



PATIKA EGÉSZSÉGPÉNZTÁR
...az Igazi

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2019. ÉV

2020. AUGUSZTUS 30.

Tartalom

1. Számviteli politika fő vonásai	3
2. Valós pénzügyi, jövedelmi helyzet értékelése	4
3. Taglétszám alakulás	4
4. Tárgyi eszközök bruttó értékének és értékcsökkenési leírásának alakulása	5
5. Tartalékok záró állománya (e Ft)	5
6. A Patika Egészségpénztár kiadásainak alakulása	5
A TAGOK ÁLTAL IGÉNYBEVETT SZOLGÁLTATÁSOK	5
AZ ADÓKÖTELES EGÉSZSÉGPÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOK	7
7. Kötelezettségek (e Ft)	7
8. Követelések (e Ft)	7
9. Működési célú kiadások (e Ft)	8
10. Összesítve az alapok tárgyévi eredményeit	8
11. A portfóliók üzleti év végi állományának könyv szerinti értéke	9
12. Alapok közötti átcsoportosítás	9
13. Alapok alakulása (252./2000. Korm. Rend. 5. számú melléklete szerint)	10
14. Taglétszám korévenkénti alakulása (252/2000. Korm. Rend. 32. § (4) szerint)	12
15. A pénztári szolgáltatásra vonatkozó adatok (252/2000. Korm. Rend. 32. § (4) alapján)	15
adatok eFt-ban	15
16. A tagok egyéni számlakövetelése, a tagdíjbevételek, a szolgáltatások, valamint a tagdíjat nem fizetők száma korévenként (252/2000. Korm. Rend. 32. § (4) alapján)	17
17. Portfólió állomány (252./2000. Korm. Rend. 32. § (4) alapján)	19
18. Alapok változása	22
19. Tájékoztató kiegészítések	23

Általános kiegészítések

A pénztár működési formája: kiegészítő egészség- és önszegélyező pénztár

Alapítás időpontja: 1999. november 17.

Fő tevékenység: Országosan nyílt egészségpénztár

1. Számviteli politika fő vonásai

A számviteli politika célja: A pénztár valós pénzügyi, jövedelmi és vagyoni helyzetének bemutatása

Alkalmazott értékelési eljárások:

- Tárgyi eszközöknél a tényleges beszerzési értéken kerülnek kimutatásra az egyes eszközök,
- Készletek tényleges beszerzési értéken szerepelnek a mérlegben,
- Értékcsökkenés elszámolási módja: év végén a december 31-én állományban lévő, üzembe helyezett immateriális javak és tárgyi eszközök, továbbá az üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök után történik az amortizáció elszámolása. Az alkalmazott leírási kulcsok a vonatkozó kormányrendelet által előírt mérték. A társaság a 100.000 Ft egyedi beszerzésű eszközöket használatbavételkor egy összegben értékcsökkenésként elszámolja. Az értékcsökkenést bruttó érték után kell számítani a következő leírási kulcsok szerint:

Vagyon értékű jogok	16%
Egyéb immateriális javak	33%
Épületek	2%
Építmények	3%
Gépek, berendezések, felszerelések	14,5%
Számítástechnikai és ügyvitel-technikai eszközök	33%
Járművek	20%

- Készletek között az év végén meglévő vásárolt és saját termelésű készleteket mutatjuk ki.
- A pénztár a befektetett eszközei között 2018.12.31-ével kimutatott 156 000 e Ft összegű tárgyi eszköz, mely a 12872/1 helyrajzi számon nyilvántartott ingatlan értékesítésre került 2019. év folyamán. Év végével nulla Ft került kimutatásra a befektetett eszközökön.

Könyvvizetés módja: pénzforgalmi szemléletű kettős könyvvitel

Eredmény-megállapítás módja: alaponkénti bontásban

A Pénztár a **2019.** év során nem tért el a számviteli politikától.

Mérlegkészítés fordulónapja: **2019.12.31.**

2. Valós pénzügyi, jövedelmi helyzet értékelése

ESZKÖZÖK	Érték e Ft	Megoszlás
	2019.12.31	
A. Befektetett eszközök	0	0,00 %
I. Immateriális javak	0	0,00 %
II. Tárgyi eszközök	0	0,00 %
III. Befektetett pénz. eszk.	0	0,00 %
IV. Üzemeltetésre át. eszk.	0	0,00 %
B. Forgóeszközök	6 826 441	100,00 %
I. Készletek	0	0,00 %
II. Követelések	2 978 707	43,63 %
III. Értékpapírok	3 619 686	53,03 %
IV. Pénzeszközök	234 192	3,43 %
V. Egyéb aktív pénzügyi elsz.	- 6 144	-0,09 %
Összesen	6 826 441	100,00 %

FORRÁSOK	Érték e Ft	Megoszlás
	2019.12.31	
D. Saját tőke	2 964 141	43,42 %
I. Induló tőke	0	0,00 %
II. Be nem fiz. alap. támogatás	0	0,00 %
III. Tőkeváltozások	2 964 141	43,42 %
Tartalékok	3 860 710	56,56 %
I. Fedezeti alap tart.	3 821 523	55,98 %
II. Működési alap tart.	37 969	0,56 %
III. Likviditási alap tart.	1 218	0,02 %
F. Kötelezettségek	1 590	0,02 %
I. Rövid lejáratú kötelezettség	5 705	0,08 %
II. Egyéb passzív pénz. elhat.	-4 115	0,06 %
Összesen	6 826 441	100,00 %

3. Taglétszám alakulás

A **2019.** évi pénzügyi terv figyelembevételével a taglétszám a tervezethez közelített.

