



PATIKA EGÉSZSÉGPÉNZTÁR
...az Igazi

PATIKA ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS KIEGÉSZÍTŐ EGÉSZSÉG- ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR

ÜZLETI JELENTÉS

2022. ÉV

TARTALOMJEGYZÉK

1. ELNÖKI ÖSSZEFOGLALÓ: EGÉSZSÉGGKÖZÖSSÉGET TEREMTÜNK	3
2. A PATIKAPÉNZTÁR MINDEN TÉREN LEKÖRÖZTE A SZEKTORT	4
3. TOVÁBB DIGITALIZÁLJUK A MINŐSÉGI PATIKAKÁRTYÁS SZOLGÁLTATÁSOKAT	5
4. A PATIKAPÉNZTÁR TAGLÉTSZÁMÁNAK ALAKULÁSA	6
5. A PATIKA EGÉSZSÉGPÉNZTÁR BEVÉTELEINEK ALAKULÁSA	6
5.1. A TAGDÍJBEVÉTELEK ÉS A FEDEZETI ALAPON JÓVÁÍRÁSRA KERÜLŐ ADOMÁNYOK	6
5.2. A FEDEZETI ALAPOT GYARAPÍTÓ HOZAM, MELY TELJES EGÉSZÉBEN PÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOKRA KÖLTHETŐ.....	7
6. A PATIKA EGÉSZSÉGPÉNZTÁR KIADÁSAINAK ALAKULÁSA.....	7
6.1. A PÉNZTÁRTAGOK ÁLTAL IGÉNYBEVETT EGÉSZSÉGPÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOK	7
6.1.1. Az adómentes kiegészítő egészségpénztári szolgáltatások	8
6.1.2. Az adóköteles életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások	9
6.1.3. Az adómentes önszegélyező szolgáltatások.....	9
6.1.4. A nem finanszírozható szolgáltatások	11
6.2. A PÉNZTÁR MŰKÖDÉSRE FORDÍTOTT KIADÁSAI.....	11
7. KÖTELEZETTSÉGEK ÉS KÖVETELÉSEK.....	12
8. A PÉNZTÁRI ALAPOK KÖZÖTTI ÁTCSOPORTOSÍTÁS	12

1. Elnöki összefoglaló: egészségközösséget teremtünk

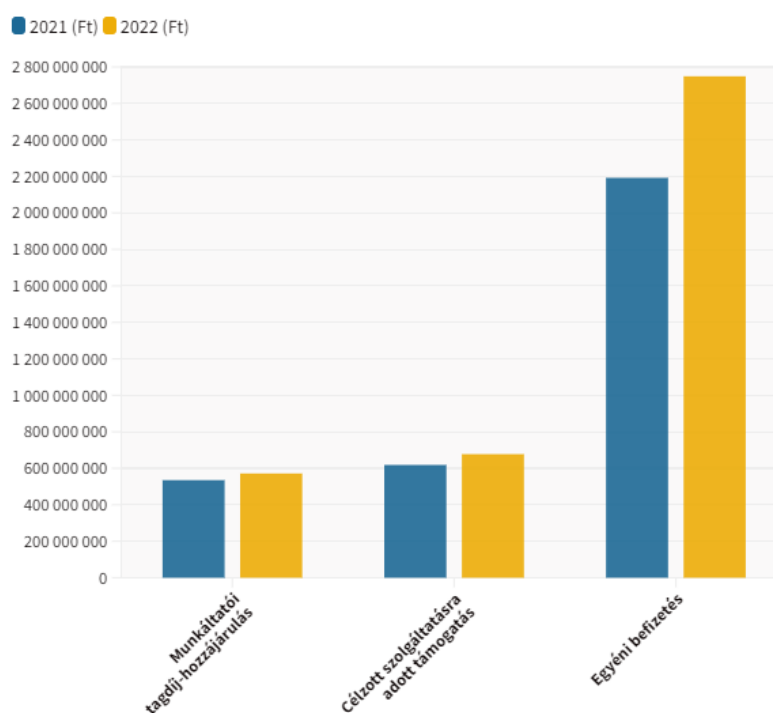
Korszakváltás zajlik a világban: a biztonságra való törekvés megjelenik a gazdaságpolitikai intézkedésekben, az üzleti élet szereplőinek gazdasági döntéseiben, csakúgy, mint a háztartások választásai mögött meghúzódó motivációban. Ezek eredménye, hogy felértékelődik a közösségek, így például az egészségpénztárak szerepe.

