



PATIKA EGÉSZSÉGPÉNZTÁR  
**...az Igazi**

**PATIKA ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS  
KIEGÉSZÍTŐ EGÉSZSÉG- ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ  
PÉNZTÁR**

**ÜZLETI JELENTÉS**

**2017. ÉV**

## TARTALOMJEGYZÉK

|   |          |
|---|----------|
| <b>1. 2017-BEN AZ EGYÉNI BEFIZETÉSEK STABILIZÁLTÁK A KÜLÖNADÓ EMELÉSE MIATT KIESŐ MUNKÁLTATÓI BEVÉTELEKET.....</b>    | <b>3</b> |
| <b>2. A PATIKAPÉNZTÁR TAGLÉTSZÁMÁNAK ALAKULÁSA .....</b>  | <b>4</b> |
| <b>3. A PATIKA EGÉSZSÉGPÉNZTÁR BEVÉTELEINEK ALAKULÁSA.....</b>  | <b>4</b> |
| 3.1 A TAGDÍJBEVÉTELEK ÉS A FEDEZETI ALAPON JÓVÁÍRÁSRA KERÜLŐ ADOMÁNYOK  | 4        |
| 3.2 A FEDEZETI ALAPOT GYARAPÍTÓ HOZAM, MELY TELJES EGÉSZÉBEN PÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOKRA KÖLTHETŐ.....                  | 4        |
| <b>4. A PATIKA EGÉSZSÉGPÉNZTÁR KIADÁSAINAK ALAKULÁSA .....</b>  | <b>4</b> |
| 4.1 A PÉNZTÁRTAGOK ÁLTAL IGÉNYBEVETT SZOLGÁLTATÁSOK.....  | 5        |
| 4.2 AZ ADÓKÖTELES EGÉSZSÉGPÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOK .....   | 6        |
| 4.3 A PATIKAPÉNZTÁR SZOLGÁLTATÁSI KIADÁSAINAK ALAKULÁSA AZ ELMÚLT ÉVEKBEN   | 6        |
| 4.4 MŰKÖDÉSI KIADÁSOK.....  | 7        |
| <b>5. KÖTELEZETTSÉGEK ÉS KÖVETELÉSEK .....</b>  | <b>7</b> |
| <b>6. AZ ALAPOK KÖZÖTTI ÁTCSOPORTOSÍTÁS .....</b>   | <b>7</b> |
| <b>7. AZ ÜZLETI JELENTÉS A 252/2000. (XII. 24.) KORM. RENDELET 34. § (1)–(3) BEKEZDÉSEINEK VALÓ MEGFELELÉSE .....</b> | <b>8</b> |

**1. 2017-BEN AZ EGYÉNI BEFIZETÉSEK STABILIZÁLTÁK A KÜLÖNADÓ EMELÉSE MIATT KIESŐ MUNKÁLTATÓI BEVÉTELEKET**

A független, non-profit alapon működő Patikapénztár **2017**-ben az egészségpénztári szektorban messze a legmagasabbnak számító **6** ezer munkáltatóval működött, tagjaink és családtagjaik, több mint **11** ezer szolgáltatási helyen használhatták patikakártyájukat.

| Dátum        |  | Patika Egészségpénztár elfogadóhelyek alakulása az elmúlt hat évben |              |               |
|--------------|--|---|--------------|---------------|
|              |  | Kártyaelfogadóhely  | Készpénzes   | Összesen      |
| 2012.        |  | 7 449   | 2 386        | 9 835         |
| 2013.        |  | 7 535   | 2 451        | 9 986         |
| 2014.        |  | 7 553   | 2 843        | 10 396        |
| 2015.        |  | 7 634   | 3 053        | 10 687        |
| 2016.        |  | 7 800   | 3 276        | 11 076        |
| <b>2017.</b> |  | <b>8 057</b>  | <b>3 379</b> | <b>11 436</b> |

A Patika Egészségpénztár telefonos ügyfélszolgálatára és az online-ügyintézés **2017**-ben is nagyon népszerű volt mind munkáltatóink, tagjaink és szolgáltatóink körében. Telefonos ügyfélszolgálatunk közel **30** ezer alkalommal adott telefonon felvilágosítást, a [www.patikapenztar.hu](http://www.patikapenztar.hu) honlapot pedig már **1 260** ezer alkalommal látogatták meg.