A Patikapénztár taglétszáma a beszámolási időszak végére **79 350** főre változott. **2019**-ben **5 535** új tagsági jogviszony keletkezett, valamint **15** fő átlépését regisztráltuk. Ezzel szemben **18 800** fő tagsági jogviszonya szűnt meg - ebből **104** fő átlépés miatt, **1 699** fő kilépés valamint **76** fő sajnálatos haláleset miatt, tagdíj nemfizetés miatti kizárást **16 921** főnél kellett alkalmaznunk.

A pénztári taglétszám alakulása összefüggésben áll az alapszabály szerinti feladatokkal, mely szerint a pénztár feladata egészségügyi szolgáltatások, közösségi és egyéni egészségvédelmi programok szervezése és finanszírozása; az egészség védelmét elősegítő ellátások, egészségvédelmi programok, az egészségügyi szakellátáson belüli kiegészítő ellátások, egészségügyi alapellátáson felüli kiegészítő ellátások szervezése és finanszírozása, valamint egészségügyi célú önszegélyező feladatok ellátása.

4. Tárgyi eszközök bruttó értékének és értékcsökkenési leírásának alakulása

A Pénztárnak a beszámolási időszakban 0 e Ft értékben volt tárgyi eszköze.

Terven felüli értékcsökkenés 2019. évben nem volt.

Az értékcsökkenési leírás lineáris.

5. Tartalékok záró állománya (e Ft)

Fedezeti alap tartaléka	Tény
egyéni számlák egyenlege	3 646 381
szolgáltatás számlák tartaléka (célzott)	175 142
Összesen	3 821 523

Működési alap tartaléka	Tény
Likvid működési tartalék	37 969
Összesen	37 969

Likviditási alap tartaléka	Tény
befektetett működési tartalék	0
Likvid működési tartalék	1 218
Összesen	1 218

A beszámoló „A”-„E” táblázatai az alapok eredmény-kimutatásait külön-külön és összevontan mutatják be.

6. A Patika Egészségpénztár kiadásainak alakulása

Az egészségpénztári kiadásokat két tétel összege adja:

- a pénztártagok által igénybevett egészségpénztári szolgáltatások és
- a pénztári szervezet működtetésére fordított pénzeszközök.

A TAGOK ÁLTAL IGÉNYBEVETT SZOLGÁLTATÁSOK

A Patikapénztár 2019-ban tagjai részére 3,14 milliárd forint értékben finanszírozott szolgáltatást.

Az igénybevett szolgáltatások nagysága kevesebb volt, mint a befolyt tagdíjakból származó bevétel.

A szolgáltatási kiadások között továbbra is a gyógyszer és gyógyhatású készítmények értéke a legnagyobb: ez a tétel az összes kiadás 54 százaléka. A pénztári szolgáltatási

kiadások rangsorában második helyen a társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése (orvosi ellátás) áll, mely a maga **24** százalékaival 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	1 699 227 e Ft	54,04%
▪ Orvosi ellátás	760 386 e Ft	24,18%
▪ Gyógyászati segédeszköz	451 237 e Ft	14,35%
▪ Táppénz ellátás	8 684 e Ft	0,28%
▪ Gluténmentes	3 044 e Ft	0,10%
Összesen:	2 922 578 e Ft	92,95%

Adóköteles életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások:

▪ Sporteszköz vásárlás	13 767 e Ft	0,44%
▪ Gyógyteák, fog- és szájpótlók	598 e Ft	0,02%
Összesen:	14 365 e Ft	0,46%

Adómentes önszegélyző szolgáltatások:

▪ Gyermekkel kapcsolatos ellátások	131 663 e Ft	4,19%
▪ Munkanélküliségi ellátás	3 309 e Ft	0,11%
▪ Hátramaradottak segélyezése halál esetén	3 388 e Ft	0,11%
▪ Közüzemi díjak finanszírozásának támogatása	71 e Ft	0,00%
▪ Lakáscélú jelzáloghitel törl. támogatás	66 797 e Ft	2,12%
▪ Idősgondozás támogatása	2 052 e Ft	0,06%
Összesen:	207 280 e Ft	6,59%

