

Gazdasági szervezet neve:

MAGYARORSZÁGI REFORMÁTUS EGYHÁZ BETHESDA GYERMEKKÓRHÁZA

Statisztikai számjel:

18040245 8610 552 01

Adminisztratív főtevékenység (TEÁOR '08):

8610 - Fekvőbeteg-ellátás

Gazdálkodási forma:

552 - Bevett egyház elsődlegesen közfeladatot ellátó belső egyházi jogi személy

Székhely szerinti megye:

01 - Budapest

NNK szám

012300

Magyarországi Református Egyház Bethesda Gyermekkorháza

Költségvetés

2026. évre



Budapest, 2025.10.28.

Dr. Velkey György János
főigazgató



Ódor Tímea
pénzügyi igazgató

Hegedűs Judit
gazdasági főigazgató-helyettes



Magyarországi Református Egyház
Bethesda Gyeremkórháza
Éves terv és tárgy időszaki zárás szerinti teljesítésről készült
KIMUTATÁS

	2025. év TERV	2025.09.30. TÉNY	2026. év TERV
Bevételek (e Ft)			
Összes NEAK bevétel	12 278 140	10 888 961	14 084 990
Zsinati finanszírozás	105 000	308 194	401 000
Saját bevétel	2 889 376	501 983	1 130 480
Egyéb átvett pénzeszköz*	1 091 680	728 608	4 878 493
*ebből Előző évről áthozott maradvány (pénzeszközök)	266 426	472 989	761 707
ebből, működéshez szükséges minimális bevétel			
Összes bevétel	16 364 196	12 427 746	20 494 963
ebből Előző évről áthozott maradvány (pénzeszközök)	266 426	472 989	761 707

Kiadások (e Ft)			
1. Egészségügy közvetlen kiadásai	14 992 533	11 651 120	16 424 141
2. Beruházások kiadásai	1 274 968	490 872	3 914 197
3. Egyéb kiadások	446 696	24 860	519 442
ebből Záró pénzkészlet (kötelezettséggel terhelt)	0		
Összes kiadás	16 714 197	12 166 852	20 857 780
Összes kiadásból következő évre átvitel (kötelezettséggel terhelt)	0	733 884	398 980
Korrigált összes kiadás	16 714 197	12 900 736	21 256 760
Pályázati összeg nélküli kiadások (tájékoztatásul)	0		
ebből Záró pénzkészlet (kötelezettséggel terhelt)	0	0	398 890

* Tartalmazza a működéshez minimálisan szükséges várható bevételt, amelynek realizálása bizonytalan, valamint a nyitó pénzeszközöket együtt.

Budapest, 2025.10.28.

