Ikt.sz.:. 553-1/2024.

BESZÁMOLÓ

A MAGYAR ORVOSI KAMARA 2023. ÉVI ÖSSZESÍTETT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSÁRÓL

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%. 2023. december 31-én az egyszerűsített éves beszámoló mérleg főösszege: 275.330 ezer Ft, saját tőkéje: 273.885 ezer Ft, adózott eredménye: 4.944 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%. 2023. december 31-én az egyszerűsített éves beszámoló mérleg főösszege: 21.048 ezer Ft, saját tőkéje: 8.433 ezer Ft, adózott eredménye: -17.493 ezer Ft veszteség. 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. 2023. december 31-én az egyéb szervezetek közhasznú egyszerűsített éves beszámoló mérleg főösszege: 419.495 ezer Ft, saját tőkéje: 419.023 ezer Ft, adózott eredménye alaptevékenységből: 47.380 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 2023. december 31-i időpontra vonatkozóan:

- mérleg főösszeg: 2.762.864 ezer Ft
- (ebből) saját tőke: 2.546.206 ezer Ft

A mérleg főösszeg az előző évhez képest 441.561 ezer Ft-tal, a saját tőke pedig 462.446 ezer Ft-tal növekedett. A saját tőke / mérleg főösszeg aránya: 92,16%. Ez az adat igazolja, hogy a Kamara saját erőforrásból gazdálkodik, idegen forrás kismértékben finanszírozza eszközeit.

Eszközök közül a domináns tételek:

Az immateriális javak értéke 17 millió Ft. A vagyoni értékű jogok között mutatjuk ki a beszerzett szoftvertermékeket. 2023-ban 3 millió Ft értékben történt fejlesztés a tag- és tagdíj nyilvántartó szoftveren, mely növelte az eszközök értékét, az elszámolt terv szerinti értékcsökkenés viszont csökkentette azt, ezért a korábbi évhez képest a nettó érték összességében 9 millió Ft-tal csökkent. A tárgyi eszközök értéke 459 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 5,7 millió Ft-tal csökkent a nettó érték, mely a tárgyévben aktivált eszközérték, illetve az elszámolt értékcsökkenés következménye. 2023-ban infrastruktúra fejlesztésre a Területi Szervezetek Tanácsa 40 millió Ft-os keretösszeget hagyott jóvá a Költségvetésben. A felmerült igényeket/pályázatokat elbírálta, összesen 13 millió Ft került ilyen célból kifizetésre. Új kamarai ingatlan beszerzés 2023-ban nem történt. Az infrastruktúra pályázatokban benyújtott igények finanszírozásával az irodai karbantartásokat (Csongrád-Csanád megyei TESZ, Budapesti TESZ), valamint a hiányzó/meghibásodott számítástechnikai eszköz igényeket elégítettük ki. Nagy értékű felújítás történik a MOK Komárom-Esztergom megyei TESZ-nél 9 millió Ft összértékben, melynek során megtörténik a vizes blokk teljes körű felújítása, az irodák korszerűsítése, nyílászárók cseréjével az energia felhasználás csökkentése. A felújítás a két ingatlan egybenyitása miatt halaszthatatlan volt.

Befektetett pénzügyi eszközök értéke 1.138 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 883 millió Ft értékben. Az előző évhez viszonyított növekedés 124 millió Ft, mely az OH könyveiben nyilvántartott hosszú lejáratú államkötvények állománynövekedésének köszönhető. A TESZ-ek – Tolna megye 2,1 millió Ft-

os és Zala megye 3,9 millió Ft-os értékpapírjának kivételével – befektetett pénzügyi eszközökkel nem rendelkeztek.

A mérlegforduló napon – 2023. december 31-én – fennálló követelések összege 195 millió Ft.

Az előző évhez viszonyítva a követelések nyilvántartott értéke 110 millió Ft-tal növekedett. A követelések nagyobbik hányada (192 millió Ft) az Országos Hivatal könyveiben szerepel és az év végén fennálló 180 millió Ft-os tagdíj hátralék, az 3 millió Ft értékű Orvosok Lapjának kiadási előlegeként kifizetett összeg, a 2 millió Ft-os vevő követelések és a CIB Bankkal szemben fennálló 7 millió Ft-os egyéb követelés összege jelenti. A TESZ-ek könyveiben kimutatott 2,5 millió Ft-os követelés állomány a 22 Területi szervezetnél nyilvántartott vevő követeléseit jelenti.

Rövid lejáratú értékpapírral a fordulónapon a kamara nem rendelkezett, sem az OH, sem a TESZ-ek nyilvántartásában nem szerepelt éven belül lejáró, forgatási céllal vásárolt instrumentum.

