



PATIKA EGÉSZSÉGPÉNZTÁR
...az Igazi

**PATIKA ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS
KIEGÉSZÍTŐ EGÉSZSÉGPÉNZTÁR**

ÜZLETI JELENTÉS

2015. ÉV

TARTALOMJEGYZÉK

1. 2015-BEN AZ EGYÉNI BEFIZETÉSEK STABILIZÁLTÁK A KÜLÖNADÓ EMELÉSE MIATT KIESŐ MUNKÁLTATÓI BEVÉTELEKET.....	3
2. A PATIKAPÉNZTÁR TAGLÉTSZÁMÁNAK ALAKULÁSA	4
3. A PATIKA EGÉSZSÉGPÉNZTÁR BEVÉTELEINEK ALAKULÁSA.....	4
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
4. A PATIKA EGÉSZSÉGPÉNZTÁR KIADÁSAINAK ALAKULÁSA	5
4.1 A PÉNZTÁRTAGOK ÁLTAL IGÉNYBEVETT SZOLGÁLTATÁSOK.....	5
4.2 AZ ADÓKÖTELES EGÉSZSÉGPÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOK	5
4.3 A PATIKAPÉNZTÁR SZOLGÁLTATÁSI KIADÁSAINAK ALAKULÁSA AZ ELMÚLT ÉVEKBEN	6
4.4 MŰKÖDÉSI KIADÁSOK.....	6
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	7

PATIKA EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

1. 2015-BEN AZ EGYÉNI BEFIZETÉSEK STABILIZÁLTÁK A KÜLÖNADÓ EMELÉSE MIATT KIESŐ MUNKÁLTATÓI BEVÉTELEKET

A független, non-profit alapon működő Patikapénztár **2015**-ben az egészségpénztári szektorban messze a legmagasabbnak számító **6** ezer munkáltatói taggal működött, tagjaink és családtagjaik, közel **11** ezer szolgáltatási helyen használhatták patikakártyájukat.

Dátum		Patika Egészségpénztár elfogadóhelyek alakulása az elmúlt öt évben		
		Kártyaelfogadóhely	Készpénzes	Összesen
2011.		7 069	2 079	9 148
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

A Patika Egészségpénztár helyi tarifával elérhető ügyfélszolgálat és az online-ügyintézés **2015**-ben is nagyon népszerű volt mind munkáltatóink, tagjaink és szolgáltatóink körében. Telefonos ügyfélszolgálatunk közel **80** ezer alkalommal adott telefonon felvilágosítást, a www.patikapenztar.hu honlapot pedig már **1** millió alkalommal látogatták meg.

A Patikapénztár tagjai 2015-ben már 1,028 milliárd forint egyéni befizetést teljesítettek, ami a kiemelkedő teljesítménynek számít, hiszen a magánbefizetések aránya első ízben most kúszott a 20% fölé (23,47%) az összes tagdíjbevételeből.

A 2015-ös patikás eredmények a novemberi feltöltési akciónak, az év eleji cafeteria-nyilatkozatások időszakára meghirdetett belépési akciónak és nem utolsósorban a januárban meghirdetett „Költségtudatosság éve” programnak köszönhetőek.

Az 5 milliárd forintnyi összes alapon mért összes bevétel és az azzal ugyanolyan arányban csökkenő 4,5 milliárd forintos szolgáltatási kiadás sajnálatos módon elmarad az előző évektől, ami a lassuló magyar gazdaság és a jogszabályi szigorítások következménye.

A Patikapénztár adatai	
	2015.
Tagok száma (fő)	97 374
Új belépők (fő)	6 831
Tagdíjbevétel (milliárd forint)	4,38
Szolgáltatási kiadások (milliárd forint)	4,51
Kezelt vagyon (milliárd forint)	3,89
Fizetett cafeteria-adó	1,24

Mint ismeretes, 2015 januárjától a munkáltatói hozzájárulásra vonatkozó cafeteria-adót megnövelte a kormány. A munkáltatói befizetést évi 200 ezer forintos 34,51%-os (15% Szja valamint a 14% EHO 1,19 szorosa), afelett 49,98%-os cafeteria adó (15% Szja valamint 27% EHO 1,19 szorosa) terheli.

PATIKA EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

Azonban az állam sem járt jól a megnövelt különadóval: csak a Patika-csoport által fizetett cafeteria-adó a munkáltatói befizetésekkel arányosan 1,5 milliárd forintra csökkent. Ez az átlagosan 30%-os adó Magyarországon is szinte példa nélküli, mely keretében az állam közvetlenül saját bevételei javára csökkenti az adófizetők egészségére költhető forintosokat.

Mindazonáltal büszkék vagyunk arra, hogy tavaly közel 7 ezren csatlakoztak hozzánk, ami rámutat a cégek és egyének gondoskodó, egészségtudatos magatartására.

