



PATIKA EGÉSZSÉGPÉNZTÁR
...az Igazi

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

ÜZLETI JELENTÉS

2016. ÉV

TARTALOMJEGYZÉK

1. 2016-BAN 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.....	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. 2016-BAN AZ EGYÉNI BEFIZETÉSEK STABILIZÁLTÁK A KÜLÖNADÓ EMELÉSE MIATT KIESŐ MUNKÁLTATÓI BEVÉTELEKET

A független, non-profit alapon működő Patikapénztár **2016**-ban az egészségpénztári szektorban messze a legmagasabbnak számító **6** ezer munkáltatói taggal működött, tagjaink és családtagjaik, több mint **11** ezer szolgáltatási helyen használhatták patikakártyájukat.

Dátum		Patika Egészségpénztár elfogadóhelyek alakulása az elmúlt hat 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
2016.		7 800	3 276	11 076

A Patika Egészségpénztár telefonos ügyfélszolgálatára és az online-ügyintézés **2016**-ban is nagyon népszerű volt mind munkáltatóink, tagjaink és szolgáltatóink körében. Telefonos ügyfélszolgálatunk közel **64** ezer alkalommal adott telefonon felvilágosítást, a www.patikapenztar.hu honlapot pedig már **880** ezer alkalommal látogatták meg.

A Patikapénztár tagjai **2016**-ban már **1,2** milliárd forint egyéni befizetést teljesítettek, ami kiemelkedő teljesítménynek számít, hiszen a magánbefizetések aránya első ízben most kúszott a 30% fölé (**35,93%**) az összes tagdíjbevételekből.

A 2016-os patikás eredmények a novemberi feltöltési akciónak, az év eleji cafeteria-nyilatkozottatások 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 **4,4** milliárd forintos szolgáltatási kiadás sajnálatos módon elmarad az előző évektől, ami a lassuló magyar gazdaság és a jogszabályi szigorítások következménye.

A Patikapénztár adatai	2016.
Tagok száma (fő)	100 666
Új belépők (fő)	5 010
Tagdíjbevétel (milliárd forint)	4,60
Szolgáltatási kiadások (milliárd forint)	4,42
Kezelt vagyon (milliárd forint)	4,06
Fizetett cafeteria-adó (milliárd forint)	1,36

2016 januárjától az szja 1%-os csökkentésének és a változatlan adóalapnak köszönhetően a kedvezményes adókulcs 34,51%-ra, a normál adózású juttatások után fizetendő közteher pedig

PATIKA EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

49,98%-ra csökkent. A munkáltatói befizetést évi 200 ezer forintig 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.

Mindazonáltal büszkék vagyunk arra, hogy tavaly közel 5 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 **1,5** millió forintos egyenlegének átcsoportosítását követően – **50,2** millió forintot tett ki.

2. A PATIKAPÉNZTÁR TAGLÉTSZÁMÁNAK ALAKULÁSA

A Patikapénztár taglétszáma a beszámolási időszak végére **100 666** főre változott. **2016**-ban **5 010** új tagsági jogviszony keletkezett, valamint **49** fő átlépését regisztráltuk. Ezzel szemben **1 186** fő tagsági jogviszonya szűnt meg - ebből **165** fő átlépés miatt, **925** fő kilépés valamint **96** 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 ADOMÁNYOK

A Patikapénztár tagdíjbevétele jogcímén **4,24** milliárd forint bevételt realizált, melyből a munkáltatói hozzájárulás nagysága **3,08** milliárd forint volt, a tagok által egyénileg fizetett tagdíj (a havi rendszerességgel fizetett tagdíj és az eseti befizetések) **1,16** milliárd forintot tett ki. A **2016.** évben a Patikapénztár fedezeti alapjára **48** 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 Concorde Alapkezelő Zrt.

A Patikapénztár sikeres befektetési tevékenységének köszönhetően **2016**-ban **48** millió forint hozamot realizált, mely **1,22%-os vagyongyarapodást** jelent az alábbiak szerint.

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

73EA10 - 73EA17 / (73EFA3 - Nyitó egyéni szla + 73EFA5 - Záró egyéni szla / 2)

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

PATIKA EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

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 2016-ban tagjai részére **4,42** 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 15 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	3 068 415 e Ft	69,42%
▪ Gyógyászati segédeszköz	657 019 e Ft	14,86%
▪ Orvosi ellátás	648 611 e Ft	14,68%
▪ Táppénz ellátás	2 394 e Ft	0,05%
▪ Gluténmentes	832 e Ft	0,02%
Összesen:	4 377 271 e Ft	99,03%

Adóköteles életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások:

▪ Természetgyógyászati szolgáltatás	5 e Ft	0,00%
▪ Sporteszköz vásárlás	41 866 e Ft	0,95%
▪ Gyógyteák, fog- és szájápolók	356 e Ft	0,01%
Összesen:	42 227 e Ft	0,96%

Adómentes önszegélyző szolgáltatások:

▪ Gyermekkel kapcsolatos ellátások	111 e Ft	0,01%
▪ Lakáscélú jelzáloghitel törl. támogatás	81 e Ft	0,00%
Összesen:	192 e Ft	0,01%

