

XIII. kerületi VISI-MED Diagnosztikai és Egészségmegőrző Nonprofit Kft. 2026. évi üzleti terve

1. Preambulum

A Budapest Főváros XIII. Kerületi Önkormányzat (a továbbiakban Önkormányzat), 2024. 04. 04-i döntésével hozta létre a XIII. kerületi VISI-MED Diagnosztikai és Egészségmegőrző Nonprofit Kft.-t (a továbbiakban Nkft., illetve Társaság). A Társaság a vonatkozó előírások szerint a cégbírósági bejegyzés napját követően 2024. június 8-án kezdte meg a működését.

A 2024-es évet a Társaság 5 millió forintos eredménnyel zárta. A 2025. évre 400 ezer forintos eredményterve volt. A féléves beszámolóban 1.800 ezer forintos fedezet volt kimutatható.

A Társaság a 2025. évben folyamatos átalakuláson ment keresztül.

Hosszantartó tárgyalássorozat végeredményeként 2025.04.01-én a tulajdonosi elvárásnak megfelelően a Sonogram Kft.-vel megkötött koncessziós szolgáltatási szerződést megszüntetve, a Társaság átvette a CT-MR Diagnosztikai Központ működtetését önálló üzletágként. A feladatátvétel során a saját tárgyi eszközök birtokba vétele mellett a tevékenység ellátásához elengedhetetlen tárgyi eszközöket megvásárolta a Sonogram Kft.-től 2.213 ezer forint értékben. A tevékenység folyamatos ellátása érdekében közel 6.000 ezer forint értékben vett át különféle vizsgálóanyagokat. A tevékenység átvételét követően megkötötte a szükséges szerződéseket, és alkalmazta a szükséges munkaerőt.

Tulajdonosi döntés alapján a Társaság 2025.06.30-án megszüntette a 2024. július 1-től kialakított műszaki szolgáltatási üzletágot, valamint az ahhoz közvetlenül kapcsolódó, az Egészségügyi Szolgálat és a saját elhelyezésével szolgáló 2 társasház közös képviselési feladatait. A munkavállalók munkaviszonyát az előírt feltételek alapján szabályosan megszüntette.

Az Egészségügyi Szolgálattal megkötött közreműködői szerződést megszüntetve, 2025.09.01.-vel átvette új rekreációs üzletágként a humán regenerátor és a mofetta berendezések üzemeltetését. Az új üzletág végzéséhez birtokba vette az eszközöket, felvette az induláshoz szükséges munkaerőt és megkötötte a kapcsolódó közreműködői, illetve az anyagellátásra és a szükséges szolgáltatásokra vonatkozó szerződéseket.

2025.07.01-től az Önkormányzattal kötött Közszolgáltatási Szerződésben rögzítve megváltozott a legalább 1 éve állandó kerületi lakosokat érintő kedvezményrendszer az alábbiak szerint:

- a CT-MR diagnosztikai vizsgálatoknál naptári évente 1 alkalommal, legfeljebb 3 testtájat érintően lehet díjmentesen igénybe venni CT vagy MR vizsgálatot abban az esetben, ha a kerületi lakos a XIII. Kerületi Egészségügyi Szolgálat beutalójával érkezik;
- a humán regenerátor és a mofetta kezelések esetén évente 1 alkalommal, legfeljebb 10 kezelésből álló kúra vehető igénybe 20%-os önrész előzetes befizetésével. A kedvezmény igénybevételére ebben az esetben is akkor van lehetőség, ha a kezelőlapot az Egészségügyi Szolgálat vagy a XIII. kerületi háziorvos adta ki.

Az átalakulások miatt 2025 áprilisában tervmódosítást végzett a Társaság, valamint az utolsó módosítást követően elvégezte az SZMSZ új feltételek szerinti átdolgozását.

Az átalakulások következtében a Társaság tevékenységei: foglalkozás-egészségügyi ellátás; a Rekreációs Központ részeként humán regenerátor készülékkel, valamint mofetta szén-dioxid gázterápiás készülékkel nyújtott szolgáltatás; a CT-MR Diagnosztikai Központ által nyújtott szolgáltatás.