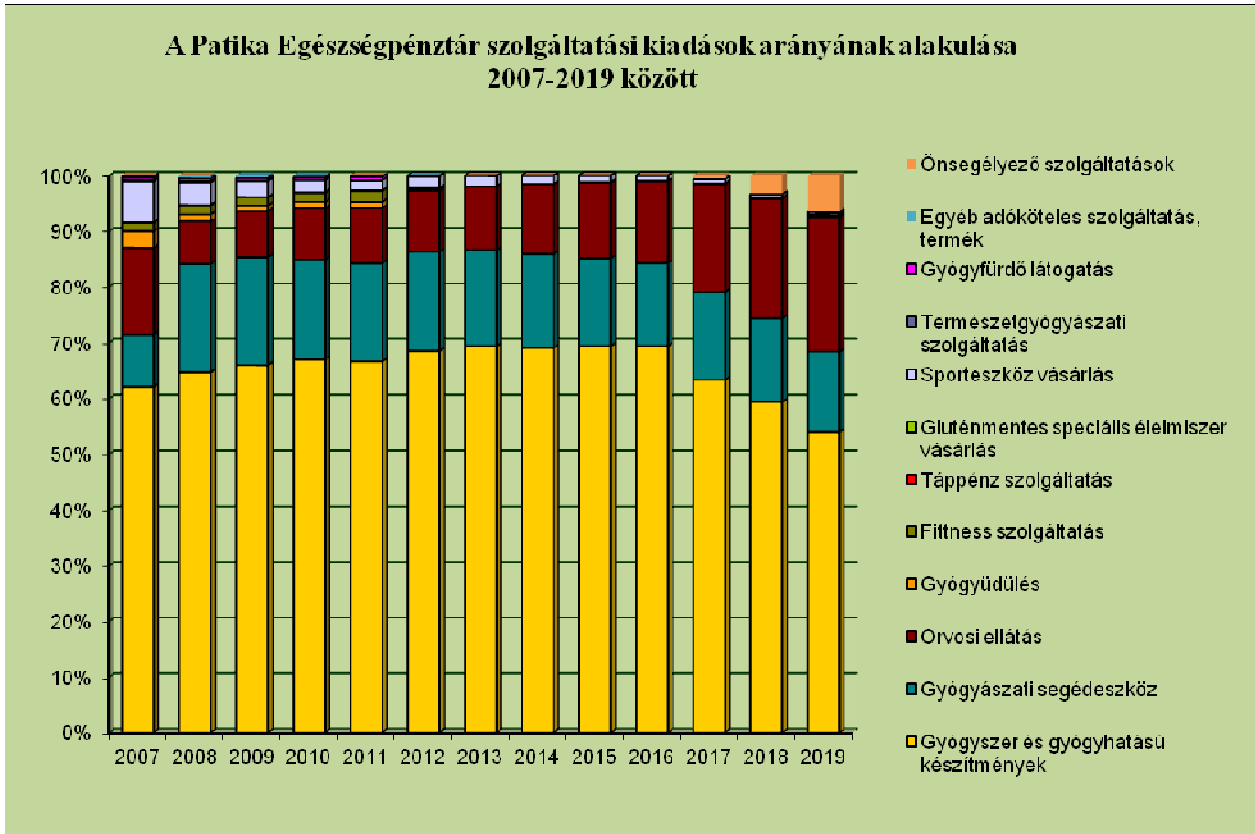
Mindösszesen: **3 144 223 e Ft** **100,00%**

A szolgáltatások igénybevételéért teljesített kifizetések és a szolgáltatások volumene, színvonala összhangban áll egymással. Ez a gyakorlatban a pénztár egészségügyi szolgáltatásainak folyamatos minőségellenőrzésén keresztül valósul meg.

Ezen felül a pénztártagok rendelkezésére áll a honlapon a szolgáltatásokhoz kapcsolódó egyedi értékelési rendszer, amely minden egyes tranzakció értékelését négy különböző szempont alapján teszi lehetővé.

AZ ADÓKÖTELES EGÉSZSÉGPÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOK

Adóköteles szolgáltatást **2019**-ben összesen **822** (2018-ban: **1 407**) pénztártagunk vett igénybe **14,3** millió (2018-ban **18,7** millió) forint értékben, amely a szolgáltatási kiadások **0,46** százaléka. A pénztártagok által igénybevett jogosulatlan szolgáltatások nagysága a 2018-as **3,3** millió Ft-ról 2019-re **1,6** millió Ft-ra csökkent, melyek pénzügyi rendezése folyamatban van.



7. Kötelezettségek (e Ft)

2019. december 31-én a szolgáltatói partnereink követeléseit nagy részben teljesítettük, így a Patikapénztár **2019.** évi mérlegében **1 590 e Ft** kötelezettség került kimutatásra, mely a következő elemeket tartalmazza:

- | | |
|---|-------------|
| ▪ Szállítói kötelezettségek: | 0 e Ft |
| ▪ Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek: | 5 705 e Ft |
| ▪ Passzív pénzügyi elszámolások | -4 115 e Ft |

8. Követelések (e Ft)

- | | |
|--|-----------|
| • Tagdíjkövetelések | 2 964 141 |
| • Követelések áruszállításból és szolgáltatásból | 0 |
| • Egyéb követelés | 14 588 |

Összesen

2 978 707

Aktív pénzügyi elszámolásként **-6 144 e Ft** szerepel a mérlegben, melyből a kártyás tranzakciók nyilatkozat után levont jutalékának a kötelezettsége a kártyatársaság felé, valamint POS tranzakciók elszámolási különbözete.

9. Működési célú kiadások (e Ft)

Pénzügyi, számviteli adminisztrációs és ügyviteli szolgáltatások	248 201 e Ft
Egyéb ügyviteli szolgáltatások	24 e Ft
Könyvvizsgálati díj	1 078 e Ft
Domain karbantartás, web-tárhely	183 e Ft
Számlázó-program	4 e Ft
Rendezvények, Prevenció	0 e Ft
Személy jellegű ráfordítások	15 021 e Ft
Egyéb kiadások	7 459 e Ft
Pénzügyi műveletek ráfordításai	17 348 e Ft
<hr/>	
Felügyeleti díj	1 106 e Ft
Felügyeleti bírság	3 000 e Ft
<hr/>	
Összesen	293 424 e Ft

10. Összesítve az alapok tárgyévi eredményeit

A Fedezeti Alap adataiból megállapítható, hogy a Pénztártagok, a tagdíjbevételek tervezetthez közel álló hányadát költötték el a pénztár szolgáltatásaira.

A Működési Alap számsorából megállapítható, hogy az anyag jellegű kiadások (a működtetőnek fizetett szolgáltató díj) csökkenése az alacsonyabb taglétszámmal és így az arányosan több befizetéssel magyarázható.

A Likviditási Alapból a Pénztár közgyűlési határozattal 2019-ben 2,5 millió forint átcsoportosítást hajtott végre a működési alap javára.

11. A portfóliók üzleti év végi állományának könyv szerinti értéke

A beszámolási időszak utolsó napján 2019. december 31-én a pénztár által befektetett vagyon könyv szerinti értéke: **3 619 703** ezer forint, a likvid vagyon könyv szerinti értéke pedig: **201 820** ezer forint a fedezeti alap tekintetében. A működési és a likvid portfólió vagyona likvid vagyon előbbi év végi könyv szerinti értéke **37 969** ezer forint, utóbbi **1 218** ezer forint.