Mindösszesen: **4 419 690 e Ft** **100,00%**

4.2 AZ ADÓKÖTELES EGÉSZSÉGPÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOK

Adóköteles szolgáltatást 2016-ban összesen **1 774** (2015-ben: **1 961**) pénztártagunk vett igénybe **42,2** millió (2015-ben **52,7** millió) forint értékben, amely a szolgáltatási kiadások **0,96** százaléka. A

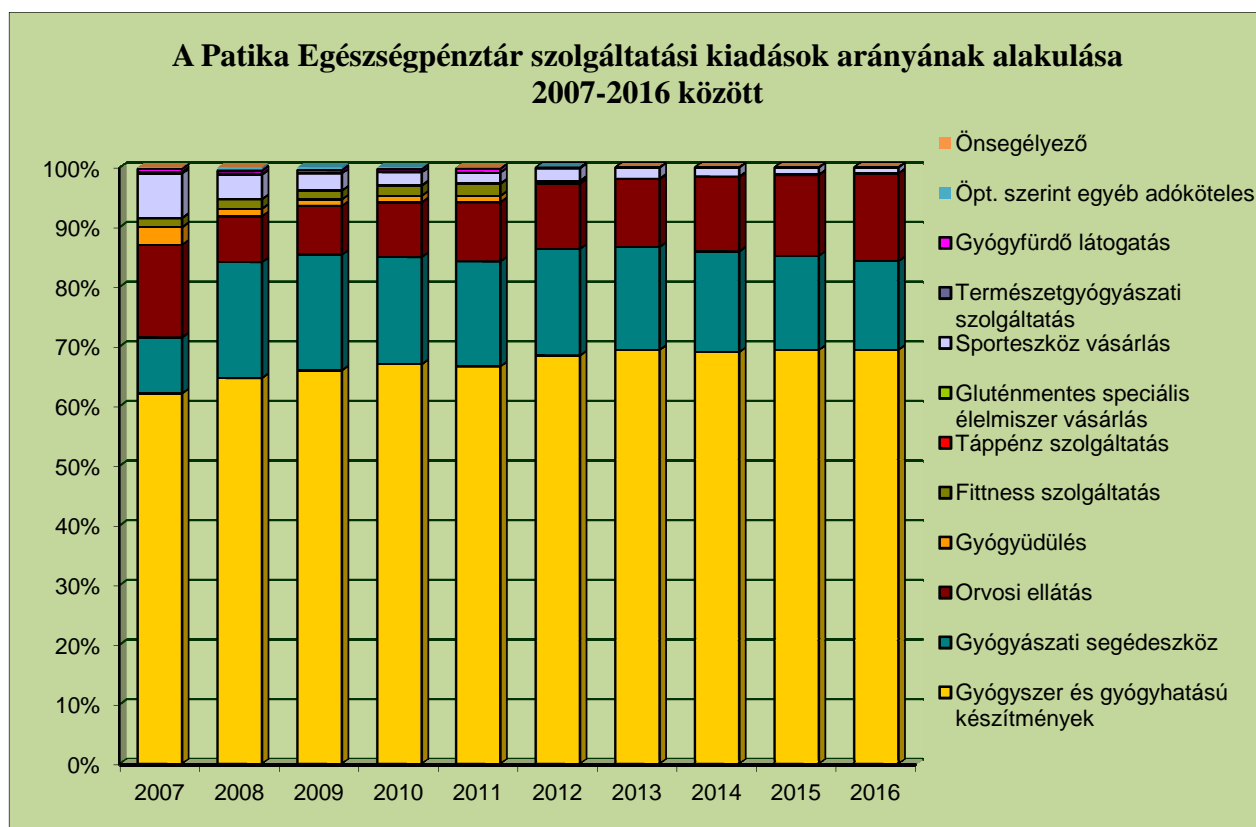
PATIKA EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

pénztártagok által igénybevett jogosulatlan szolgáltatások nagysága a 2015-ös **2,6** millió Ft-ról 2016-ra **2,3** 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 legszembeűnőbb, 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 **85** 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 prevenció szolgáltatásokat adókötelessé tevő jogszabályi környezetet hibáztatjuk.



PATIKA EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

4.4 MŰKÖDÉSI KIADÁSOK

A működési tevékenység terhére elszámolt kiadások a beszámolási időszakban összesen **354** millió Ft-ot tettek ki. A kifizetések az alábbi jogcímen történtek:

Pénzügyi, számviteli adminisztrációs és ügyviteli szolgáltatások	320 612 e Ft
Egyéb ügyviteli szolgáltatások	0 e Ft
Könyvvizsgálati díj	427 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
Személy jellegű kifizetések	12 808 e Ft
Egyéb kiadások	18 521 e Ft
Felügyeleti díj	1 328 e Ft
Összesen	353 934 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 **2016.** évben összesen **12 808 e Ft**-ot tettek ki.

5. KÖTELEZETTSÉGEK ÉS KÖVETELÉSEK

2016. december 31-én a szolgáltatói partnereink követeléseit nagy részben teljesítettük, így a Patikapénztár **2016.** évi mérlegében **3 969 e Ft** kötelezettség került kimutatásra, mely a következő elemeket tartalmazza:

- Szállítói kötelezettségek: 0 e Ft
- Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek: - 407 e Ft
- Passzív pénzügyi elszámolások 4 376 e Ft

Aktív pénzügyi elszámolásként **-144 999 e Ft** szerepel a mérlegben, melyből 140 261 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 **1,5** 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, 2017. május 26.


Marchhart Dénes

Az Igazgató Tanács elnöke