A Társaság ellenőrzését továbbra is a tulajdonos által kijelölt 3 tagú felügyelőbizottság látja el.

A Társaság jelenleg 7 munkavállalóval, 4 megbízási szerződéssel foglalkoztatottal és 7 az előírt szakértelmeket biztosító vállalkozóval/vállalkozással látja el a szervezet vezetési, működtetési feladatait. A Társaság pénzügyi, számviteli, munkaügyi és műszaki feladatait szolgáltatási szerződés alapján a XIII. Kerületi Egészségügyi Szolgálat (a továbbiakban Szolgálat) látja el. Az informatikai feladatokat az Önkormányzat IMFK szervezete végzi. A jogi, higiénikusi, tűz- és munkavédelmi, minőségirányítási, adatvédelmi, kommunikációs és honlapkezelői szakismereteket megbízási szerződés formájában külső személyektől, illetve szolgáltatóktól veszi igénybe.

A Társaság a vagyoni, bevételi és létszámadatok alapján könyvvizsgálatra, illetve belső kontrollrendszer kialakítására nem kötelezett.

Az Önkormányzat szociális céljai alapján támogatja a közigazgatási területén élő állampolgárok egészségügyi ellátását olyan módon, hogy a CT, az MR, a humán regenerátor és a mofetta berendezések által nyújtott szolgáltatások vonatkozásában meghatározott kontingenseket a kerületi lakosoknak térítésmentesen, vagy kedvezményesen rendel biztosítani. Az Önkormányzat a tevékenységet teljesítésarányosan támogatja a megkötött Közszolgáltatási Szerződés alapján, amit havonta, egyenlő részletekben biztosít a Társaság részére.

2. A tervezéshez a Társaság által figyelembe vett szempontok bemutatása

a/ a 2026. évre a dologi kiadásoknál a Társaság a 2025. évi inflációval nem számolt;

b/ a tervezett bevételek a meglévő szerződésállomány alapján az azokban rögzített, a következő évre előírt valorizációs adatokkal, illetve a benchmarking információk figyelembevételével piaci alapon kerültek a tervbe;

c/ a bérköltségek számításánál a tervezési utasításban rögzített 5 %-os mérték volt a számítás alapja;

d/ a kerületi lakosok részére kedvezményesen nyújtott szolgáltatások ellenértéke a bevétel részeként lett figyelembe véve;

e/ a Szolgálattal 2025. 06. 30-ig megkötött, korábban Együttműködési, jelenleg Szolgáltatási Szerződés 2026.06.30-ig megkötésre került. A Társaság keresi a kapott szolgáltatás és a hozzá kapcsolódó számviteli, pénzügyi és munkaügyi tevékenységek beszerzésének gazdaságosabb megoldását;

f/ a Társaság által kötött közreműködői szerződések vonatkozásában a tényleges piaci viszonyokat kellett figyelembe venni azzal, hogy a szervezet ár-érték arányban a legkedvezőbb feltételekkel tudjon működni.

3. A Társaság tevékenységenkénti éves terve

3/a. Foglalkozás-egészségügy

A Szegedi úti Szakrendelő 5. emeletén a foglalkozás-egészségügyi szakrendelést jelenleg közreműködői szerződéssel látja el 2 fő vállalkozó szakorvos az általuk alkalmazott 2 fő szakdolgozóval. A rendelő felszereltsége orvosszakmai és informatikai szempontból a feladat ellátására megfelelő, azokkal a tevékenységek zökkenőmentesen folytatható.

2025-ben a Társaság új feltételek szerint alakította át a foglalkozás-egészségügyi vállalkozási szerződéseit. Azok alapján a bevételek számításának alapja a meglévő szerződésállomány értékének inflációval növelt értéke volt, amelyet eseti bevételként a nem szerződött alkalmassági vizsgálatok, valamint az eseti oltások bevétele egészít ki.