A 25 éve nem látott infláció is a közösségek felé tereli az embereket. A KSH éves szinten 14,5 százalékos inflációt mért, de az élelmiszerárak ennél lényegesen gyorsabban nőttek, ezért a családok a mindennapi bevásárlásaik során lényegesen jelentősebb drágulást éreztek. Az új helyzet hatott a lakossági megtakarításokra is. A Pulzus Kutató 2022 szeptemberében végzett közvélemény-kutatása szerint a váratlan helyzetekre való felkészülés vált a legnépszerűbb megtakarítási céllá, a második helyre az egészségügyi kiadások kerültek és a 2019-ben még második helyen álló lakáscél csak harmadik lett megelőzve a nyugdíjas éveket és a gyermek tanulmányait.

A Patikapénztár 2022-es teljesítménye bizonyítja, ebben a helyzetben a háztartások számára alternatíva az egészségpénztári megtakarítás. A Magyar Nemzeti Bank adatai szerint a szektorba érkező szolgáltatási célú befizetések meghaladták a 71 milliárd forintot, ami 14,2 százalékos növekedés az előző év azonos időszakához viszonyítva. Ebből a tagdíj-bevétel 19,9 százalékos növekedéssel elérte az 59,12 milliárd forintot. A pénztártagok tagdíj-befizetései 23,8, a munkáltatói tagdíj-hozzájárulás 0,1 százalékkal bővült.

A Patikapénztár dinamikusabban nő, mint a szektor. Az egyéni tagdíj-befizetések az elmúlt évben 25,1%-kal bővültek a munkáltatói szerepvállalás erősödése pedig messze felülmúlta a szektorátlagot. A munkáltatói tagdíj-hozzájárulás 4,3%-kal, a célzott támogatásként befizetett összeg 6,1%-kal bővült. 2022-ben a patikás tagdíj-bevétel (egyéni befizetés és munkáltatói hozzájárulás) 22,2%-kal erősödött 2021-hez képest, vagyis a Patikapénztár meghaladta a szektor 19,9%-os növekedését.

A pénztártagok által az egészségre és önszegélyező szolgáltatásokra fordítható befizetések alakulása 2021-ben és 2022-ben



2022-ben megújult a Patikapénztár honlapja, és az év során előkészítette a Pénztár azokat a fejlesztéseket, amelyek 2023-ban biztosíthatják a 2022-es növekedési ütem felülmúlását. Elkészült az ÉnPénztáram hűségprogram, amely 2023. januárban indult, márciusban pedig a Mesterkártya-fejlesztés debütált.

2. A Patikapénztár minden téren lekörözte a szektort

A Patikapénztár kiugróan sikeres évet tudhat maga mögött, a 2022-es növekedési ütem minden területen meghaladta a szektor teljesítményét. A kiugró eredmények egyrészt az egyéni befizetések megugrásának köszönhetőek, másrészt – hűen a Pénztár negyed százados hagyományaihoz – a vállalati szerepvállalás erősödésének. A munkáltatói gondoskodás erősödése a céges tagdíj-hozzájárulások és a célzott támogatások növekedésében is éreztette hatását.

	Szektor növekedése 2021-hez képest	Patikapénztár növekedése 2021-hez képest
Szolgáltatási célú összes befizetés	14,2%	21,8%
Egyéni befizetés	23,8%	25,1%
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	0,1%	4,3%
Célzott szolgáltatások bevétele	1,6%	6,1%
Tagdíj bevételek (munkáltatói és egyéni befizetés)	19,9%	22,2%

2022-ben több mint 8000 pénztártag részesült munkáltatói tagdíj-hozzájárulásban a Patikapénztárban. **A befizetett 562,4 millió forint hozzájárulás az érintett tagoknak összesen 528 millió költhető forintot, valamint 112,48 millió forint szja-visszatérítési lehetőséget eredményezett.** Bár a jelenlegi adókörnyezetben a tagdíj-hozzájárulás a munkáltatónak ugyanannyiba kerül, mint a bér, a munkavállaló 20 százalékkal több költhető forintot kap ily módon, ezért egyre többen választják ezt a juttatást.

