pénzügyi eszközök értéke 1.143 millió Ft, mely tartalmazza a MOK tulajdonában lévő MOK Lapkiadó Kft-nek, a Szondi 100 Kft-nek és a Magyar Orvosokért Alapítványnak az Országos Hivatal könyveiben részesedésként nyilvántartott értékét (benne a Budapest, Szondi utcai székház ingatlan tulajdonnal) összesen 255 millió Ft értékben, és hosszú lejáratú Államkötvényt 888 millió Ft értékben.
Az előző évhez viszonyított növekedés 5 millió Ft, mely a nyilvántartott hosszú lejáratú államkötvények állománynövekedésének köszönhető. A TESZ-ek – Heves megye 1,5 millió Ft-os, Tolna megye 2,9 millió Ft-os és Zala megye 3,9 millió Ft-os értékpapírjának kivételével – befektetett pénzügyi eszközökkel nem rendelkeztek.

A mérlegforduló napon – 2024. december 31-én – fennálló követelések összege 206 millió Ft.

Az előző évhez viszonyítva a követelések nyilvántartott értéke 11 millió Ft-tal növekedett. A követelések nagyobbik hányada (203 millió Ft) az Országos Hivatal könyveiben szerepel, melyből a legjelentősebb tétel az év végén fennálló 200 millió Ft-os tagdíj hátralékból származó tagdíj követelések összege.
Megoszlása:

- inaktív (volt tagok) tartozásai: 1427 fő → 40 millió Ft
- aktív (2024.dec.31-én tagok) tartozásai: 4706 fő → 160 millió Ft

A TESZ-ek könyveiben kimutatott 3,3 millió Ft-os követelés állomány a 22 Területi szervezetnél nyilvántartott vevő követeléseit, egyéb rövid lejáratú adó követeléseket jelenti.

Rövid lejáratú értékpapírral a fordulónapon a kamara 53 millió Ft értékben rendelkezett, mely kizárólag a TESZ-ek nyilvántartásában szerepelt (Bp. 49 millió Ft, Tolna 4 millió Ft), az OH-nál éven belül lejáró, forgatási céllal vásárolt instrumentum nem volt.

Pénzeszközök, azaz bankszámlán, bankkártyán, pénztárban, lekötött betétben rendelkezésre álló pénz: 1.071 millió Ft, ebből a TESZ-ek könyveiben 146 millió Ft, az Országos Hivatal könyveiben 925 millió Ft szerepel, melynek döntő hányada a közös tagdíj számla 2024. év végi záró egyenlege.
A pénzeszközök összege 192 millió Ft-tal növekedett a 2023. évi bázishoz viszonyítva. A változás mértéke számottevő, oka, hogy az OH által vezetett közös tagdíj számlára befolyt tagdíj bevételből a 2024-ben bevezetett költségvetési megszorításoknak köszönhetően jelentős megtakarítás keletkezett. A konzervatív, kockázat kerülő befektetési politika csak korlátozott befektetési lehetőséget engedélyez a MOK számára, a maradvány pénzeszközöket Államkötvényen kívül csak bankszámlán lehetett lekötni 2024-ben.

Aktív időbeli elhatárolások: 32 millió Ft, ebből 20 millió Ft az Országos Hivatal beszámolójában, melynek kisebbik részét – 17 millió Ft-ot – az időarányosan elhatárolt értékpapírok kamata miatt kellett képezni, 3 millió Ft-ot a 2024-ben folyósított, de 2025-ös gazdasági 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: 2.919.470 ezer Ft, mely áll
I. 600 millió Ft induló vagyonból, ha úgy tetszik jegyzett tőkéből,
II. 1.946 millió Ft – az alapítástól kezdve göngyölített – eredményből, tőkeváltozásból, illetve
III.+ 373 millió Ft tárgyévi – 2024-es – eredményből.

A saját tőke nem más, mint a kamara vagyona számszerűsítve. Ennek a saját tőkének a növekedését a tárgyévi nyereség okozta, mely azt jelenti, hogy 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.