12. Alapok közötti átcsoportosítás

A beszámolási időszakban **2 500** e Ft átcsoportosítás volt a likvid és a működési alapok között. A likviditási alaptól a fedezeti alapba való átcsoportosítás **69** e Ft értékben történt, melyet szolgáltatói téves tranzakciók miatti rendezések indokoltak.

13. Alapok alakulása (252./2000. Korm. Rend. 5. számú melléklete szerint)

73EFA

Fedezeti alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összeg	Mód
			1	2
			c	
001	73EFA1	I. Egyéni számlák	3 646 381	
002	73EFA101	Induló tőke nyitó állománya	0	
003	73EFA102	Induló tőke tárgyévi változása	0	
004	73EFA103	Induló tőke záró állománya	0	
005	73EFA104	Tőkeváltozások nyitó állománya	0	
006	73EFA105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	0	
007	73EFA106	Tőkeváltozások záró állománya	0	
008	73EFA107	Befektetett tartalék nyitó állománya	3 878 593	
009	73EFA108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	-258 890	
010	73EFA109	Befektetett tartalék záró állománya	3 619 703	
011	73EFA110	Likvid tartalék nyitó állománya	93 612	
012	73EFA111	Likvid tartalék tárgyévi változása	-66 934	
013	73EFA112	Likvid tartalék záró állománya	26 678	
014	73EFA113	Egyéni számlák nyitó állománya (01+04+07+10)	3 972 205	
015	73EFA114	Egyéni számlák tárgyévi változása (02+05+08+11)	-325 824	
016	73EFA115	Egyéni számlák záró állománya (03+06+09+12)	3 646 381	
017	73EFA2	II. Szolgáltatási számlák	175 142	
018	73EFA216	Induló tőke nyitó állománya	0	
019	73EFA217	Induló tőke tárgyévi változása	0	
020	73EFA218	Induló tőke záró állománya	0	
021	73EFA219	Tőkeváltozások nyitó állománya	0	
022	73EFA220	Tőkeváltozások tárgyévi változása	0	
023	73EFA221	Tőkeváltozások záró állománya	0	
024	73EFA222	Befektetett tartalék nyitó állománya	0	
025	73EFA223	Befektetett tartalék tárgyévi változása	0	
026	73EFA224	Befektetett tartalék záró állománya	0	
027	73EFA225	Likvid tartalék nyitó állománya	0	
028	73EFA226	Likvid tartalék tárgyévi változása	175 142	
029	73EFA227	Likvid tartalék záró állománya	175 142	
030	73EFA228	Szolgáltatási számlák nyitó állománya (16+19+22+25)	0	
031	73EFA229	Szolgáltatási számlák tárgyévi változása (17+20+23+26)	175 142	
032	73EFA230	Szolgáltatási számlák záró állománya (18+21+24+27)	175 142	
033	73EFA331	Fedezeti alap nyitó állománya (13+28)	3 972 205	
034	73EFA332	Fedezeti alap tárgyévi változása (14+29)	-150 682	
035	73EFA333	Fedezeti alap záró állománya (15+30)	3 821 523	

73EFB

Működési alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összeg	Mód
			1	2
			c	
001	73EFB101	Induló tőke nyitó állománya	0	
002	73EFB102	Induló tőke tárgyévi változása	0	
003	73EFB103	Induló tőke záró állománya	0	
004	73EFB104	Tőkeváltozások nyitó állománya	0	
005	73EFB105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	0	
006	73EFB106	Tőkeváltozások záró állománya	0	
007	73EFB107	Befektetett tartalék nyitó állománya	0	
008	73EFB108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	0	
009	73EFB109	Befektetett tartalék záró állománya	0	
010	73EFB110	Likvid tartalék nyitó állománya	16 938	
011	73EFB111	Likvid tartalék tárgyévi változása	21 031	M
012	73EFB112	Likvid tartalék záró állománya	37 969	M
013	73EFB113	Működési alap nyitó állománya (01+04+07+10)	16 938	
014	73EFB114	Működési alap tárgyévi változása (02+05+08+11)	21 031	M
015	73EFB115	Működési alap záró állománya (03+06+09+12)	37 969	M

73EFC

Likviditási alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összeg	Mód
			1	2
			c	
001	73EFC101	Induló tőke nyitó állománya	0	
002	73EFC102	Induló tőke tárgyévi változása	0	
003	73EFC103	Induló tőke záró állománya	0	
004	73EFC104	Tőkeváltozások nyitó állománya	0	
005	73EFC105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	0	
006	73EFC106	Tőkeváltozások záró állománya	0	
007	73EFC107	Befektetett tartalék nyitó állománya	0	
008	73EFC108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	0	
009	73EFC109	Befektetett tartalék záró állománya	0	
010	73EFC110	Likvid tartalék nyitó állománya	2 070	
011	73EFC111	Likvid tartalék tárgyévi változása	-852	M
012	73EFC112	Likvid tartalék záró állománya	1 218	M
013	73EFC113	Likviditási alap nyitó állománya (01+04+07+10)	2 070	
014	73EFC114	Likviditási alap tárgyévi változása (02+05+08+11)	-852	M
015	73EFC115	Likviditási alap záró állománya (03+06+09+12)	1 218	M