A Patikapénztár tagjai **2017**-ben már **1,6** milliárd forint egyéni befizetést teljesítettek, mely a tagdíjbevételeken belül 48,5%.

A 2017-es patikás eredmények a novemberi feltöltési akciónak köszönhetőek, ezzel sikerült a pénztár piaci pozícióját megtartania.

A **4,0** milliárd forintnyi összes alapon mért összes bevétel és az azzal ugyanolyan arányban csökkenő **3,6** milliárd forintos szolgáltatási kiadás sajnálatos módon elmarad az előző évektől, ami a lassuló magyar gazdaság és a jogszabályi szigorítások következménye.

| A Patikapénztár adatai                   |        |
|--|--------|
|  | 2017.  |
| Tagok száma (fő)                         | 96 535 |
| Új belépők (fő)                          | 2 704  |
| Tagdíjbevétel (milliárd forint)          | 3,22   |
| Szolgáltatási kiadások (milliárd forint) | 3,66   |
| Kezelt vagyon (milliárd forint)          | 3,71   |
| Társkártyák száma                        | 8 213  |

A pénztár működési alapjának év végi záró-egyenlege – a likviditási alap **4,0** millió forintos egyenlegének átcsoportosítását követően – **38,0** millió forintot tett ki.

## PATIKA EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

---

### 2. A PATIKAPÉNZTÁR TAGLÉTSZÁMÁNAK ALAKULÁSA

A Patikapénztár taglétszáma a beszámolási időszak végére **96 535** főre változott. **2017**-ben **2 704** új tagsági jogviszony keletkezett, valamint **18** fő átlépését regisztráltuk. Ezzel szemben **6 847** fő tagsági jogviszonya szűnt meg - ebből **105** fő átlépés miatt, **1 756** fő kilépés valamint **66** fő sajnálatos haláleset miatt, tagdíjnemfizetés miatti kizárást **4920** főnél kellett alkalmaznunk.

### 3. A PATIKA EGÉSZSÉGPÉNZTÁR BEVÉTELEINEK ALAKULÁSA

Az önkéntes egészségpénztár bevétele az alábbi főbb tételekből áll:

- tagdíjbevételek, beleértve a tagok által fizetett tagdíjat és a munkáltatói hozzájárulás,
- a befektetett pénztári vagyron hozama,
- munkáltatói adományok a különböző alapok javára,
- egyéb bevételek.

A fentieknek megfelelően a Patikapénztár bevételei az alábbiak szerint alakultak.

#### 3.1 A TAGDÍJBÉVÉTELEK ÉS A FEDEZETI ALAPON JÓVÁÍRÁSRA KERÜLŐ ADOMÁNYOK

A Patikapénztár tagdíjbevételek jogcímén **3,2** milliárd forint bevételt realizált, melyből a munkáltatói hozzájárulás nagysága **1,7** milliárd forint volt, a tagok által egyénileg fizetett tagdíj (a havi rendszerességgel fizetett tagdíj és az eseti befizetések) **1,6** milliárd forintot tett ki. A **2017.** évben a Patikapénztár fedezeti alapjára **68** millió forint adomány érkezett, melyet teljes egészében a munkáltatói tagok munkavállalóik számára pénztári szolgáltatások igénybevételére.

#### 3.2 A FEDEZETI ALAPOT GYARAPÍTÓ HOZAM, MELY TELJES EGÉSZÉBEN PÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOKRA KÖLTHETŐ

A Pénztár vagyonkezelője megalakulásunk óta a Hold Alapkezelő Zrt.

A Patikapénztár sikeres befektetési tevékenységének köszönhetően **2017**-ben **50,4** millió forint hozamot realizált.

A pénztár a hozamrátát az éves jelentés adataiból az alábbi módon számította ki:

$73EA10 - 73EA17 / (73EFA3 - \text{Nyitó egyéni szla} + 73EFA5 - \text{Záró egyéni szla} / 2)$

A realizált hozam negyedévente teljes egészében a tagok egyéni számláján, a számla napokra lebontott egyenlege alapján, szolgáltatásokra költhetően került felosztásra.