Dr. Velkey György János
főigazgató

Hegedűs Judit
gazdasági főigazgató helyettes

Ódor Tímea
pénzügyi igazgató

Zsinati Pénzforgalmi KIMUTATÁS

Magyarországi Református Egyház Bethesda Gyermekkorháza

adatok eFt-ban

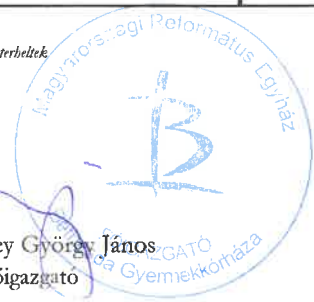

Megnevezés		2024.01.01- 2024.12.31. teljesítés	2025. évi TERV	2025.09.30 TÉNY	2026. évi TERV
Bevételek	Nyitó pénzeszköz	261 193	350 000	472 989	761 707
	1. Összes NEAK bevétel	12 027 085	12 278 140	10 888 961	14 084 990
	2. Zsinati finanszírozás	123 953	105 000	308 194	401 000
	3. Saját bevétel	1 913 480	2 889 376	501 983	1 130 480
	<i>ebből Zolgensma kezelés bevételei</i>		<i>7 168</i>		
	<i>korrekció</i>				
	4. Egyéb átvett pénzeszközök	250 824	1 091 680	728 608	4 878 493
	Tárgyévi forgalom	14 315 342	16 364 196	12 427 746	20 494 963
Mindösszesen	14 576 535	16 714 196	12 900 735	21 256 670	
Kiadások	1. Egészségügy közvetlen kiadásai	12 083 642	14 992 533	11 651 120	16 424 141
	2. Beruházások kiadásai	416 070	1 274 968	490 872	3 914 197
	3. egyéb kiadások	1 603 834	446 696	24 860	519 442
	<i>ebből Zolgensma kezelés kiadása</i>				
	Tárgyévi kiadások összesen	14 103 546	16 714 197	12 166 852	20 857 780
	Záró pénzeszközök*	472 989	- 1	733 883	398 890
	Mindösszesen	14 576 535	16 714 196	12 900 735	21 256 670

* a záró pénzeszközök 100%-ban kötelezettséggel terheltek.


Budapest, 2025.10.28.