14. Taglétszám korévenkénti alakulása (252/2000. Korm. Rend. 32. § (4) szerint)

Kor	Tagsági viszony évközi keletkezése		Tagsági viszony évközi megszűnése						
	Év eleji nyitó	Belépés	Átlépés más pénztárból	Átlépés más pénztárba	Kilépés	Elhalálozás	Tagdíj nem fizetés miatti megszűnés	Egyéb megszűnés	Év végi záró
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
	a	b	c	d	e	f	g	h	i
16	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	0	2	0	0	0	0	0	0	2
18	2	14	0	0	0	0	0	0	16
19	17	35	0	0	0	0	0	1	51
20	37	51	0	0	1	0	0	0	87
21	90	88	0	0	0	0	0	1	177
22	181	108	0	0	5	0	0	3	281
23	292	129	0	0	6	0	1	2	412
24	479	180	0	0	4	0	11	4	640
25	692	165	0	0	4	0	44	2	807
26	859	167	0	1	10	0	73	5	937
27	1 083	213	0	1	11	0	102	6	1 176
28	1 341	225	0	1	17	0	152	8	1 388
29	1 442	187	0	1	12	0	187	3	1 426
30	1 619	202	0	6	26	1	237	5	1 546
31	1 662	143	0	5	24	0	265	5	1 506
32	1 783	159	0	5	30	0	292	7	1 608
33	1 907	162	0	8	22	0	361	6	1 672
34	2 142	159	0	3	36	0	450	2	1 810
35	2 178	150	0	4	36	0	442	2	1 844
36	2 305	149	0	2	36	1	442	3	1 970
37	2 465	157	1	6	40	0	528	5	2 044
38	2 658	124	0	5	35	0	545	4	2 193
39	2 773	122	1	6	40	1	551	7	2 291
40	2 995	127	2	6	37	0	613	1	2 467
41	3 079	151	1	5	40	0	601	2	2 583
42	3 168	155	1	3	41	1	591	0	2 688
43	3 297	143	1	2	53	1	630	7	2 748
44	3 354	164	1	1	65	0	610	7	2 836
45	3 089	147	0	2	44	0	609	3	2 578
46	2 490	120	0	2	48	1	440	2	2 117
47	2 453	107	0	5	30	0	418	2	2 105

48	2 368	95	2	4	40	1	429	4	1 987
49	2 415	99	1	3	41	0	419	1	2 051
50	2 421	114	0	2	56	4	393	5	2 075
51	2 446	103	0	1	49	1	395	3	2 100
52	2 289	96	0	2	39	3	387	4	1 950
53	2 091	72	0	2	43	3	335	3	1 777
54	1 975	94	0	0	30	0	293	0	1 746
55	1 977	69	0	1	27	1	321	1	1 695
56	1 963	69	0	0	52	2	295	0	1 683
57	1 833	64	0	1	36	1	282	0	1 577
58	1 993	63	0	3	46	2	278	0	1 727
59	2 011	65	1	0	48	2	282	1	1 744
60	1 942	48	0	0	60	5	288	0	1 637
61	1 915	49	1	1	46	7	308	2	1 601
62	1 804	38	0	0	48	3	308	0	1 483
63	1 923	35	1	0	54	3	377	1	1 524
64	1 768	29	1	0	80	7	354	1	1 356
65	1 588	17	0	1	40	7	340	2	1 215
66	1 139	5	0	0	39	4	233	1	867
67	643	12	0	0	19	3	250	0	383
68	434	5	0	0	9	0	197	1	232
69	383	3	0	0	10	1	151	0	224
70	284	2	0	0	6	0	131	0	149
71	266	3	0	0	5	1	127	0	136
72	198	2	0	0	8	2	85	0	105
73	147	0	0	0	5	0	65	0	77
74	101	0	0	0	3	1	52	0	45
75	94	2	0	0	0	1	37	0	58
76	64	0	0	0	1	3	23	0	37
77	66	0	0	0	1	0	35	0	30
78	43	1	0	0	0	0	18	0	26
79	14	0	0	0	0	0	4	0	10
80	22	0	0	0	0	0	9	0	13
81	9	0	0	0	1	1	3	0	4
82	7	0	0	0	0	0	2	0	5
83	6	0	0	0	0	0	1	0	5
84	7	1	0	0	0	1	3	0	4
85	5	0	0	0	0	0	4	0	1
86	3	0	0	0	1	0	2	0	0
87	2	0	0	0	0	0	1	0	1
88	4	0	0	0	0	0	2	0	2
89	1	0	0	0	0	0	1	0	0
90	1	0	0	0	0	0	1	0	0
91	1	0	0	0	0	0	0	0	1

92	0	0	0	0	0	0	0	0	0
93	0	0	0	0	0	0	0	0	0
94	1	0	0	0	0	0	0	0	1
95	1	0	0	0	0	0	1	0	0
96	0	0	0	0	0	0	0	0	0
97	0	0	0	0	0	0	0	0	0
98	0	0	0	0	0	0	0	0	0
99	0	0	0	0	0	0	0	0	0
100	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	92 600	5 460	15	101	1 696	76	16 717	135	79 350

15. A pénztári szolgáltatásra vonatkozó adatok (252/2000. Korm. Rend. 32. § (4) alapján)

adatok eFt-ban

Sorkód	Megnevezés	Eseti jellegű		Rendszeres (járulékjellegű)		Összesen
		Egyéni számláról finanszírozott		Egyéni számláról finanszírozott		
		Szolgáltatás i kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatás i kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatás i kiadás (eFt)
		1	2	6	7	11
		a	b	f	g	k
73EH1	Pénztári szolgáltatások összesen	3 071 994	403 393	72 229	2 826	3 144 223
73EH101	Társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	760 386	22 383			760 386
73EH102	Otthoni gondozás támogatása	0	0			0
73EH103	Gyógytorna, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása	0	0			0
73EH104	Látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás	0	0			0
73EH104 1	ebből: vak személy részére vásárolt speciális könyvek vételárának támogatása	0	0			0
73EH104 2	vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása	0	0			0
73EH105	Megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása	0	0			0
73EH106	Szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések	0	0			0
73EH107	Gyógyszer vételárának támogatása	1 699 227	357 122			1 699 227
73EH108	Gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	451 237	21 772			451 237