2022-ben a szolgáltatási kifizetések – összesen 4,15 milliárd forint – 87 százaléka a tagok egyéni számlás költsége volt, 13 százalék származott a munkáltatói célzott támogatásokból.

A Patikapénztár tagjai 2022-ben 2,75 milliárd forint tagdíjat fizettek be, ami a tagdíjbevételek 83 százaléka. A szektorban tapasztalható átrendeződésnek megfelelően a Patikapénztárban is nő az egyéni befizetések súlya: 2021-ben még csak 80,6 százalékot ért el a tagok által fizetett tagdíj súlya. Az egy pénztártagra eső egyéni tagdíj-befizetés összege is nőtt 2022-ben 182 124 ezer forintra a 2021-es 146 022 forintról. Az aktív tagok számában nem történt változás éves viszonylatban.

2022-ben már minden második tag bankkártyával rendezi havi tagdíját vagy tölti fel az egészség számláját nagyobb összegű eseti befizetéssel. Az elmúlt évek alatt egyre többen állították be az állandó bankkártyás utalási megbízást is annak érdekében, hogy egyetlen hónapban se maradjon el a minimális tagdíj befizetése és ne essenek el a negyedévente jóváírt hozamoktól.

A szolgáltatási célú kifizetések évek óta nőnek. 2020-ban 2,95 milliárd forintot, 2021-ben 3,81 milliárdot, 2022-ben pedig 4,15 milliárdot költöttek a Patikapénztár tagjai. Két év alatt 40 százalékkal ugrott meg a Patikapénztár szolgáltatása. 2022-ben a tagok több mint 389 ezer alkalommal vettek igénybe szolgáltatást.

A Patikapénztár adatai	2021.	2022.
Tagok száma (fő)	81 842	61 357
Időszak alatti változás (fő)	+ 11 776	-20 485
Tagdíjbevétel (milliárd forint)	2,73	3,3
Szolgáltatási kiadások (milliárd forint)	3,81	4,15
Kezelt vagyon (milliárd forint)	5,33	5,5
Társkártyák száma	7 541	6 300

A független Patikapénztár tagjai és családtagjaik közel **13** 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
2020.	8 422	3 764	12 186
2021.	8 651	3 978	12 629
2022.	8 610	4 110	12 720

A Patika Egészségpénztár erőfeszítéseket tesz annak érdekében, hogy a pénztártagok és a munkáltatói partnerek is minél több ügyet tudjanak elektronikusan intézni a pénztártagok és partnerek kényelmének fokozása és a Pénztár működési kiadásainak csökkentése érdekében.

Telefonos ügyfélszolgálatunk több mint **20** ezer alkalommal adott telefonon felvilágosítást, a megújult www.patikapenztar.hu honlapot pedig már **400** ezer alkalommal látogatták meg.

3. Tovább digitalizáljuk a minőségi patikakártyás szolgáltatásokat

2022 sikeres év volt a Pénztár életében, amihez hozzájárult a feszes munkaerőpiac, az állami egészségügy folyamatos hanyatlása, a lakosság költségtudatosságának erősödése és a közösségek szerepét felerősítő társadalmi folyamatok. Annak érdekében, hogy a Pénztár fokozni tudja a növekedését és növelni a szektorban betöltött súlyát, **2023-ban tovább bővíti a minőségi patikakártyás szolgáltatásokat tagjai, munkáltatói és szolgáltatói részére.**

2023. január 6-án indult az ÉnPénztáram hűségprogram. A pénztári befizetésért és bizonyos szolgáltatásokért hűségpontok járnak, amelyek egészségforintokat érnek. A pontok beválthatóak az egyéni számlás költségekre vagy a kártyadíjra utólag. A program célja, hogy növelje a Patikapénztár márkanév emocionális tartalmát (a márka-vevő kapcsolat erősítése), kialakítsa és fenntartsa a vevői hűséget, növelje az egy főre jutó befizetéseket és ezáltal a pénztári bevételeket, aktiválja a tagdíj-nemfizetőket és tagdíj-elmaradással rendelkezőket.

Komoly sikerként könyveljük el, hogy 2023 első negyedének végére az aktív tagság 18 százaléka regisztrált a programra.