A kiadási oldalon a 2025. évi eddig felmerült költségeket vettük figyelembe, az anyagköltség mellett a vállalkozó orvosok és a tevékenységet szervező díja, valamint a kommunikációs költségek kerültek be.

A terület tervezett bevételeit és költségeit az alábbi táblázat tartalmazza:

Megnevezés	Érték (eFt)	Megjegyzés
Anyagköltség	1.000	gyógyszer, kötszer, tisztítószer, veszélyes hulladék, informatikai, admin. TH ktg-k.
Igénybe vett szolgáltatások költsége	18.800	közreműködő orvosok díja, szervezői ktg. komm.
Összes közvetlen költség	19.800	
Összes közvetlen bevétel	23.400	
Fedezet	3.600	

3/b. Humán regenerátor

A humán regenerátor a Szegedi úti Szakrendelő 5. emeletén található rendelőbe lett áthelyezve, egy helyiségbe a mofetta berendezéssel. A kezelések klinikai tesztek alapján sejtregeneráló hatásúak, erősítik az immunrendszert, javítják a keringést és hatással vannak a mozgásszervi betegségekre. A készülék beszerzése 2019 szeptemberében történt. A berendezés üzemeltetése 2 közreműködő szakdolgozóval zajlik.

A bevétel tervezése a jövő évre folyamatos, heti 48 órás két műszakos tevékenységet feltételez. Az évet érintően 45 perces kezelési időt feltételezve 80%-os kihasználtság mellett 250 munkanappal számolva 2360 kezelés várható. Ennek bevétele a jelenlegi 10 ezer forintos szolgáltatási árakkal számolva 23.600 ezer forint. A kerületi lakosoknak nyújtott szolgáltatást az Önkormányzat támogatja. Az évben 1000 kezelést terveztünk támogatottként, 8.000 ezer forint összegben, ami a bevételekben benne van.

A költségek között 2 fő állandó foglalkoztatott szerepel. A dologi kiadásoknál fertőtlenítők, papírlépedő, adminisztratív anyagok, stb. szerepelnek.

Megnevezés	Érték (eFt)	Megjegyzés
Anyagköltség	1.000	admin, fertőtlenítő, informatika
Szolgáltatások,	2.200	javítás, karbantartás, TH kk.
Személyi kiadások	15.200	2 fő foglalkoztatott bér, szocho, cafeteria
Összes közvetlen költség	18.400	
Összes közvetlen bevétel	23.600	ebből 5.000 eft. önk. tám.
Fedezet	5.200	

3/c. Mofetta gázterápiás készülék

A Szegedi úti Szakrendelő 5. emeletén található helyiségében működik a készülék. A készülék beszerzése 2023. február hónapban történt. A készülék használata vérnyomáscsökkentő, értágító, oxigén ellátást segítő hatású. A berendezés üzemeltetését orvosi felügyelet biztosítása mellett 2 fő szakdolgozóval végzi.

A bevétel tervezése a jövő évre folyamatos két műszakos tevékenységet feltételez. Az évet érintően 30 perces kezelési időt feltételezve napi 10 órás szolgáltatási idővel 60%-os kihasználtság mellett 250 munkanappal számolva 2.850 kezelést terveztünk. Ennek bevétele a jelenlegi 10 ezer forintos szolgáltatási árakkal számolva 28.500 ezer forint. A kerületi

lakosoknak nyújtott szolgáltatást az Önkormányzat támogatja. Az évben 500 kezelést terveztünk támogatottként, összesen 4.000 ezer forint összegben.

Megnevezés	Érték (eFt)	Megjegyzés
Anyagköltség	4.000	gáz, fertőtlenítő, admin, TH kk.
Szolgáltatás	7.200	orvosi felügyelet 2x300 eft/hó
Személyi kiadások	15.200	2 fő foglalkoztatott bér, szocho, cafeteria
Összes közvetlen költség	26.400	
Összes közvetlen bevétel	28.500	ebből 3.000 eft. önk. tám.
Fedezet	2.100	

3/d. CT-MR Diagnosztikai Központ

A kerületi lakosság ellátása érdekében a XIII. kerületi Önkormányzat 2017-ben szerzett be CT és MR berendezést, és alakított ki egy Diagnosztikai Központot a Visegrádi utcai telephely földszintjén.