73EH109	Betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	8 684	125			8 684
73EH110	Hátramaradottak segélyezése halál esetén	3 388	17			3 388
73EH111	OÉTI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása	3 044	585			3 044
73EH112	Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése	0	0			0
73EH12	Életmódjavító pénztári szolgáltatások	14 365	822			14 365
73EH121	Természetgyógyászati szolgáltatások	0	0			0
73EH122	Sporteszközök vásárlásának támogatása	13 767	541			13 767
73EH123	Gyógyteák, fog- és szájpótlók vételárának támogatása	598	281			598
73EH13	Gyermekekkel kapcsolatos ellátások	131 663	567			131 663
73EH131	Gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	124 992	428			124 992
73EH132	nevelésiév-kezdési, tanévkezdési (beiskolázási támogatás)	6 671	139			6 671
73EH14	Munkanélküliségi ellátások	0	0	3 309	16	3 309
73EH15	Tűz és elemi károkhoz kapcsolódó segélyek		0			0
73EH16	Közüzemi díjak finanszírozásának támogatása	0	0	71	3	71
73EH17	Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	0	0	66 797	2 761	66 797
73EH18	Idősgondozás támogatása	0	0	2 052	46	2 052

16. A tagok egyéni számlakövetelése, a tagdíjbevételek, a szolgáltatások, valamint a tagdíjat nem fizetők száma korévenként (252/2000. Korm. Rend. 32. § (4) alapján)

Sorszám	Sorkód	Megnévzés	Tagok száma korévenként	Tagok egyéni számlakövetelés einek összege december 31-én	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt egyéni tagdíjbefizetés	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt munkáltatói tagdíjhozjárulás	A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	A tag részére kifizetett szolgáltatások összege	Tárgyévvel vonatkozóan az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma	Tárgyévvel vonatkozóan tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok száma
			1	2	3	4	5	6	7	8
			a	b	c	d	e	f	g	h
001	74B01	16	0	0	0	0	0	0	0	0
002	74B02	17	2	10	4	6	0	0	2	2
003	74B03	18	16	89	55	69	0	116	14	14
004	74B04	19	51	241	598	188	18	1 010	50	49
005	74B05	20	86	677	33	552	0	1 090	85	82
006	74B06	21	177	1 253	182	588	29	2 318	175	173
007	74B07	22	281	1 664	148	1 403	29	3 432	273	267
008	74B08	23	412	3 110	1 281	1 353	84	5 111	405	398
009	74B09	24	638	5 710	3 097	2 143	740	10 620	629	618
010	74B10	25	807	7 273	3 318	2 872	235	10 815	789	775
011	74B11	26	937	20 181	13 682	3 468	1 641	17 258	918	901
012	74B12	27	1 175	25 508	19 391	3 877	2 135	22 542	1 154	1 127
013	74B13	28	1 388	29 190	20 553	3 871	3 348	34 598	1 353	1 327
014	74B14	29	1 426	41 649	27 938	5 035	4 780	36 766	1 374	1 350
015	74B15	30	1 546	49 754	33 584	6 154	5 607	43 675	1 491	1 463
016	74B16	31	1 506	49 053	30 263	6 151	6 964	51 058	1 456	1 421
017	74B17	32	1 608	58 313	43 530	6 265	6 828	55 876	1 538	1 500
018	74B18	33	1 672	63 398	46 159	6 382	8 689	67 949	1 599	1 556
019	74B19	34	1 810	74 775	61 538	6 201	9 762	78 059	1 716	1 672
020	74B20	35	1 843	92 888	59 838	9 197	11 811	86 301	1 738	1 680
021	74B21	36	1 970	100 724	69 294	7 974	13 112	95 654	1 859	1 800
022	74B22	37	2 044	85 835	63 517	7 145	13 688	99 659	1 941	1 872
023	74B23	38	2 192	101 615	69 205	7 727	13 726	101 482	2 082	2 015
024	74B24	39	2 290	130 358	69 662	11 666	14 140	98 802	2 153	2 082
025	74B25	40	2 467	121 945	74 567	11 167	15 370	113 642	2 328	2 249
026	74B26	41	2 582	101 506	61 228	10 992	14 799	113 638	2 425	2 334
027	74B27	42	2 688	116 066	67 751	13 023	15 008	108 407	2 503	2 419
028	74B28	43	2 745	135 361	72 233	12 521	14 747	119 379	2 574	2 498
029	74B29	44	2 848	127 455	69 428	14 393	15 249	119 662	2 671	2 572
030	74B30	45	2 578	110 357	51 817	14 718	12 079	93 693	2 425	2 342
031	74B31	46	2 117	93 912	45 149	10 775	9 591	77 690	1 987	1 918
032	74B32	47	2 105	117 436	53 769	11 186	11 072	85 711	1 968	1 882
033	74B33	48	1 987	91 631	48 596	9 670	8 937	76 911	1 876	1 818
034	74B34	49	2 051	93 483	46 243	12 110	10 232	82 534	1 905	1 828
035	74B35	50	2 075	94 757	47 497	12 134	10 270	79 496	1 938	1 850
036	74B36	51	2 100	91 333	41 866	12 130	9 175	81 518	1 967	1 873