Kötelezettségek összege: 147 millió Ft, ebből az Országos Hivatalnál 136 millió Ft jelenik meg. Jelentősebb tételei: tagdíj túlfizetés 107 millió Ft, szállítók 22 millió Ft, valamint adó és járulék kötelezettség 7 millió Ft.
Tagdíj túlfizetés megoszlása:

- inaktív (volt tagok) túlfizetései: 3782 fő → 53 millió Ft
- aktív (2024.dec.31-én tagok) túlfizetései: 3527 fő → 54 millió Ft

Passzív időbeli elhatárolások: 15 millió Ft, az előző évhez képest 41 millió Ft-tal csökkent az elhatárolások összege. Az Országos Hivatalnál 13 millió Ft a passzív időbeli elhatárolások összege, melyet a 2025. évben kifizetett 2024. évi költségek miatt kellett képezni. (pl. tagszolgáltatási díjak, 12. havi egyéb költségek, szolgáltatási díjak, tiszteletdíjak)

Összesített pénzügyi kimutatás - Eredménykimutatás

Összes bevétel:	1.450.485 ezer Ft – 2023 évhez képest – 182.277 ezer Ft csökkenés
Összes ráfordítás:	1.077.221 ezer Ft – 2023 évhez képest – 93.095 ezer Ft csökkenés
Társasági adó kötelezettség:	0 ezer Ft
Eredmény:	373.264 ezer Ft

Az összes bevételből 1.339.548 ezer Ft a tagdíj elszámolt összege, a bázishoz – 2023. évhez – viszonyítva 198.983 ezer Ft a számlázott bevétel csökkenésének az összege. A 2024. évi tagdíj bevétel összegét elsősorban a tagdíjfizetési szabályzat 2023-tól életbe lépett módosítása, az Ekt. által bevezetett önkéntes kamarai tagság okán a taglétszámban bekövetkezett létszám csökkenés, kismértékben pedig a tagság összetételében bekövetkezett változás eredményezte. 2024. évre vonatkozóan a MOK költségvetésében 1.100.000 ezer Ft tagdíj bevétel volt előirányozva pénzforgalmi szemléletben, ezzel szemben ténylegesen 1.309.187 ezer Ft tagdíj bevételt realizált.

2024-ben költségvetési támogatásban a MOK közigazgatási feladatok ellátása okán nem részesült, a Fejér megyei TESZ kapott 350 ezer Ft összegben helyi önkormányzati támogatást.

65 millió Ft a pénzügyi műveletek bevétele, ami a vele szemben kimutatott elhanyagolható mértékű (152 ezer Ft) ráfordítás miatt megfelel a pénzügyi műveletek eredményének. A pénzügyi műveletek bevétele 13 millió Ft-tal növekedtek a bázis időszakhoz képest, mely a MOK új befektetési politikájának köszönhető. A kamara konzervatív befektetési politikát követ, megtakarításait kizárólag kockázat kerülő befektetésekben tarthatja, ezért befektetési lehetőségei erősen korlátozottak.

A **ráfordítások** költség típusonként két csoportba sorolandók:
- a kamarai szervezetek működési/működtetési költségei és
- a tagi szolgáltatások.

Az anyag és személyi jellegű ráfordítások – összértéken: 1.015 millió Ft – tartalmazzák a kamarai szervezetek működési költségeit, valamint a tagszolgáltatásra elszámolt összegeket. A bázishoz – 2023-hoz – viszonyított csökkenés 70 millió Ft volt. Az Országos Hivatalnál 13 millió Ft-os költség növekedés, a Területi Szervezeteknél 83 millió Ft költség/ráfordítás megtakarítás jelentkezett 2024-ben.

A jelentősebb költségek tételek a következők voltak:

- működési költség 731 millió Ft (bázis 810 millió Ft) → csökkenés -79 millió Ft
- tagi szolgáltatás 145 millió Ft (bázis 138 millió Ft) → növekedés 7 millió Ft
- pályázat infrastruktúra fejl. 52 millió Ft (bázis 13 millió Ft) → növekedés 39 millió Ft
- választások 0 millió Ft (bázis 17 millió Ft) → csökkenés -17 millió Ft
- Lapkiadás 20 millió Ft (bázis 23 millió Ft) → csökkenés -3 millió Ft
- Tiszteletdíjak + járulékai 70 millió Ft (bázis 70 millió Ft) → változás 0.
- Marketing, kommunikáció 25 millió Ft (bázis 15 millió Ft) → csökkenés -10 millió Ft