Ami pedig a tartalékokat illeti, a Patikapénztár működési alapjának év végi záró-egyenlege – a likviditási alap **20,5** millió forintos egyenlegének átcsoportosítását követően – **37,4** millió forintot tett ki.

2. A PATIKAPÉNZTÁR TAGLÉTSZÁMÁNAK ALAKULÁSA

A Patikapénztár taglétszáma a beszámolási időszak végére **97 374** főre változott. **2015**-ben **6 831** új tagsági jogviszony keletkezett, valamint **54** fő átlépését regisztráltuk. Ezzel szemben **839** fő tagsági jogviszonya szűnt meg - ebből **150** fő átlépés miatt, **628** fő kilépés valamint **61** fő sajnálatos haláleset miatt, tagdíjnemfizetés miatti kizárást **0** 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 tagdíjbevétele jogcímén **4,00** milliárd forint bevételt realizált, melyből a munkáltatói hozzájárulás nagysága **3,05** milliárd forint volt, a tagok által egyénileg fizetett tagdíj (a havi rendszerességgel fizetett tagdíj és az eseti befizetések) **983** millió forintot tett ki. A **2015.** évben a Patikapénztár fedezeti alapjára **205** 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 Concorde Alapkezelő Zrt.

A Patikapénztár sikeres befektetési tevékenységének köszönhetően **2015**-ben **70** millió forint hozamot realizált, mely **1,81%-os vagyongyarapodást** jelent az alábbiak szerint.

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

4.1 A PÉNZTÁRTAGOK ÁLTAL IGÉNYBEVETT SZOLGÁLTATÁSOK

A Patikapénztár 2015-ben tagjai részére **4,51** 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 vezetnek: ez a tétel az összes kiadás 69 százalékáa. A pénztári szolgáltatási kiadások rangsorában második helyen a gyógyászati segédeszköz áll, mely a maga 16 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	3 127 460 e Ft	69,39%
▪ Gyógyászati segédeszköz	711 065 e Ft	15,77%
▪ Orvosi ellátás	610 780 e Ft	13,55%
▪ Táppénz ellátás	4 453 e Ft	0,10%
▪ Gluténmentes	736 e Ft	0,02%
Összesen:	4 454 580 e Ft	98,83%

Adóköteles életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások:

▪ Természetgyógyászati szolgáltatás	43 e Ft	0,00%
▪ Sporteszköz vásárlás	52 379 e Ft	1,16%
▪ Gyógyászati segédeszköz életmódjavító	102 e Ft	0,00%
▪ Gyógyszertár életmódjavító	215 e Ft	0,01%
Összesen:	52 739 e Ft	1,17%
Mindösszesen:	4 507 319 e Ft	100,00%