Pénzeszközök, azaz bankszámlán, bankkártyán, pénztárban, lekötött betétben rendelkezésre álló pénz: 879 millió Ft, ebből a TESZ-ek könyveiben 196 millió Ft, az Országos Hivatal könyveiben 683 millió Ft szerepel, melynek döntő hányada a közös tagdíj számla 2023. év végi záró egyenlege.
A pénzeszközök összege 225 millió Ft-tal növekedett a 2022. évi bázishoz viszonyítva. A változás mértéke számottevő, oka, hogy az OH által vezetett közös tagdíj számlára befolyt tagdíj bevételből a 2023-ban bevezetett költségvetési megszorításoknak köszönhetően jelentős megtakarítás keletkezett. A konzervatív, kockázat kerülő befektetési politika befektetési lehetőséget korlátozott mértékben engedélyez a MOK számára, a maradvány pénzeszközöket Államkötvényen kívül csak bankszámlán lehetett lekötni 2023-ban.

Aktív időbeli elhatárolások: 71 millió Ft, ebből 64 millió Ft az Országos Hivatal beszámolójában, melynek kisebbik részét – 17 millió Ft-ot – az időarányosan elhatárolt értékpapírok kamata miatt kellett képezni, 47 millió Ft-ot a 2023-ban folyósított, de 2024-es gazdasági évet érintő infrastrukturális beruházások, tagi szolgáltatásokra kifizetett előlegek jelentik.

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

Saját tőke: 2.546.206 ezer Ft, mely áll
I. 600 millió Ft induló vagyonból, ha úgy tetszik jegyzett tőkéből,
II. 1.483 millió Ft – az alapítástól kezdve göngyölített – eredményből, tőkeváltozásból, illetve
III.+ 462 millió Ft tárgyévi – 2023-as – 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: 161 millió Ft, ebből az Országos Hivatalnál 147 millió Ft jelenik meg. Jelentősebb tételei: tagdíj túlfizetés 118 millió Ft, szállítók 14 millió Ft, munkabér kötelezettség 8 millió Ft, valamint adó és járulék kötelezettség 7 millió Ft.

Passzív időbeli elhatárolások: 56 millió Ft, az előző évhez képest 6 millió Ft-tal növekedett az elhatárolások összege. Az Országos Hivatalnál 7 millió Ft a passzív időbeli elhatárolások összege,

melyet a 2024. évben kifizetett 2023. évi költségek miatt kellett képezni. (pl. tagszolgáltatási díjak, 12. havi egyéb költségek, szolgáltatási díjak, tiszteletdíjak)

Összesített pénzügyi kimutatás - Eredménykimutatás

Összes bevétel:	1.632.762 ezer Ft – 2022 évhez képest – 221.083 ezer Ft növekedés
Összes ráfordítás:	1.170.316 ezer Ft – 2022 évhez képest – 93.437 ezer Ft csökkenés
Társasági adó kötelezettség:	0 ezer Ft
Eredmény:	462.446 ezer Ft

Az összes bevételből 1.538.531 ezer Ft a tagdíj elszámolt összege, a bázishoz – 2022. évhez – viszonyítva 192.675 ezer Ft a számlázott bevétel növekedésének az összege. A 2023. 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 eredményezett. 2023. évre vonatkozóan a MOK költségvetésében 1.400.000 ezer Ft tagdíj bevétel volt előirányozva pénzforgalmi szemléletben, ezzel szemben ténylegesen 1.427.382 ezer Ft tagdíj bevételt realizált.

2023-ban költségvetési támogatásban a MOK közigazgatási feladatok ellátása okán nem részesült, a Fejér megyei TESZ kapott 270 ezer Ft összegben helyi önkormányzati támogatást.

52 millió Ft a pénzügyi műveletek bevétele, ami a vele szemben kimutatott elhanyagolható mértékű (75 ezer Ft) ráfordítás miatt megfelel a pénzügyi műveletek eredményének. Ez a bevétel a tavalyi 25 millió Ft-os bevételnek a duplája, mely az inflációs környezet okozta kamatemelésnek volt köszönhető 2023-ban.
A kamara konzervatív befektetési politikájának köszönhetően kizárólag kockázat kerülő befektetésekben tarthatja megtakarításait, befektetési lehetőségei erősen korlátozottak.

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

Az anyag és személyi jellegű ráfordítások – összértéken: 1.086 millió Ft – tartalmazzák a kamarai szervezetek működési költségeit, valamint a tagszolgáltatásra elszámolt összegeket. A bázishoz – 2022-höz – viszonyított csökkenés 83 millió Ft volt. Az Országos Hivatalnál 76 millió Ft, a Területi Szervezeteknél 7 millió Ft költség/ráfordítás megtakarítás jelentkezett 2023-ban.