037	74B37	52	1 950	96 265	50 894	11 378	11 069	83 051	1 804	1 730
038	74B38	53	1 777	89 412	43 651	11 191	9 760	73 863	1 645	1 573
039	74B39	54	1 746	80 089	39 358	10 199	8 317	69 292	1 640	1 568
040	74B40	55	1 695	83 401	43 181	8 441	8 367	71 633	1 598	1 524
041	74B41	56	1 683	91 307	35 929	10 067	8 805	65 401	1 576	1 507
042	74B42	57	1 577	88 427	39 517	9 748	8 485	64 065	1 456	1 395
043	74B43	58	1 727	88 929	43 794	8 729	8 908	69 882	1 624	1 569
044	74B44	59	1 744	86 429	38 187	11 053	8 338	69 366	1 627	1 570
045	74B45	60	1 637	87 307	38 339	10 597	8 702	71 123	1 533	1 473
046	74B46	61	1 601	93 573	38 425	9 385	7 416	68 833	1 507	1 462
047	74B47	62	1 483	71 752	30 049	9 854	6 015	54 477	1 379	1 332
048	74B48	63	1 524	85 857	38 385	9 532	8 234	65 950	1 436	1 388
049	74B49	64	1 356	76 559	28 671	5 727	6 299	52 954	1 301	1 260
050	74B50	65	1 215	56 094	14 168	3 179	3 297	33 395	1 157	1 143
051	74B51	66	867	50 000	13 143	1 800	2 630	24 395	824	811
052	74B52	67	383	32 204	11 202	1 524	1 636	16 357	349	343
053	74B53	68	231	23 272	6 045	999	1 467	13 157	215	206
054	74B54	69	224	35 644	7 399	1 403	1 451	14 831	204	195
055	74B55	70	149	20 813	6 008	822	1 317	8 225	144	135
056	74B56	71	136	14 227	3 790	491	1 041	6 534	128	124
057	74B57	72	105	13 164	4 115	693	570	5 851	93	91
058	74B58	73	77	12 416	3 361	55	725	4 468	70	69
059	74B59	74	45	5 867	1 426	33	212	1 455	43	43
060	74B60	75	58	6 925	3 421	106	496	3 293	55	51
061	74B61	76	37	3 499	1 362	0	442	2 962	33	33
062	74B62	77	30	7 222	2 241	103	742	2 534	30	28
063	74B63	78	26	3 243	445	0	177	1 155	25	24
064	74B64	79	10	346	363	0	0	385	10	10
065	74B65	80	13	1 219	478	0	150	804	13	13
066	74B66	81	4	47	0	0	0	25	4	4
067	74B67	82	5	196	87	0	8	133	4	3
068	74B68	83	5	995	245	30	265	484	5	4
069	74B69	84	4	147	0	89	0	74	4	4
070	74B70	85	1	468	398	107	80	557	0	0
071	74B71	86	0	0	0	0	0	0	0	0
072	74B72	87	1	75	338	0	40	312	0	0
073	74B73	88	2	107	0	0	0	0	2	2
074	74B74	89	0	0	0	0	0	0	0	0
075	74B75	90	0	0	0	0	0	0	0	0
076	74B76	91	1	0	0	0	0	0	1	1
077	74B77	92	0	0	0	0	0	0	0	0
078	74B78	93	0	0	0	0	0	0	0	0
079	74B79	94	1	0	0	0	0	0	1	1
080	74B80	95	0	0	0	0	0	0	0	0
081	74B81	96	0	0	0	0	0	0	0	0
082	74B82	97	0	0	0	0	0	0	0	0
083	74B83	98	0	0	0	0	0	0	0	0
084	74B84	99	0	0	0	0	0	0	0	0
085	74B85	100	0	0	0	0	0	0	0	0
086	74B86	Ös sze sen	79 350	3 646 007	1 905 429	382 441	389 356	3 097 748	74 901	72 416

17. Portfólió állomány (252./2000. Korm. Rend. 32. § (4) alapján)

71EDAA

Pénztári portfólió állománya a tárgyidőszak záró napján (könyv szerinti értéken)

Nagyságrend: ezer forint

Sorkód	Megnevezés	ISIN/azonosító kód	Tétel neve	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen	Mód
		1	2	3	4	5	6	7
		a	b	c	d	e	f	z
71EDAA1	Portfólió összesen			3 821 590	45 642	1 218	3 868 450	
71EDAA11	Bankszámlák és készpénz összesen			187 332	45 642	1 218	234 192	
71EDAA111	Házipénztár (forint és valuta)			0	0	0	0	
71EDAA112	Pénzforgalmi számla			187 205	45 642	1 218	234 065	
71EDAA112001		10700024-02400406-51100005	CIB Bank	187 205	45 642	1 218	234 065	
71EDAA112002							0	
71EDAA113	Befektetési számla			127	0	0	127	
71EDAA113001		10918001-00000003-01990011	Unicredit	17	0	0	17	
71EDAA113002		10918001-00000003-01990028	Unicredit	110	0	0	110	
71EDAA114	Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg				0	0	0	
71EDAA12	Értékpapírok összesen			3 619 686	0	0	3 619 686	
71EDAA121	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)			3 441 970	0	0	3 441 970	
71EDAA12101	Magyar állampapír			3 441 970	0	0	3 441 970	
71EDAA12101001	DKJ 200826	HU0000522735	diszkontki ncst árje gy	57 077	0	0	57 077	
71EDAA12101002	DKJ 200226	HU0000522495	diszkontki ncst árje gy	168 970			168 970	
71EDAA12101003	DKJ 200429	HU0000522578	diszkontki ncst árje gy	1 467 089			1 467 089	
71EDAA12101004	DKJ 200624	HU0000522644	diszkontki ncst árje gy	461 168			461 168	

