



PATIKA EGÉSZSÉGPÉNZTÁR
...az Igazi

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

ÜZLETI JELENTÉS

2019. ÉV

TARTALOMJEGYZÉK

1. 2019-BEN AZ EGYÉNI BEFIZETÉSEK ÉS A CÉLZOTT TÁMOGATÁS STABILIZÁLTA A KÜLÖNADÓ EMELÉSE MIATT KIESŐ MUNKÁLTATÓI BEVÉTELEKET	3
2. A PATIKAPÉNZTÁR TAGLÉTSZÁMÁNAK ALAKULÁSA	4
3. A PATIKA EGÉSZSÉGPÉNZTÁR BEVÉTELEINEK ALAKULÁSA.....	4
3.1 A TAGDÍJBÉVÉTELEK ÉS A FEDEZETI ALAPON JÓVÁÍRÁSRA KERÜLŐ ADO MÁNYOK	4
3.2 A FEDEZETI ALAPOT GYARAPÍTÓ HOZAM, MELY TELJES EGÉSZÉBEN PÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOKRA KÖLTHETŐ.....	4
4. A PATIKA EGÉSZSÉGPÉNZTÁR KIADÁSAINAK ALAKULÁSA	4
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
5. KÖTELEZETTSÉGEK ÉS KÖVETELÉSEK	7
6. AZ ALAPOK KÖZÖTTI ÁTCSOPORTOSÍTÁS	7
7. AZ ÜZLETI JELENTÉS A 252/2000. (XII. 24.) KORM. RENDELET 34. § (1)–(3) BEKEZDÉSEINEK VALÓ MEGFELELÉSE	8

PATIKA EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

1. 2019-BEN AZ EGYÉNI BEFIZETÉSEK ÉS A CÉLZOTT TÁMOGATÁS STABILIZÁLTA A KÜLÖNADÓ EMELÉSE MIATT KIESŐ MUNKÁLTATÓI BEVÉTELEKET

A független, non-profit alapon működő Patikapénztár **2019**-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
2017.	8 057	3 379	11 436
2018.	8 173	3 523	11 696
2019.	8 245	3 628	11 873

A Patika Egészségpénztár telefonos ügyfélszolgálatára és az online-ügyintézés **2019**-ben is nagyon népszerű volt mind munkáltatóink, tagjaink és szolgáltatóink körében. Telefonos ügyfélszolgálatunk közel **30** ezer alkalommal adott telefonon felvilágosítást, a www.patikapenztar.hu honlapot pedig már **1 260** ezer alkalommal látogatták meg.

A Patikapénztár tagjai **2019**-ben már **1,99** milliárd forint egyéni befizetést teljesítettek, mely a tagdíjbevételeken belül 82,9%.

A 2019-es patikás eredmények a novemberi feltöltési akciónak köszönhetőek, ezzel sikerült a pénztár piaci pozícióját megtartania.

A **3,6** milliárd forintnyi összes alapon mért összes bevétel csökkenést mutat a 2018-as évi 4,0 milliárd forinthez képest, ami a munkáltatói hozzájárulás bérként adózása miatt következett be. Csökkenő tendenciát mutat a maga **3,1** milliárd forintos összegével a szolgáltatási kiadás, ami ezáltal sajnálatos módon elmarad az előző évektől (2018-ban 3,3 Mrd Ft).

A Patikapénztár adatai	
	2019.
Tagok száma (fő)	79 350
Új belépők (fő)	5 535
Tagdíjbevétel (milliárd forint)	2,41
Szolgáltatási kiadások (milliárd forint)	3,14
Kezelt vagyon (milliárd forint)	3,86
Társkártyák száma	7 375

PATIKA EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

A pénztár működési alapjának év végi záró-egyenlege a likviditási alap **2,5** millió forintos egyenlegének átcsoportosítását követően **38,0** millió forintot tett ki.

2. A PATIKAPÉNZTÁR TAGLÉTSZÁMÁNAK ALAKULÁSA

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, tagdíjnemfizetés miatti kizárást **16 921** 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 vagyon 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 ADO MÁNYOK

A Patikapénztár tagdíjbevétel jogcímén **2,3** milliárd forint bevételt realizált, melyből a munkáltatói hozzájárulás nagysága **0,4** milliárd forint volt, a tagok által egyénileg fizetett tagdíj (a havi rendszerességgel fizetett tagdíj és az eseti befizetések) **1,9** milliárd forintot tett ki. A **2019.** évben a Patikapénztár fedezeti alapjára **427** millió forint adomány érkezett, melyet teljes egészében a munkáltatói tagok munkavállalóik számára pénztári szolgáltatások igénybevételére.