4.2 AZ ADÓKÖTELES EGÉSZSÉGPÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOK

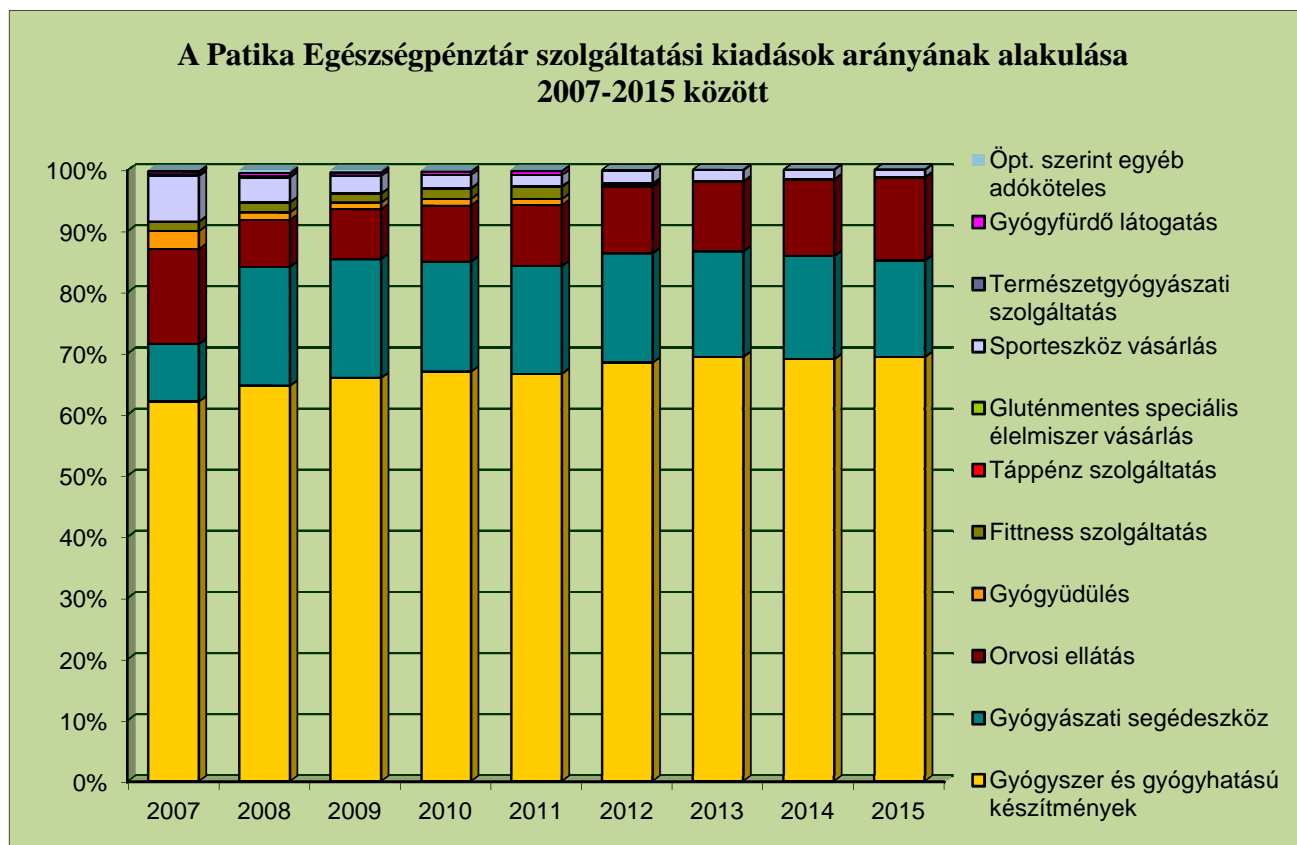
Adóköteles szolgáltatást 2015-ben összesen **1 961** (2014-ben: **3 749**) pénztártagunk vett igénybe **52,7** millió (2014-ben **75,5** millió) forint értékben, amely a szolgáltatási kiadások **1,17** százaléka. A pénztártagok által igénybevett jogosulatlan szolgáltatások nagysága a 2014-es **3,9** millió Ft-ról 2015-re **2,6** millió Ft-ra csökkent, melyek pénzügyi rendezése folyamatban van.

PATIKA EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

4.3 A PATIKAPÉNZTÁR SZOLGÁLTATÁSI KIADÁSAINAK ALAKULÁSA AZ ELMÚLT ÉVEKBEN

A Patikapénztár elmúlt években finanszírozott szolgáltatásait áttekintve az a legszembevetőbb, 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. Szinte elrettentő, hogy a gyógyszer és gyógyászati segédeszköz aránya újra a teljes kiadások **86** 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 prevenciós szolgáltatásokat adókötelessé tevő jogszabályi környezetet hibáztatjuk.



4.4 MŰKÖDÉSI KIADÁSOK

A működési tevékenység terhére elszámolt kiadások a beszámolási időszakban összesen **359** millió Ft-ot tettek ki. A kifizetések az alábbi jogcímen történtek:

Pénzügyi, számviteli adminisztrációs és ügyviteli szolgáltatások	323 712 e Ft
Egyéb ügyviteli szolgáltatások	0 e Ft
Könyvvizsgálati díj	671 e Ft
Domain karbantartás, web-tárhely	183 e Ft
Postaköltség, irodaszer	0 e Ft
Rendezvények, Prevenció	0 e Ft
Marketing és reklám költség	55 e Ft
Egészségpénztári szövetség tagdíj	0 e Ft

PATIKA EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

Személy jellegű kifizetések	13 651 e Ft
Egyéb kiadások	19 629 e Ft
Felügyeleti díj	1 020 e Ft
Összesen	358 921 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 **6 128 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 **2015. évben összesen 13 651 e Ft**-ot tettek ki.

5. KÖTELEZETTSÉGEK ÉS KÖVETELÉSEK

2015. december 31-én a szolgáltatói partnereink követeléseit nagy részben teljesítettük, így a Patikapénztár **2015. évi mérlegében 4 872 e Ft** kötelezettség került kimutatásra, mely a következő elemeket tartalmazza:

- Szállítói kötelezettségek: 0 e Ft
- Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek: - 99 e Ft
- Passzív pénzügyi elszámolások 4 971 e Ft

Aktív pénzügyi elszámolásként **306 e Ft** szerepel a mérlegben.

6. AZ ALAPOK KÖZÖTTI ÁTCSOPORTOSÍTÁS

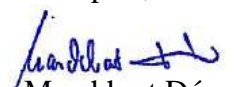
A beszámolási időszakban a likviditási alapon keletkezett 20,5 millió forintot a közgyűlési határozat alapján a működési alapba csoportosítottunk át.

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, 2016. május 20.


Marchhart Dénes

Az Igazgató Tanács elnöke