2023 márciusától színesedett a befizetési paletta a Mesterkártya bevezetésével. A Mesterkártya azoknak a tudatos pénztártagoknak szól, akik – függetlenül a rendszeres tagdíj-befizetéstől – szeretnék garantálni, hogy mindig legyen elérhető egészségpénztári egyenlegük, amelyből akár egy váratlan orvosi kiadást vagy nagyobb gyógyszerári költséget fedezhetnek. A Mesterkártya aktiválását követően az sem fordulhat elő, hogy fedezethiány miatt nem gyártódik le időben a pénztártag új, a lejárt kártyát kiváltó patikakártyája vagy társkártyája.

Szintén márciusban újult meg a Pénztár telefonközpontja és változott meg a patikakártya kiküldésének gyakorlata. 2023 második negyedétől minden újonnan gyártott fő- és társkártya inaktívan kerül a pénztártagokhoz, akik azt az interneten, a NetPénztár-fiókjukban, az automata call centerben és ügyfélszolgálati ügyintéző segítségével telefonon vagy személyesen tudják aktiválni. A változással mérséklődik a Pénztár postaköltsége és fokozódik a kártyahasználat biztonsága. Mindkét előny egyértelműen a pénztártagok érdekét szolgálja.

Az új szolgáltatások indulásakor a fejlesztések költségei nem a pénztárat terhelik.

2023 második félévében tervezi a Pénztár a digitális ügyfélszolgálati lehetőségek további bővítését az ügyfél-kommunikáció, a pénztári szolgáltatások elszámolása és a szolgáltatók elérése terén. Mindezekre lehetőséget teremt a pénztárak gazdálkodását szabályozó 268/1997 kormányrendelet módosítása, amely a készpénzfizetési számlák befogadását könnyíti, illetve a 2022 évi LXIX törvény a pénzügyi szektort érintő törvények módosításáról, amely érint az Öpt. néhány pontját is. A pandémia idején született veszélyhelyzeti intézkedések egy része így hosszú távon is kényelmesebbé teszi a pénztártagok mindennapjait.

4. A Patikapénztár taglétszámának alakulása

A Patikapénztárnak a beszámolási időszak végén **61 357 tagja volt**.

A pénzügyi évben **3 334** új tagsági jogviszony keletkezett, valamint **23 817** fő tagsági jogviszonya szűnt meg – ebből

- **127** fő átlépés miatt,
- **1 521** fő kilépés miatt,
- **74** fő elhalálozás miatt,
- a tagdíjnemfizetés miatti kizárást **22 095** főnél alkalmaztuk.

5. 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.

5.1. A TAGDÍJBEVÉTELEK ÉS A FEDEZETI ALAPON JÓVÁÍRÁSRA KERÜLŐ ADOMÁNYOK

A Patikapénztár tagdíjbevétele jogcímén **3,3** milliárd forint bevételt realizált, melyből a munkáltatói hozzájárulás **0,5** milliárd forint volt, míg a tagok által egyénileg fizetett tagdíj (a havi rendszerességgel fizetett tagdíj és az eseti befizetések) **2,7** milliárd forintot tett ki.

A **2022.** évben a Patikapénztár fedezeti alapjára **641** millió forint adomány érkezett, melyet teljes egészében a munkáltatói tagok munkavállalóik számára pénztári szolgáltatások igénybevételére szántak.

5.2. A FEDEZETI ALAPOT GYARAPÍTÓ HOZAM, MELY TELJES EGÉSZÉBEN PÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOKRA KÖLTHETŐ

A Pénztár vagyongazdálkodója megalakulásunk óta a Hold Alapkezelő Zrt.

A Patikapénztár sikeres befektetési tevékenységének köszönhetően **2022**-ben **181** millió forint hozamot realizált. A Pénztárnak sikerült kihasználnia az infláció hatására emelkedő hozamkörnyezetet 2022 év végén. A negyedik negyedévben 3,19 százalékos hozamot realizált, az éves hozam így 4,04 százalék lett.

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

6. A Patika Egészségpénztár kiadásainak alakulása

Az üzleti jelentésben az egészségpénztári kiadásokat az alábbi bontásban mutatjuk be:

- a pénztártagok által igénybevett egészségpénztári szolgáltatások,
- a pénztár működési jellegű kiadásai.