A tevékenységet az Nkft. 2025.04.01-től saját üzemeltetésben látja el.

A bevételek tervezésénél a Társaság a jelenlegi gyakorlat alapján az MR vonatkozásában 30 perces, a CT esetében 20 perces átlagos felvételi idővel számolt. Az MR esetében aktív kommunikáció mellett 80%-os töltöttséggel lehet számolni. A CT jelenleg heti egy napon üzemel 6-10 órában. A szolgáltatási paletta bővítésével 2 nap 10 órás üzemidővel lehet előzetesen kalkulálni szintén 80%-os töltöttséggel. Ezek alapján az MR bevétel átlagos 60 ezer forintos egységár mellett 276.000 ezer forinttal kalkulálható, míg a CT esetében átlagos 40 ezer forintos díj mellett 98.000 ezer forint várható, egyéb bevétel 2.000 ezer forint, így összesen az egyéb bevételekkel 376.000 ezer forinttal lehet kalkulálni.

A Társaság a költségek tekintetében főbb tételenként 41.100 ezer forintos anyagköltséggel (kontrasztanyagok, fertőtlenítők, maszkok, tűk, fecskendők, injektorok, szerelések, admin. anyagok) számol. Az éves energiafogyasztás várhatóan 35.000 ezer forinttal, a GE karbantartási kiadások 72.000 forinttal, a TH közös költség, takarítás, egyéb anyagi szolgáltatás 8.500 forinttal kalkulálható. A nem anyagi szolgáltatások között az operátorok, leletezők, CT kontraszt felügyelete összesen 102.100 ezer forintba kerül. Személyi kiadások 5 fő alkalmazott 5%-kal növelt bére, szochoja, egyszeri jutalma, cafeteriaja összesen 40.200 ezer forint.

Megnevezés	Érték (eFt)	Megjegyzés
Anyag és anyagi jellegű szolgáltatások	156.600	kontraszt anyagok, szerelések, energia, TH kk. takarítás, veszélyes h.; karbantartások stb.
Közreműködői szolgáltatások	102.100	operátorok, leletezés, egyéb közreműködők
Személyi kiadások	40.200	5 fő alkalmazott bér, szocho, cafeteria
Költségek összesen:	298.900	
Bevétel összesen:	376.000	ebből 92.000 eft. önk. tám.
Fedezet	77.100	

3/e. Társaság működésével kapcsolatos általános kiadások (FNOK)

A terv szerint a társaság vezetése 3 főből áll, ügyvezető, gazdasági vezető, titkárságvezető munkatárs. A bérköltség tervezésénél számoltunk az alkalmazottaknál évi 400 eFt cafeteriával és egy havi érdekeltségi fedezettel. A bérköltséget növeli a 3 tagú felügyelőbizottsággal kapcsolatos összeg, valamint a megbízási jogviszonyban lévő szakértő díja. A tervezhető közterhekkel együtt a havi bérjellegű kiadás 4.375 ezer forint.

A tevékenység végleges kialakítását követően a vezetés és az egyes területeken dolgozó személyek számára a tervezett bevételen felüli többletbevételből célszerű érdekeltségi rendszert kidolgozni.

A pénzügyi, számviteli, munkaügyi, műszaki feladatokat a Szolgálat látja el a megkötött Szolgáltatási szerződés szerint, amiért átlagosan 750 ezer forint+AFA/hó összegű a fizetési kötelezettség (6hónapig 1.000 eFt, 6 hónapig 500 eFt.). Módosítás a szerződés lejáratát után.