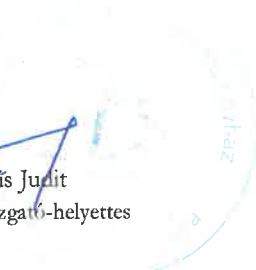
Dr. Velkey György János
főigazgató

Ódor Tímea
pénzügyi igazgató



Hegedűs Judit
gazdasági főigazgató-helyettes



2026 évi tervezett kiadások

adatok forintban

	Bázis (2025.09 hó)	Növekmény a jelzett igények alapján	Átlagos havi ktg. / Szorzó (hó)	2026 évi terv összeg
I. Egészségügyi közvetlen kiadásai				
BÉR ÉS SZEMÉLYI JELLEGŰ KIADÁSOK				
BER	728 858 174		12	8 746 298 088
Személyi jellegrű egyéb	18 767 281		12	225 207 372
Járadékok	107 483 000		12	1 289 796 000
Összesen				10 261 301 460
CT - tervezett bérköltség (10 hó)	19 929 029		10	199 290 290
Cafetéria emelés (15%)	1 765 200		12	21 182 400
BER ÉS SZEMÉLYI JELLEGŰ KIADÁSOK ÖSSZESEN				10 481 774 150
JÖLLÉTI JUTTATÁSOK (tervezett)				
Dolgozói jöllét keret				12 000 000
Lakhatási támogatás				7 000 000
Összesen				19 000 000
Szállítási díjak	1 370 086		152 232	1 826 781
Bérlési díjak	203 125 987		22 569 554	270 834 649
Karbantartási költségek	81 142 709	325 971 721	9 015 857	384 162 000
Oktatás, Konferencia	3 200 500	22 000 000	355 611	26 267 333
Utazás, kiküldetés	3 585 500		398 389	4 780 667
logi szolgáltatás	2 978 350		330 928	3 971 133
Könyvtartási szolgáltatás	6 400 000		711 111	8 533 333
Szakértői díjak	1 907 423		211 936	2 543 231
Tudjdiak	2 367 500		263 056	3 156 667
Hő- és gőzszolgáltatás	29 398 076		3 266 453	39 197 435
Csatorna díj	12 577 057		1 397 451	16 769 409
Szemétszállítás	4 563 892		507 099	6 085 189
Veszélyes hulladék kezelés	6 141 456		682 384	8 188 608
Egyéb közüzemi szolgáltatás (pl. kémény...)	3 795 934		421 770	5 061 245
Telefon, internet	5 775 980		641 776	7 701 307
Munkaadókat költöztetés	70 068 646		7 785 405	46 712 431
Egyéb szolgáltatások 5,2953	119 299 314		13 255 479	159 065 752
Vizsgálati díjak	41 375 066	41 221 745	4 597 230	96 388 500
Egyéb egészségügyi szolgáltatás költsége	7 278 967		808 774	9 705 289
Sterilizálás költsége	5 090 909		565 657	
Egyéb szolgáltatások	12 786 757		1 420 751	17 049 009
Hatóság díjak	511 811		56 868	682 415
Biztosítások	10 006 734			10 006 734
Bankköltségek	36 773 805		4 085 978	49 031 740
Szolgáltatások összesen	671 522 459			1 177 720 857
Egyéb anyagfeladások	37 444 802		4 160 534	49 926 403
Elemezési anyagok	84 899 220	34 000 000	9 433 247	147 198 960
Gyógyszer anyagok	72 617 864		8 068 652	96 823 819
Szakmai anyag, egyéb gyógyászati anyag	107 305 760	110 000 000	11 922 862	253 074 347
Szakmai anyag, egyszerű használatos anyag, kötszer	106 079 370	110 000 000	11 786 597	251 439 160
Védőruha, ellátott textil	4 057 452	1 600 000	450 828	7 009 936
Egyéb anyag, takarító- és tisztítószer	22 711 242	13 125 196	2 523 471	43 406 852
Mosodai anyagok	4 790 986	1 270 000	532 332	7 657 981
Vízdíj	8 042 961		893 662	10 723 948
Aramdíj	55 555 299		6 172 811	74 073 732
Gázdíj	36 056 539		4 006 282	48 075 385
Anyagköltségek és anyagjellegű szolgáltatások (nagyértékű gyógyszer nélkül)	539 561 495			989 410 523
00 kassa engedélyezett pénzügyi rendezéssel				3 775 235 736
ÖSSZESEN				16 443 141 266
2. Beruházások kiadásai				
Egyület rekonstrukció (főépület tető, Ilka utcai épület pince, állami forrásból tervezett)				561 745 677
Egyület rekonstrukció (főépület tető, állami forrásból tervezett)				374 961 150
Munkahelyi bölcsöde kialakítása				125 000 000
CT berendezés (állami forrásból tervezett)				450 110 000
Lift felújítás				49 980 500
Műtő eszközpark fejlesztés (Állami forrás)				150 420 000
Hermina 57 projekt, ráépítés 3 emelet (állami finanszírozás)				2 000 000 000
Informatikai fejlesztés				201 980 090
Templom (kiemelt projekt, jelenleg nem áll rendelkezésre forrás)			1 000 000 000	
Beruházások összesen				3 914 197 417
3. Egyéb kiadások				
ELÁBÉ és további számlázott szolgáltatások (értékesített szolgáltatás nélkül)	173 903 266		19 322 585	231 871 021
Le nem vonható áfa	187 303 118		20 811 458	249 737 491
Bírságok, késedelmi kamatok	14 125 070		1 569 452	18 833 427
Egyéb kiadások összesen				500 441 939
TERVEZETT KIADÁSOK (záró pénzeszközök nélkül) MINDÖSSZESEN				20 857 780 622
TERVEZETT záró pénzeszközök				398 890 123
Tervezett kiadások mindösszesen				21 256 670 745

Budapest, 2025.10.28.

Dr. Velkey György Minős
főigazgatóÓdor Tímea
pénzügyi igazgatóHegedűs Judit
gazdasági főigazgató helyettes

Bethesda Gyermekkorház – 2026. évi költségvetés tervezet vezetői összefoglaló

(2025. III. negyedéves mérlegbeszámoló alapján)

Kiinduló helyzet és 2025. Q3 pénzügyi összefüggések

A 2025. harmadik negyedévi mérlegbeszámoló szerint a Bethesda Gyermekkorház pozitív, de rendkívül szűk nyereségű időszakot zárt. Az összes bevétel 12,2 milliárd Ft volt, ami 21,2%-kal meghaladta az előző év azonos időszakát. A ráfordítások 21,5%-kal növekedtek, így az adózott eredmény mindössze 910 ezer Ft lett. A likviditási tartalék minimális, a gazdálkodás egyensúlya fennmaradt, de további tartalékok képzésére nincs lehetőség. A bevételi oldalon a NEAK-finanszírozás stabilizálódott, ugyanakkor a bevételnövekedés dinamikája lelassult, és a fix költségek aránya 80% fölé emelkedett. Ez a szerkezeti merevség a 2026. évi gazdálkodásban kiemelt figyelmet igényel.