71EDAA12101005	MAK 2020/N	HU0000402813	Államkötvény	1 045 249			1 045 249	
71EDAA12101006	MAK 2020/P	HU0000402888	Államkötvény	242 417			242 417	
71EDAA12102	Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal (ideértve a jegybank által kibocsátott értékpapírt)						0	
71EDAA12103	Külföldi állampapír						0	
71EDAA12104	Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességét vállal (ideértve a jegybank által kibocsátott értékpapírt)						0	
71EDAA12105	Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény			0	0	0	0	
71EDAA12106	Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény						0	
71EDAA12107	Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény és egyéb értékpapír						0	
71EDAA12108	Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény és egyéb értékpapír						0	

71EDAA12109	Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény						0	
71EDAA12110	Külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény						0	
71EDAA122	Részvények			0	0	0	0	
71EDAA123	Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír			177 716			177 716	
71EDAA12301	Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ideértve az ingatlanbefektetési alapot			177 716			177 716	
71EDAA12301001		HU0000710116	Concorde Hold Alap	177 716	0	0	177 716	
71EDAA124	Jelzáloglevél			0	0	0	0	
71EDAA13	Határidős ügyletek						0	
71EDAA14	Opció ügyletek						0	
71EDAA15	Repőügyletek						0	
71EDAA16	Ingatlan			0	0	0	0	
71EDAA17	71EDAA123-ból: Kockázati tőkealap befektetési jegye						0	
71EDAA18	Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír						0	
71EDAA19	Egyéb befektetések, részesedések			14 572	0	0	1 678	
71EDAA19002	Bankkártyás állomány		CIB Bankkártyás fizetések függő	14 572	0		12 828	

18. Alapok változása

73EFD

Alapok állományának alakulása

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi növekedés	Tárgyévi csökkenés	Záró állomány	Mód
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	73EFD1	Fedezeti alap	3 972 205	3 253 836	3 404 518	3 821 523	M
002	73EFD11	Egyéni számlák	3 972 205	3 253 836	3 404 518	3 821 523	M
003	73EFD12	Szolgáltatási számlák	0	0	0	0	
004	73EFD2	Működési alap	16 938	314 455	293 424	37 969	M
005	73EFD3	Likviditási alap	2 070	1 879	2 731	1 218	M
006	73EFD4	Alapok állománya összesen	3 991 213	3 570 170	3 700 673	3 860 710	M

19. Tájékoztató kiegészítések

A Pénztárnak a mérlegben, illetve jelen kiegészítő mellékletben nem ismert kötelezettségvállalása, kezességnyújtása nincs.

A munkáltatói tagok az általuk vállalt munkáltatói hozzájárulást folyamatosan teljesítették az év folyamán, így **2019.12.31**-én követelés ebből nem keletkezett.

A Pénztárnak 2003. januártól vannak főfoglalkozású munkaviszonyban álló alkalmazottai. A **2019-es** évben az alkalmazotti létszám **2** fő, akik részére összességében **9 183 e Ft** bruttó bérköltség lett elszámolva.

A Pénztár tisztségviselői 2003. januártól - a Közgyűlés döntése alapján - részesültek tiszteletdíjban. A tiszteletdíjak bruttó összege **2 300 e Ft** volt a **2018.** év során.

A béreket, a tiszteletdíjakat, az egyéb személyi jellegű kifizetéseket és mindezek járulékait figyelembe véve a személyi jellegű kiadások összesen **15 021 e Ft**-ot tettek ki **2019**-ben.

A szolgáltatások utalása hetente egy alkalommal történik.

Hozamfelosztást negyedévente számolunk az egyéni számlák súlyozott egyenlege alapján.

A beszámolási időszakban nem voltak olyan események, amelyek a pénzügyi terv teljesítését megakadályozták volna, így nem került sor éven belüli ütemezésre, és az nem okozott eltérést.

A munkáltatói kötelezettségvállalások a beszámolási időszakban a megállapodásnak megfelelően rendre teljesültek a pénztár részére, ezért kötelezettséget nem támasztunk a munkáltatók felé.

A fedezeti alapra történő tagdíj-, és hozamjövőírás magasabb volt **2019.** évben, mint a kifizetett egészségügyi szolgáltatások mértéke. A Pénztár a működési tartalék mértékét a **2019-es** évben jelentős mértékben növelni kívánja.

Az alapok egymás közti helyes aránya biztosítja a pénztári működést.

A pénztár számviteli politikáját a **2019-es** üzleti évben nem módosította, ezért alapokra gyakorolt hatással nem volt.

A pénztár gazdálkodását meghatározó jelleggel az alábbi körülmények befolyásolták:


- a társadalombiztosítási rendszer reformjának elmaradásából adódóan az egyéni felelősségvállalás erősödése az egészség területén is,
- a tőkepiacok jövedelmezőségét negatívan befolyásoló események kivédése céljából a veszteség nélküli likviditást megvalósító befektetési politika,
- a függetlenség a pénztár számára lehetővé tette, hogy igénybevett szolgáltatásait a legjobb áron és minőségben vásárolja tagjai számára,
- a pénztár nonprofit működése, mely keretében a pénztár működési költség-többlete a tagokat illeti meg.

A fedezeti alapba a likviditási alapból az üzleti év során **69 e Ft** átcsoportosítás történt, melyek minden esetben szolgáltatók téves tranzakcióiból fakadtak, a pénztár szolgáltatásainak számát figyelembe véve nem éri el az egy ezreléket.

A pénztár a beszámolási időszakban nem folytatott kiegészítő vállalkozási tevékenységet, ezért nem kellett biztosítani azok és a szolgáltatási feladatok összhangját.

A beszámolási időszakban nem voltak olyan rendkívüli események és tényezők, amelyek a pénztár pénzügyi helyzetére, ezen belül a befektetésekre, a befektetési szabályok érvényesülésére, az eszközök nagyságára és összetételére hatással lettek volna.

Budapest, 2020. augusztus 30.



Marchhart Dénes
Az Igazgatótanács Elnöke
Patika Egészségpénztár