2024-ben a TESZEK és az Országos Hivatal működési költségét finanszírozó működési kvótákat csökkenteni kellett, a 2023. április 2-től hatályba lépett önkéntes tagságból adódó bevétel kiesés miatt. 2023-ban a TESZEK-nél kisebb, az Országos Hivatalnál nagyobb mértékű megszorítás történt, melyet 2024-ben további racionalizálás követett. Ennek némiképp ellentmond az OH-nál kimutatott működési költség növekedés, melynek okai az alábbiak voltak:

- országos hivatalvezetői pozícióban bekövetkezett személycsere, párhuzamos foglalkoztatás,
- a hivatali dolgozók körében végbement nagymértékű fluktuáció,
- az új alkalmazottak magasabb bérigényei
- a hivatali dolgozók körében végrehajtott béremelés

Az infrastruktúra pályázat keretösszegét 20 millió Ft-ban határoztuk meg az előzetesen jelzett fejlesztési, karbantartási igények miatt, ebből ténylegesen felhasználásra 5,6 millió Ft került a valóban halaszthatatlan beruházások finanszírozása történt meg kizárólag. A számviteli növekedés oka a korábbi években megkezdett felújítás Komárom-Esztergom vármegyében, illetve a kecskeméti ingatlan aktiválása, üzembe helyezése volt. Ezen tételeknél a pénzügyi finanszírozás és a számviteli elszámolás nem azonos időszakban történt meg.

A tagi szolgáltatásokra tervezett 228 millió Ft-os keretösszegből 64%-os volt a tényleges felhasználás. 2024-ben szintén lehetőség volt arra, hogy a 2023. évben fel nem használt keretet a Területi Szervezetek 2024-re átcsoportosítsák és felhasználják azt. A tagszolgáltatási keret terhére 2024. évre vonatkozóan 145 millió Ft elszámolása történt meg, míg tárgyévben pénzforgalmi szempontból kifizetésre 124 millió Ft került.

Valamennyi költség, ráfordítás tekintetében megszorítást alkalmaztunk, az azokra fordítható összegeket igyekeztünk a 2023-as szinten tartani a kedvezőtlen inflációs környezet ellenére is.

Az értékcsökkenési leírás tartalmazza az eszközök tárgyévi terv szerinti amortizációját 48 millió Ft összegben, ebből 26 millió Ft az OH, 22 millió Ft a TESZEK nyilvántartásaiban jelenik meg.

Az egyéb ráfordítások eredmény-kimutatásban szereplő értéke 14 millió Ft (ebből OH 8 millió Ft). Az egyéb ráfordítások jelentősebb tételei:

- 7 millió Ft értékben a Magyar Orvosokért Alapítvány támogatása,
- 1 millió Ft értékben egyéb szervezetek (pl. TDK) támogatása,

Társasági adó fizetési kötelezettség 2024-ben nem terhelte a MOK-ot, mivel jelentősebb összegű vállalkozási bevételei nem voltak. Az Országos Hivatal és a TESZEK együttesen vállalkozási bevételt

1.910 eFt összegben, ezzel szemben ráfordítást 1.174 eFt-ban számoltak el. A tárgyévi vállalkozási bevétel egyetlen kamarai szervezetnél sem érte el a 10 millió Ft-ot, így a társasági adó törvény értelmében adókötelezettség nem keletkezett.

A 2024. 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.

Összesítve, kamarai szinten 2024. évben a ráfordítások kisebbek a tárgyévre elszámolt bevételeknél. Az így kimutatott eredmény a szervezet nonprofit jellegére tekintettel el nem költött tartalékot jelent, nem valódi nyereséget. A számviteli eredmény mellett 2024-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 kamarai működés folyamatos finanszírozásához.

Számviteli eredmény alaptevékenységből: + 372.528 ezer Ft nyereség
Számviteli eredmény vállalkozási tevékenységből: + 736 ezer Ft nyereség
Tárgyévi összesített eredmény: + 373.264 ezer Ft nyereség

Tisztelt Küldöttek!

Javaslom, hogy a Magyar Orvosi Kamara 2024. évi összesített pénzügyi kimutatásáról szóló számviteli beszámolót az Országos Küldöttközgyűlés 3.081.200 ezer Ft mérleg főösszeggel, 2.919.470 ezer Ft saját tőkével és 373.264 ezer Ft tárgyévi eredménnyel (nyereséggel) fogadja el.

Budapest, 2025. május 24.

Tisztelettel:

Ignáth Zsolt sk.
MOK – Országos hivatal
hivatalvezető