A Társaság szabályos tevékenységének kialakításához az alábbi további külső szakértői szolgáltatások igénybevétele szükséges:

- tűz-munkavédelmi felelős (63,5 eFt/hó v.)
- higiénikus (50 eFt/hó v.)
- jogi képviselő (318 eFt/hó v.)
- minőségbiztosítási és adatvédelmi szakértő (150 eFt/hó)
- CT Ecostat program használati díj (93 eFt/hó v.)
- Orgware program használati díj (135 eFt/hó v.)
- Szolgálat Szolgáltatási szerződés (953 eFt /hó v.)
- kommunikációs szolgáltatás (200 eFt/hó v.)
- honlapkezelés (150 eFt/hó v.)

A fenti vállalkozásoktól igénybe vett szolgáltatások összesített költsége együtt havi 2.000 eFt.

A vezetéshez és a szabályos működés kialakításához szükséges források megteremtésére az egyes üzletágaknál képződő fedezeti összeg szolgál.

Megnevezés	Érték (eFt)	Megjegyzés
Anyagköltség	1.800	irodaszer, tisztítószer, telefon, th.kk, informatikai ktg. stb.
Igénybe vett szolgáltatás költsége	26.500	közreműködői és vállalkozói szakértői díjak
bér+járulék költsége	52.500	3 fő alkalmazott, 3 fő FB, 1 fő szakértő + cafeteria (400 eFt/év) + járulékok
értékcsökkenés	4.500	2024.06.08 óta vásárolt eszközök éves écs-je
Összes általános költség	85.300	

Fedezeti összesítő:

adatok ezer forintban

Megnevezés	Bevétel	Költségek	Fedezet
Foglalkozás-egészségügy fedezete	23.400	19.800	3.600
Humán regenerátor tevékenység fedezete	23.600	18.400	5.200
Mofetta tevékenység fedezete	28.500	26.400	2.100
CT, MR Központ fedezete	376.000	298.900	77.100
Társasági általános költségek	-	85.300	-85.300
Összesen:	451.500	448.800	2.700

Az eredmény szempontjából a számított fedezetet terheli az egyéb ráfordításként megfizetendő vissza nem igényelhető, illetve befizetendő adók.

Tervezett eredménykimutatás a 2025. évi tervvel történő összehasonlításban:

adatok ezer forintban

Bevételek	2025.évi terv	2026.évi terv	2026-2025
Árbevétel	234.000	351.500	117.500
Önkormányzati támogatás	175.000	100.000	-75.000
Egyéb bevétel (átvett eszközök ÉCS)	28.700	28.700	0
Bevétel összesen	437.700	480.200	42.500

Költségek, ráfordítások	2025.évi terv	2026.évi terv	2026-2025
Személyi jellegű ráfordítás	190 000	123.100	- 66.900
Anyagköltség	33 000	164 400	131.400
Szolgáltatások	185 600	156 800	-28.800
Értékcsökkenés	28 700	33 200	4.500
Egyéb ráfordítás	-	2 500	2.500
Kiadások összesen	437 300	480.000	42.700

Adózás előtti eredmény	400	200	-200
-------------------------------	------------	------------	-------------

A Társaság a 2026. évi gazdálkodását 480.200 ezer forintosos bevétel mellett 480.000 ezer forintos költséggel kalkulálva **200 ezer forintos adózás előtti eredménnyel** tervezi.

Az önkormányzati támogatás tervezett felhasználása:

Az önkormányzati támogatás a **2026. évre 100 millió forint**, amelyet a bevételi tervszámok – az adott szolgáltatásnál a tervezett kontingens bevételeként – tartalmaznak. A támogatás terhére a Társaság kedvezményes, áron számolva évente 1.500 MR, 1.000 CT vizsgálatot ingyenesen, 1.000 humán regenerátor és 500 mofetta kezelést pedig 20%-os igénybevevői költségtérítés mellett biztosít a jogosultak részére.

A fentiek alapján a 2025. évhez képest a 2026-os gazdasági évre a terv **75 millió forinttal kevesebb** önkormányzati támogatással számol. A 2026-os év tervezetten felüli eredményei a jövőben tovább csökkenthetik az önkormányzati támogatási igényt.

Budapest, 2025. november

Dr. Thomka György sk.
ügyvezető