2026. évi költségvetési célok és trendek

A 2026-os tervszámok szerint a kórház összes bevételét 16,36 milliárd Ft-ról 20,49 milliárd Ft-ra növeli (+25%), miközben az összes kiadás 16,7 milliárd Ft-ról 20,85 milliárd Ft-ra nő (+24,7%). A tervezett eredmény továbbra is pozitív, de rendkívül vékony (~370 millió Ft hiány korrekció nélkül). A NEAK-bevételek dominánsak maradnak, azonban a stratégiai cél, hogy a kórház saját bevételeinek aránya ismét 20% fölé emelkedjen.

Zsinati támogatás (401 millió Ft) – 2026. évi felhasználási szerkezet és hatása

1. A támogatás célja

A **Zsinati forrás** a fenntartó éves hozzájárulása a Bethesda Gyermekkorház működéséhez, mely a teljes tervezett bevétel 1,96%-át teszi ki. Ez a látszólag kis arány a költségvetésben stratégiai jelentőségű, mivel döntően olyan működési és informatikai költségeket finanszíroz, amelyek a NEAK-forrásokból nem fedezhetők.

A támogatás célja nem fejlesztési projekt finanszírozása, hanem a **kórház mindennapi működési biztonságának, dolgozói jóllétének és szolgáltatási stabilitásának** fenntartása.

A 2026. évben a forrás teljes összege, **401 millió forint, célzott kiadási tételekre** került betervezésre.

2. Felhasználási szerkezet – kiadási bontás

Fő kategória	Kiadási tétel	Összeg (Ft)	Résarány	Rendeltetés
Dolgozói jóllét és megtartás	Cafetéria emelés (15%)	21 182 400	5,3%	Dolgozói elégedettség, juttatási szint megőrzése
	Dolgozói jólléti keret	12 000 000	3,0%	Belső közösségi programok, egészségmegőrzés

Fő kategória	Kiadási tétel	Összeg (Ft)	Résarány	Rendeltetés
	Lakhatási támogatás	7 000 000	1,7%	Fiatal és hiányszakmás dolgozók támogatása
Szakmai és adminisztratív szolgáltatások	Oktatás, konferencia	26 267 333	6,6%	Kötelező továbbképzések, szakmai licencmegújítások
	Könyvvizsgálat	8 533 333	2,1%	Éves beszámoló auditálása, átláthatóság
	Jogi szolgáltatás	3 971 133	1,0%	Szerződéses és fenntartói jogi háttér biztosítása
	Tagdíjak	3 156 667	0,8%	Szakmai szervezeti tagságok, kamarai díjak
	Vizsgálati díjak	96 388 500	24,0%	Diagnosztikai és laborvizsgálatok fedezete
Fejlesztés	Informatikai fejlesztés és fenntartás	100 990 045	25,2%	Rendszerfejlesztések, MedWorks (medikai rendszer) –EcoStat (gazdálkodási rendszer) integráció, hálózatfejlesztés
Anyagköltség	Gyógyszer anyagköltség	96 823 819	24,1%	Gyógyszerek, orvosi segédanyagok, szakmai anyagfelhasználás
Pénzügyi kiadások	Biztosítások	10 006 734	2,5%	Vagyon-, felelősség- és gépjárműbiztosítások
	Késedelmi kamatok	14 680 036	3,7%	Szállítói késedelem és banki díjak kompenzálása
Összesen		401 000 000	100%	