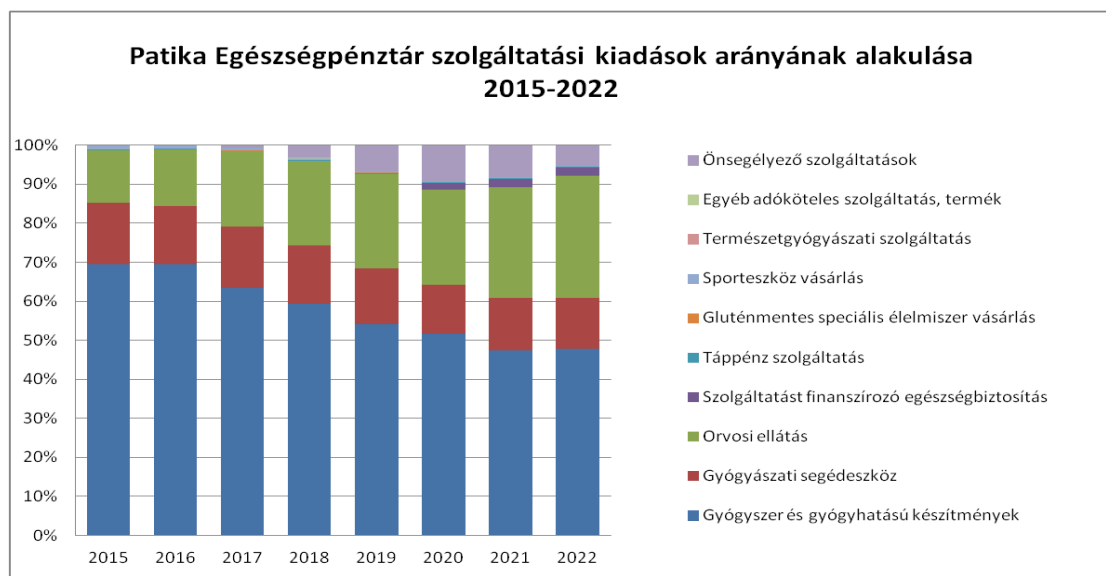
6.1. A pénztártagok által igénybevett egészségpénztári szolgáltatások

A Patikapénztár **2022**-ben tagjai részére **4,15** milliárd forint értékben finanszírozott szolgáltatást. A kifizetés 95 százaléka, 3,9 milliárd forint egészségpénztári, 5 százaléka önszegélyező szolgáltatásra történt.

A szolgáltatási kiadások között továbbra is a gyógyszer és gyógyhatású készítmények értéke a legnagyobb: ez a tétel az összes kiadás **48** százaléka. A pénztári szolgáltatási kiadások rangsorában második helyen a társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése (orvosi ellátás) áll, amely 2022-ben **31** százalékkal részesedett, és a súlya folyamatosan nő.

Az orvosi ellátásra fordított kiadások további bővülését teszi lehetővé, hogy 2022-re alapvetően kiépült egy az állami ellátással párhuzamosan működő, rendelőkől és kórházakból álló magánegészségügyi ellátórendszer. Mivel a szolgáltatók árai is emelkedtek az infláció hatására, a pénztártagok is magasabb összeget költenek gyógyulásra. 2022-ben a Patikapénztár tagjai 41 084 alkalommal vettek igénybe orvosi ellátást a pénztári megtakarításuk terhére, 2021-ben a szolgáltatást még csak 37 946 alkalommal igényelték. Az érintett tagok száma közel azonos volt a vizsgált időszakban.

2022-ben a pénztártagok 15 százalékkal többet költöttek orvosi ellátásra, mint 2021-ben. Szintén jelentősen, 8,6 százalékkal nőtt a szolgáltatásalapú egészségbiztosításra költött pénztári megtakarítás összege. További növekedést vár a Pénztár köszönhetően a magánegészségügyi szolgáltatások térnyerésének. Az EY 1000 fő bevonásával készült reprezentatív kutatása alapján a magyarok közel kétharmada vesz igénybe magánegészségügyi szolgáltatást. A felmérésükből az is kiderül, leggyakrabban a 18–29 év közöttiek keresnek fel orvost az állami ellátáson kívül.