### 4. A PATIKA EGÉSZSÉGPÉNZTÁR KIADÁSAINAK ALAKULÁSA

Az egészségpénztári kiadásokat jelentő részét két tétel, a pénztártagok által igénybevett egészségpénztári szolgáltatások és a pénztári szervezet működtetésére fordított pénzeszközök összege adja:

## PATIKA EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

---

### 4.1 A PÉNZTÁRTAGOK ÁLTAL IGÉNYBEVETT SZOLGÁLTATÁSOK

A Patikapénztár **2017**-ben tagjai részére **3,7** milliárd forint értékben finanszírozott szolgáltatást.

Az igénybevett szolgáltatások nagysága meghaladta a befolyt tagdíjakból származó bevételt.

A szolgáltatási kiadások között továbbra is a gyógyszer és gyógyhatású készítmények értéke a legnagyobb: ez a tétel az összes kiadás 63 százaléka. A pénztári szolgáltatási kiadások rangsorában második helyen a társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése (orvosi ellátás) áll, mely a maga 19 százalékával is folyamatos növekedést mutat.

A pénztártagok által igénybe vett szolgáltatás – a szolgáltatási szabályzatban meghatározott szolgáltatás-nemenként – a beszámolási időszakban az alábbiak szerint alakult:

#### Adómentes kiegészítő egészségpénztári szolgáltatások:

|                                       |                       |               |
|---------------------------------------|-----------------------|---------------|
| ▪ Gyógyszer és gyógyhatású készítmény | 2 317 977 e Ft        | 63,30%        |
| ▪ Orvosi ellátás                      | 706 377 e Ft          | 19,29%        |
| ▪ Gyógyászati segédeszköz             | 578 831 e Ft          | 15,80%        |
| ▪ Táppénz ellátás                     | 5 553 e Ft            | 0,16%         |
| ▪ Gluténmentes                        | 1 239 e Ft            | 0,03%         |
| <b>Összesen:</b>                      | <b>3 609 977 e Ft</b> | <b>98,58%</b> |

#### Adóköteles életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások:

|                                 |                    |              |
|---------------------------------|--------------------|--------------|
| ▪ Sporteszköz vásárlás          | 26 890 e Ft        | 0,73%        |
| ▪ Gyógyteák, fog- és szájápolók | 575 e Ft           | 0,02%        |
| <b>Összesen:</b>                | <b>27 465 e Ft</b> | <b>0,75%</b> |

#### Adómentes önszegélyző szolgáltatások:

|   |                    |              |
|---|--------------------|--------------|
| ▪ Gyermekkel kapcsolatos ellátások            | 17 022 e Ft        | 0,46%        |
| ▪ Munkanélküliségi ellátás                    | 999 e Ft           | 0,03%        |
| ▪ Hátramaradottak segélyezése halál esetén    | 1 914 e Ft         | 0,05%        |
| ▪ Közüzemi díjak finanszírozásának támogatása | 109 e Ft           | 0,01%        |
| ▪ Lakáscélú jelzáloghitel törl. támogatás     | 3 865 e Ft         | 0,10%        |
| ▪ Idősgondozás támogatása                     | 371 e Ft           | 0,02%        |
| <b>Összesen:</b>                              | <b>24 280 e Ft</b> | <b>0,67%</b> |