3. Értelmezés és következtetések

- A forrás 53%-a (214 millió Ft) közvetlenül a betegellátáshoz kapcsolódó szakmai és technikai költségekre (informatika, vizsgálatok, gyógyszerek) fordítódik.
- A dolgozói jóléti programok (40,1 millió Ft) a kórházi munkaerő megtartását, motivációját és a kiegésző megelőzését szolgálják.
- Az informatikai fejlesztés 100,9 millió forintos kerete a gazdálkodási rendszer, medikai rendszer fenntartását, valamint a tervezett radiológiai fejlesztés informatikai hálózatfejlesztését tartalmazza.
- A gyógyszer és szakmai anyagköltség (96,8 millió Ft) a betegellátás inflációs kitettséget csökkenti, és fedezi az alapellátási anyagok áremelkedését.
- A pénzügyi kiadások (24,6 millió Ft) kezelik a külső partnerekkel és bankokkal kapcsolatos kötelezettségek inflációs többletét, így megakadályozzák a likviditási feszültség további növekedését.

Saját bevételek erősítésének stratégiai pillérei (2026–2027)

A 2026. évi terv kiemelt fókuszja a nem NEAK-forrásból származó bevételek növelése. A fő fejlesztési irányok a következők:

Terület	Stratégiai cél	Várható hatás
Mosoda és textilszolgáltatás	Külső megrendelők bevonása	Állandó bevételi láb, kapacitáskihasználtság javulása
Élelmezés és rendezvénykonyha	Külső catering és konferenciaszolgáltatás	8–10%-os bevételnövekedés
Bethesda Akadémia	Tudásmegosztó és képzési központ létrehozása	Tartós oktatási bevétel és szponzoráció
Sportegészségügyi központ	Fizető prevenciós vizsgálatok	Új piaci szegmens bevonása
Rendezvény- és konferenciaszolgáltatás	Infrastruktúra bérbeadása	50–80 millió Ft többletbevétel évente
Labor és sterilizáló bérszolgáltatás	Külső intézmények részére	Folyamatos cash-flow növekedés

Kiadási szerkezet és kockázatok

A költségek fő hajtóerői: bér- és járuléknövekedés (7%-os létszámbővülés), energia- és élelmiszerárak, fenntartási költségek, valamint banki és szállítói költségek. A 2026-os költségvetésben szükséges a bérstruktúra racionalizálása, energiahatékonysági projektek indítása, valamint a beszállítói ütemezés és a napi pénzügyi dashboard működtetése.

Összegző értékelés

A Bethesda Gyermekkorház 2026-os költségvetése a stabilizációból a növekedésbe való átmenetet célozza meg. A működési egyensúly fennmarad, de a tartalékok szűkösek. A NEAK-bevétel erős marad, de a saját bevételi bázis újjáépítése elengedhetetlen. A fejlesztési és beruházási aktivitás meghaladja a korábbi évek szintjét (+200%), ami hosszú távon értéktéremtő, de rövid távon feszíti a likviditást. A Bethesda Akadémia, a Gyermek Sportegészségügyi Központ, a Gyógyszertár, és a Magánellátás koncepciója új, fenntartható bevételi forrást teremthet.

A 2026-os év a Bethesda Gyermekkorház számára nemcsak a gazdasági stabilitás, hanem a lelki megújulás éve is, hiszen a Református Templom építésének kivitelezése kézzelfogható formában fejezi ki az intézmény hitét, közösségét és küldetését a gyógyítás szolgálatában. Az előzetes látványtervek alapján a kivitelezés várható összege 1 milliárd forint, melyre a forrás nem áll rendelkezésre. Ugyanakkor a költségvetés kiadási sorai között ezt a szándékunkat feltüntettük.

Budapest, 2025.10.29.

Dr. Velkey György János
főigazgató




Hegedűs Judit
gazdasági főigazgató-helyettes




Bethesda Gyermekköri-ház

- 1) Fenntartói Tanács jegyzőkönyv
- 2) 2026. évi költségvetés tervezet és szöveges beszámoló
- 3) 2025. évi III. negyedéves zárszámadás és szöveges beszámoló

Zsinati Hivatal
Tanácsosi Titkárság

Atyák: ~~Ferenc~~ B

Budapest, 2025.10.30.