Az önsegélyező szolgáltatásra teljesített kifizetések közel 30 százalékos csökkenést mutattak 2022-ben.

A pénztártagok által igénybe vett szolgáltatás – a szolgáltatási szabályzatban meghatározott szolgáltatás-típusonként – a 2022. évi beszámolási időszakban az alábbiak szerint alakult.

6.1.1. Az adómentes kiegészítő egészségpénztári szolgáltatások

Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény 51/B §-a értelmében a Patikapénztár ezen a jogcímen az alábbi szolgáltatásokat nyújtja:

- ✓ Egészségügyi szolgáltatás,
- ✓ otthoni gondozás,
- ✓ gyógytorna, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása,
- ✓ látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás,
- ✓ életvitel elősegítő szolgáltatás,
- ✓ a szenvedélybetegségről való leszoktatásra irányuló kezeléseket támogatása,
- ✓ gyógyszer és gyógyászati segédeszköz árának támogatása,
- ✓ csecsemő- és betegápolási termékek,
- ✓ kieső jövedelem kiegészítése keresőképtelenség idejére,
- ✓ hátramaradottak segélyezése a pénztártag halála esetén,
- ✓ az egészségügyi államigazgatási szerv által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása,
- ✓ OGYÉI engedéllyel rendelkező gyógyhatású termékek,
- ✓ szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése.

A Patikapénztár szolgáltatásai közül a legdinamikusabban fejlődő terület az orvosi ellátás. Az orvosi szolgáltatások az alábbi ellátási területeket ölelik fel:

- ✓ Járóbeteg-ellátás,
- ✓ kórház, szanatórium,
- ✓ rehabilitáció,

- ✓ szakorvosi ellátás (fogászat, bőrgyógyászat, fül-orr-gégészet, gyermekgyógyászat, reumatológia, szemészet, traumatológia, pszichiátria),
- ✓ felmérő-, szűrővizsgálatok, szakápolás,
- ✓ gyógytorna.

Az orvosi ellátások esetenként kedvezménnyel vehetők igénybe patikakártyával, köszönhetően a Pénztár által kötött aktuális, korlátozott időszakra vonatkozó megállapodásoknak.

Az adómentes kiegészítő egészségpénztári szolgáltatásokra fordított összegek 2022-ben a Patikapénztárnál az alábbiak szerint alakultak:

▪ Gyógyszer és gyógyhatású készítmény	1 984 779 e Ft	47,85%
▪ Orvosi ellátás	1 298 309 e Ft	31,31%
▪ Gyógyászati segédeszköz	538 537 e Ft	12,99%
▪ Táppénz ellátás	12 493 e Ft	0,30%
▪ Gluténmentes	2 188 e Ft	0,05%
▪ Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítás	84 069 e Ft	2,03%
Összesen:	3 920 375 e Ft	94,53%

6.1.2. Az adóköteles életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások

Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény 51/C §-a értelmében a Patikapénztár ezen a jogcímen az alábbi szolgáltatásokat nyújtja:

- ✓ Természetgyógyászat,
- ✓ sporteszközök vásárlásának támogatása,
- ✓ gyógyteák, fog- és szájaápolási termékek megvásárlása.

Az életmódjavító szolgáltatások után a pénztártagnak szja-fizetési kötelezettsége keletkezik.

Az adóköteles életmódjavító egészségpénztári szolgáltatásokra fordított összegek 2022-ben a Patikapénztárnál az alábbiak szerint alakultak:

▪ Sporteszköz vásárlás	5 430 e Ft	0,13%
▪ Gyógyteák, fog- és szájaápolók	308 e Ft	0,007%
Összesen:	5 738 e Ft	0,13%

Adóköteles életmódjavító szolgáltatást **2022-ben összesen 199** (2021-ben:180) pénztártagunk vett igénybe **5,7** millió (2021-ben **6,7** millió) forint értékben, ami a szolgáltatási kiadások **0,13** százalékának felel meg.

