



PATIKA EGÉSZSÉGPÉNZTÁR
...az Igazi

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

ÜZLETI JELENTÉS (MÓDOSÍTOTT)

2017. ÉV

TARTALOMJEGYZÉK

1. 2017-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	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	8
7. AZ ÜZLETI JELENTÉS A 252/2000. (XII. 24.) KORM. RENDELET 34. § (1)–(3) BEKEZDÉSEINEK VALÓ MEGFELELÉSE	8

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
2017.		8 057	3 379	11 436

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 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 – **40,3** 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 százalékáa. 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%
Összesen:	3 609 977 e Ft	98,58%

Adóköteles életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások:

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

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%
Összesen:	24 280 e Ft	0,67%

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

PATIKA EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

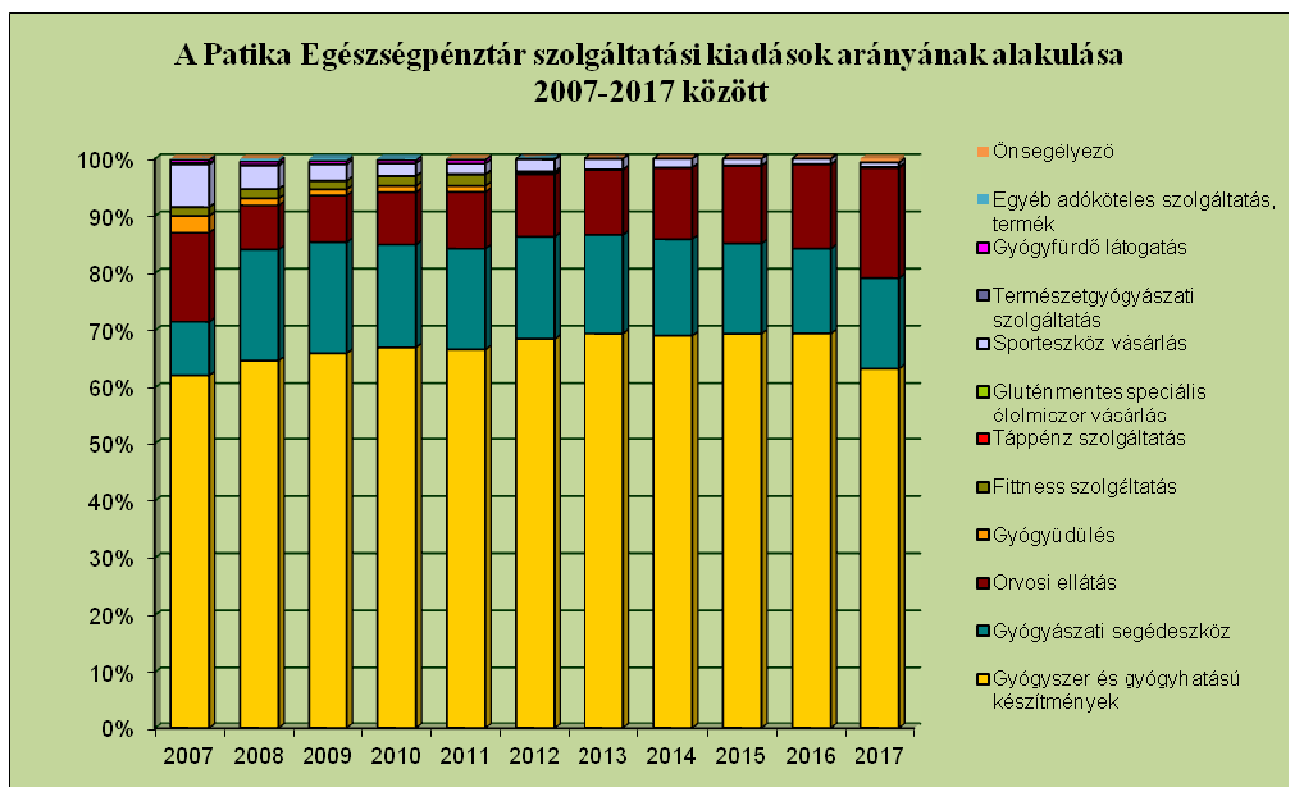
4.2 AZ ADÓKÖTELES EGÉSZSÉGPÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOK

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 prevenciószolgáltatásokat 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
Összesen	269 900 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 **6 297** 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 **-10 721 e Ft** kötelezettség került kimutatásra, mely a következő elemeket tartalmazza:

- Szállítói kötelezettségek: 0 e Ft
- Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek: 1 347 e Ft
- Passzív pénzügyi elszámolások -12 068 e Ft

Aktív pénzügyi elszámolásként **-3 035 e Ft** szerepel a mérlegben, melyből 9 ezer forint a vagyongazdálkodóval szembeni kötelezettség a fennmaradó összeg pedig a kártyás tranzakciók nyilatkozat után levont jutalékának a kötelezettsége a kártyatársaság felé, valamint POS tranzakciók elszámolási különbözete.

PATIKA EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

6. AZ ALAPOK KÖZÖTTI ÁTCSOPORTOSÍTÁS

A beszámolási időszakban a likviditási alapról **4,0** 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, 2018. szeptember 6.


Marchhart Dénes

Az Igazgató Tanács elnöke