A jelentősebb költségek a következők voltak:

- működési költség 810 millió Ft (bázis 858 millió Ft) → csökkenés 48 millió Ft
- tagi szolgáltatás 138 millió Ft (bázis 147 millió Ft) → csökkenés 9 millió Ft
- pályázat infrastruktúra fejl. 13 millió Ft (bázis 86 millió Ft) → csökkenés 73 millió Ft
- választások 17 millió Ft (bázis 0 Ft) → növekedés 17 millió Ft
- Lapkiadás 23 millió Ft (bázis 19 millió Ft) → növekedés 4 millió Ft
- Tiszteletdíjak + járulékai 70 millió Ft (bázis 56 millió Ft) → növekedés 14 millió Ft
- Marketing, kommunikáció 15 millió Ft (bázis 22 millió Ft) → csökkenés 7 millió Ft
- Tag- és tagdíj nyilvántartás fejlesztési költsége 6 millió Ft (bázis 15 millió Ft) → csökkenés 9 millió Ft
- A Magyar Orvosokért Alapítvány támogatása 33 millió Ft (bázis 27 millió Ft) → növekedés 6 millió Ft

2023-ban 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 közel 30%-kal. A TESZEK-nél kisebb, az Országos Hivatalnál nagyobb mértékű megszorítás történt, melyet 2024-ben további racionalizálásnak kell követnie.

Az infrastruktúra pályázat keretösszegét 40 millió Ft-ban határoztuk meg az előzetesen jelzett fejlesztési, karbantartási igények miatt, ebből ténylegesen felhasználásra 13 millió Ft került a valóban halaszthatatlan beruházások finanszírozása történt meg kizárólag.

50 millió Ft-os költségkerettel terveztünk a marketing, online és sajtó kommunikáció, beteg edukáció költségvetési soron, mely keretet év közben 15 millió Ft-ra csökkentettünk a TESZT határozatának megfelelően. A csökkentett keret ténylegesen felhasználásra került.

A tagi szolgáltatásokra tervezett 174 millió Ft-os keretösszegből 79%-os volt a tényleges felhasználás. 2023-ban szintén lehetőség volt arra, hogy a 2022. évben fel nem használt keretet a Területi Szervezetek 2023-ra átcsoportosítsák és felhasználják azt. A tagszolgáltatási keret terhére 2023-ban 138 millió Ft került kifizetésre, melyből 135 millió Ft érintette a tárgyévet.

Valamennyi költség, ráfordítás tekintetében megszorítást alkalmaztunk, az azokra fordítható összegeket igyekeztünk a 2022-es szinten tartani a kedvezőtlen inflációs környezet ellenére is.

Az értékcsökkenési leírás tartalmazza az eszközök tárgyévi amortizációját 40 millió Ft összegben, 19 millió Ft az OH, 21 millió Ft a TESZEK nyilvántartásaiban jelenik meg.

Az egyéb ráfordítások eredmény-kimutatásban szereplő értéke 45 millió Ft (ebből OH 36 millió Ft). Az egyéb ráfordítások jelentősebb tételei:
- 33 millió Ft értékben a Magyar Orvosokért Alapítvány támogatása,
- 1 millió Ft értékben költségvetéssel szemben elszámolt adók,
- 441 ezer Ft elengedett követelések (2023. évi OKGY határozat szerint),
- 532 ezer Ft összegben értékesített tárgyi eszközök nyilvántartási értéke.

Társasági adó fizetési kötelezettség 2023-ban nem terhelte a MOK-ot, mivel jelentősebb összegű vállalkozási bevételei nem voltak. Az Országos Hivatal vállalkozási bevételt egyáltalán nem számolt 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 2023. 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 2023. 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 2023-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: + 462.398 ezer Ft nyereség
Számviteli eredmény vállalkozási tevékenységből: + 48 ezer Ft nyereség
Tárgyévi összesített eredmény: + 462.446 ezer Ft nyereség

Budapest, 2024. május 28.

Tisztelettel:

Seres Márta sk.
MOK – Országos Hivatal
hivatalvezető

Könyvvizsgáló javaslata
a Magyar Orvosi Kamara
Országos Küldöttgyűlése részére

A MOK 2023. évi összesített pénzügyi kimutatásáról készült javaslat

Javaslat

Véleményünk szerint a MOK 2023. évi összesített pénzügyi kimutatása, a 2023. évi december 31.-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetről megbízható és valós képet ad.

A MOK 2023. évi összesített pénzügyi kimutatását – melyben az eszközök és források egyező végösszege 2.762.864 eFt, a tárgyévi eredmény alaptevékenységből 462.398 eFt (nyereség), vállalkozási tevékenységből 48 eFt (nyereség) elfogadásra javasoljuk.

A javaslat alapja

A MOK Országos Hivatala elkészítette a MOK 2023. évi összesített pénzügyi kimutatásait.

A MOK 2023. évi összesített pénzügyi kimutatásának a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint történő elkészítése és valós bemutatása az Országos Hivatal felelőssége.

A könyvvizsgáló felelőssége az összesített pénzügyi kimutatás véleményezése.

Véleményünk megalapozása érdekében, könyvvizsgálati módszerekkel áttekintettük a nem auditált egyedi beszámolókat, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy azok nem tartalmaznak lényeges, hibás állításokat.
Megvizsgáltuk az egyedi beszámolók összesítésének módját. Megállapítottuk, hogy az összesítés megfelel a konszolidálásra vonatkozó számviteli szabályozásnak, a Kimutatás a szabályok értelemszerű alkalmazásával készült.

Budapest, 2024. május 18.

Dr Szalay László
MOK könyvvizsgálója