**Mindösszesen:** **3 661 722 e Ft** **100,00%**

## PATIKA EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

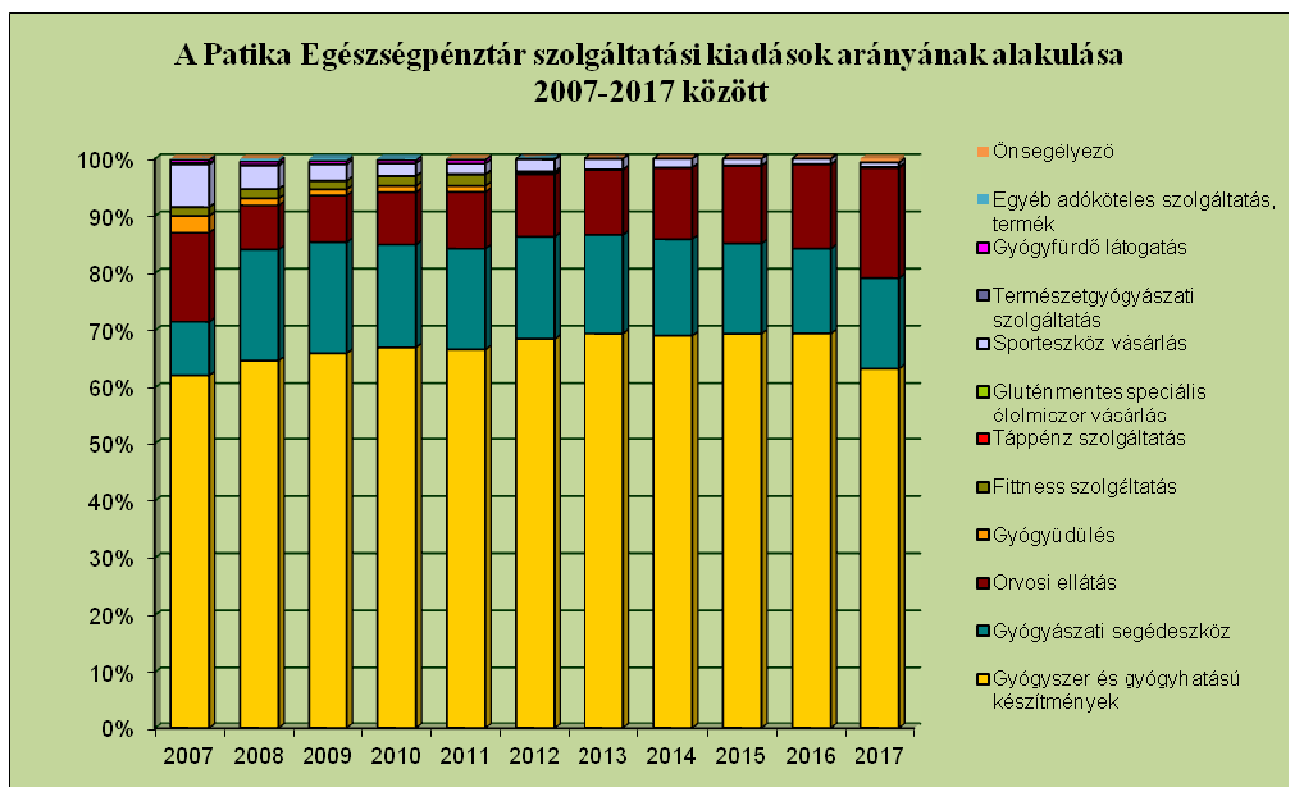
### 4.2 AZ ADÓKÖTELES EGÉSZSÉGPÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOK

Adóköteles szolgáltatást **2017**-ben összesen **1 871** (2016-ban: **1 774**) pénztártagunk vett igénybe **27,5** millió (2016-ban **42,2** millió) forint értékben, amely a szolgáltatási kiadások **0,75** százaléka. A pénztártagok által igénybevett jogosulatlan szolgáltatások nagysága a 2016-os **2,3** millió Ft-ról 2017-re **1,5** millió Ft-ra csökkent, melyek pénzügyi rendezése folyamatban van.

### 4.3 A PATIKAPÉNZTÁR SZOLGÁLTATÁSI KIADÁSAINAK ALAKULÁSA AZ ELMÚLT ÉVEKBEN

A Patikapénztár elmúlt években finanszírozott szolgáltatásait áttekintve az a legszembetűnőbb, hogy az elmúlt négy évben magas szinten stabilizálódott a kizárólag gyógyító célokat szolgáló adómentes egészségbiztosítási szolgáltatások aránya, vagyis sajnálatos módon nem tudtak teret nyerni az egészségpénztárak valódi célját jelentő egészségmegőrzést szolgáló életmódjavító szolgáltatások. A gyógyszer és gyógyászati segédeszköz aránya újra a teljes kiadások **63** százalékát teszi ki.