3.2 A FEDEZETI ALAPOT GYARAPÍTÓ HOZAM, MEL Y TELJES EGÉSZÉBEN PÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOKRA KÖLTHETŐ

A Pénztár vagyonkezelője megalakulásunk óta a Hold Alapkezelő Zrt.

A Patikapénztár sikeres befektetési tevékenységének köszönhetően **2019**-ben **57,7** millió forint hozamot realizált.

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 **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 szájápolók	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%**

PATIKA EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

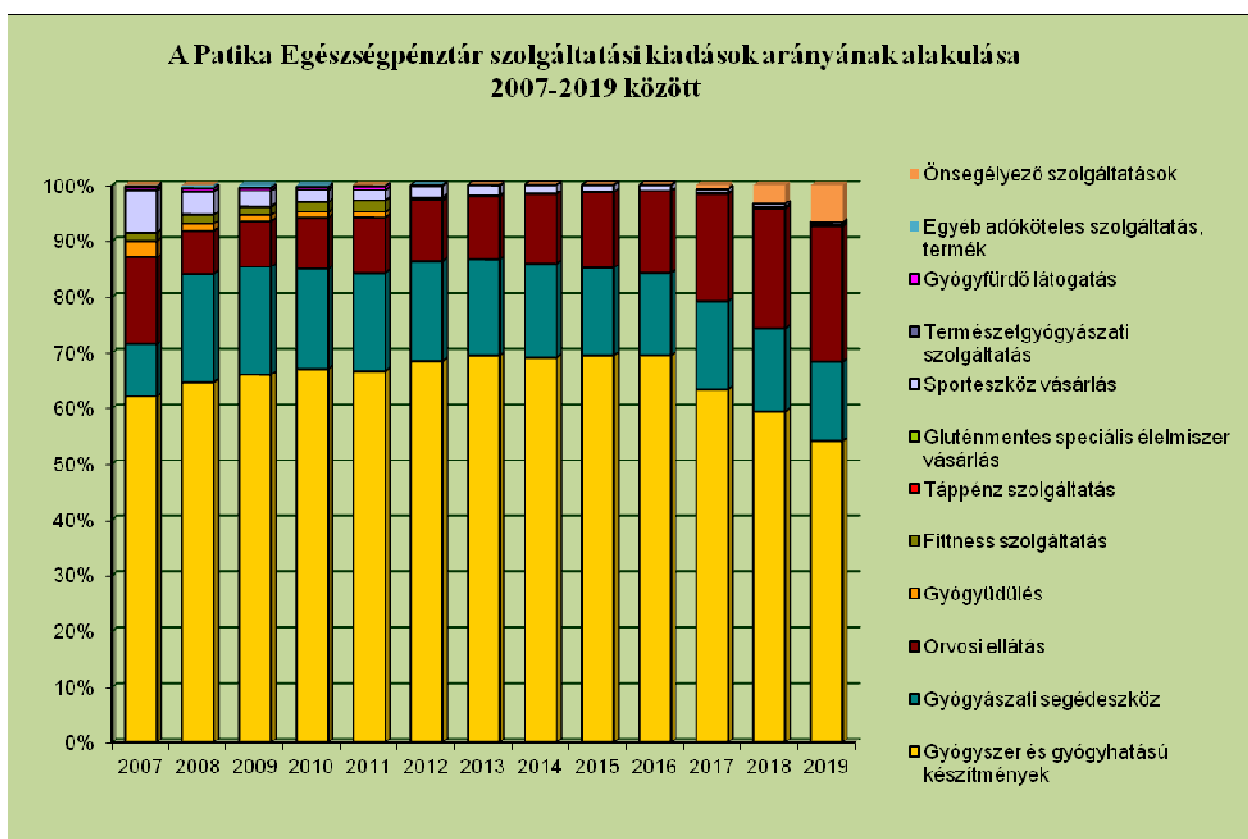
4.2 AZ ADÓKÖTELES EGÉSZSÉGPÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOK

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.

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 **54** 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 **293** millió Ft-ot tettek ki. A kifizetések az alábbi jogcímen történtek:

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

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 **2 300** 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 **2019.** évben összesen **15 021 e Ft**-ot tettek ki.

5. KÖTELEZETTSÉGEK ÉS KÖVETELÉSEK

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

Követelések (2 978 707 e Ft)

- Tagdíjkövetelések 2 964 141 e Ft
 - Követelések áruszállításból és szolgáltatásból 0 e Ft
 - Egyéb követelés 14 588 e Ft
-

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.

6. AZ ALAPOK KÖZÖTTI ÁTCSOPORTOSÍTÁS

A beszámolási időszakban a likviditási alapról **2,5** millió forintot a közgyűlési határozat alapján a működési alapba csoportosítottunk át.

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, 2020. augusztus 30.


Marchhart Dénes

Az Igazgató Tanács elnöke