Ennek a rossz tendenciának az okát kereshetjük a lakosság egyre romló egészségi állapotában, de vélhetően akkor sem tévedünk nagyot, ha a tagok számára folyamatosan kedvezőtlenül változó, vagyis a prevenciósz szolgáltatásokat adókötelessé tevő jogszabályi környezetet hibáztatjuk.



## PATIKA EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

---

### 4.4 MŰKÖDÉSI KIADÁSOK

A működési tevékenység terhére elszámolt kiadások a beszámolási időszakban összesen **270** millió Ft-ot tettek ki. A kifizetések az alábbi jogcímen történtek:

|  |                     |
|--|---------------------|
| Pénzügyi, számviteli adminisztrációs és ügyviteli szolgáltatások | 232 880 e Ft        |
| Egyéb ügyviteli szolgáltatások                                   | 0 e Ft              |
| Könyvvizsgálati díj  | 785 e Ft            |
| Domain karbantartás, web-tárhely                                 | 183 e Ft            |
| Postaköltség, irodaszer  | 8 e Ft              |
| Rendezvények, Prevenció  | 0 e Ft              |
| Marketing és reklám költség                                      | 14 e Ft             |
| Személy jellegű kifizetések                                      | 15 058 e Ft         |
| Egyéb kiadások   | 14 229 e Ft         |
| <hr/> Felügyeleti díj  | <hr/> 6 743 e Ft    |
| <b>Összesen</b>  | <b>269 900 e Ft</b> |

A nyilvántartási és adminisztrációs díj összege tartalmazza a Patikapénztár működése során a beléptetésekkel, a nyilvántartások vezetésével, a kártyarendszer működtetésével, az ügyfélszolgálat fenntartásával és az egészségpénztári szolgáltatói háttér szervezésével kapcsolatosan felmerült költségeket.

A Patikapénztárnál főfoglalkozású munkaviszonyban két fő, mellékfoglalkozású jogviszonyban egy fő áll. A Patikapénztár tisztviselői a pénztár működésének 5. évétől részesülnek tiszteletdíjban. A tiszteletdíjak szerény mértékét bizonyítja az a tény, hogy az erre a célra kifizetett bruttó összeg járulékokkal növelve mindösszesen **6 297** e Ft volt az egész év során.

A béreket, a tiszteletdíjakat, az egyéb személyi jellegű kifizetéseket és mindezek járulékait figyelembe véve a személyi jellegű kiadások a **2017.** évben összesen **15 058 e Ft**-ot tettek ki.

### 5. KÖTELEZETTSÉGEK ÉS KÖVETELÉSEK

**2017. december 31**-én a szolgáltatói partnereink követeléseit nagy részben teljesítettük, így a Patikapénztár **2017.** évi mérlegében **-7 891 e Ft** kötelezettség került kimutatásra, mely a következő elemeket tartalmazza:

- Szállítói kötelezettségek: 0 e Ft
- Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek: -570 e Ft
- Passzív pénzügyi elszámolások -7 321 e Ft

Aktív pénzügyi elszámolásként **8 682 e Ft** szerepel a mérlegben, melyből 8 704 ezer forint a vagyonekezelővel szembeni kötelezettség a fennmaradó összeg pedig a kártyás tranzakciók nyilatkozat után levont jutalékának a kötelezettsége a kártyatársaság felé.

### 6. AZ ALAPOK KÖZÖTTI ÁTCSOPORTOSÍTÁS

A beszámolási időszakban a likviditási alapról **4,0** millió forintot a közgyűlési határozat alapján a működési alapba csoportosítottunk át.

---

## PATIKA EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

---

### 7. AZ ÜZLETI JELENTÉS A 252/2000. (XII. 24.) KORM. RENDELET 34. § (1)–(3) BEKEZDÉSEINEK VALÓ MEGFELELÉSE

A mérleg fordulónapja után nem következett be lényeges esemény, illetve különösen jelentős folyamat.

A pénztár várható fejlődése nem tér el a szektorra jellemző általános folyamatoktól. A gazdasági környezet vonatkozásában jelenleg nem ismertek változások, így annak nincs ismert hatása a pénztár gazdálkodásának, taglétszámának és vagyonának alakulására.

Budapest, 2018. május 29.

  
Marchhart Dénes

Az Igazgató Tanács elnöke