6.1.3. Az adómentes önszegélyező szolgáltatások

Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény 50/B §-a értelmében a Patikapénztár ezen a jogcímen az alábbi szolgáltatásokat nyújtja:

- ✓ Gyermek megszületése, illetve örökbefogadása esetén igényelhető támogatás; csecsemőgondozási díj, gyermekgondozási díj kiegészítése; gyermekgondozást segítő ellátás és a gyermeknevelési támogatás összegének kiegészítése;
- ✓ munkanélküli ellátás támogatása;
- ✓ tűz- és elemi károkhoz kapcsolódó segélyek;
- ✓ tanévkezdési támogatás, egyetemi, főiskolai támogatás;
- ✓ közüzemi díjak finanszírozásának támogatása (védett fogyasztó esetén);

- ✓ lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása;
- ✓ intézményi idősgondozás támogatása;
- ✓ temetés költségeinek támogatása a pénztártag közeli hozzátartozójának halála esetén.

Az önszegélyező pénztári szolgáltatások patikakártyával nem vehetők igénybe. Az önszegélyező szolgáltatások igénybevétele az egyéni számlára történt befizetéstől számított 180 nap elteltét követően lehetséges.

A szolgáltatások iránti igényt a szolgáltatás alapjául szolgáló esemény bekövetkezését, állapot kialakulását, illetve a szolgáltatásra való jogosultságot igazoló dokumentum kézhezvételét követő 120 napon belül kell a pénztárhoz benyújtani, azt követően a jogosultság érvényét veszti.

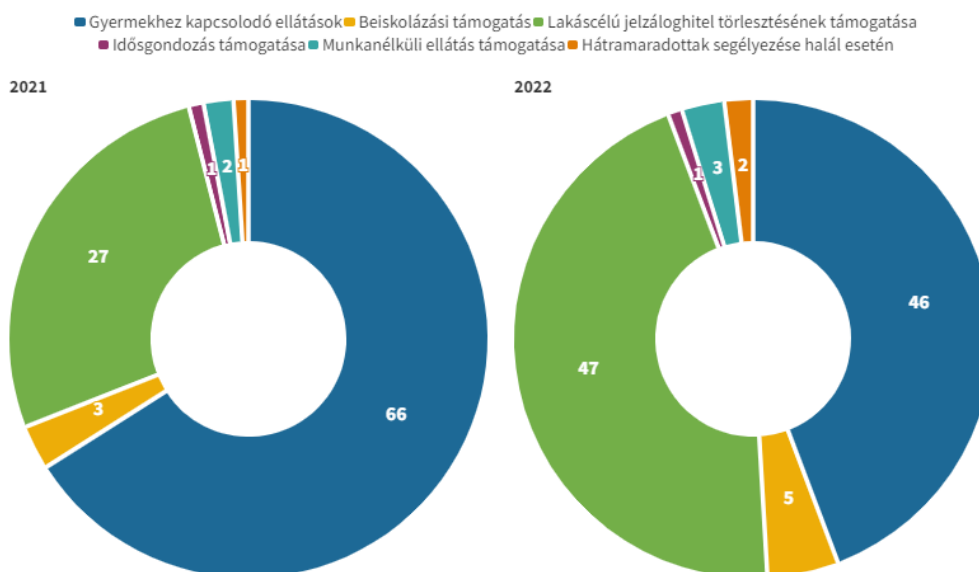
Szolgáltatás igénybevételehez szolgáltatói szerződés megléte nem szükséges.

Az adómentes önszegélyező szolgáltatásokra fordított összegek 2022-ben a Patikapénztárnál az alábbiak szerint alakultak:

▪ Gyermekkel kapcsolatos ellátások	101 845 e Ft	2,46%
▪ Munkanélküliségi ellátás	7 718 e Ft	0,19%
▪ Tűz és elemi károkhoz kapcsolódó segélyek	13 e Ft	0,00%
▪ Közüzemi díjak finanszírozásának támogatása	10 e Ft	0,00%
▪ Lakáscélú jelzáloghitel törl. támogatás	104 975 e Ft	2,54%
▪ Hátramaradottak segélyezése halál esetén	3 962 e Ft	0,10%
▪ Idősgondozás támogatása	2 508 e Ft	0,06%
Összesen:	221 031 e Ft	5,34%

Az önszegélyező szolgáltatásokra kifizetett összeg 30 százalékos csökkenése a gyermekkel kapcsolatos ellátások, azon belül a gyermekszületés és örökbefogadás, a gyermekgondozás és a gyermeknevelési támogatás jelentős visszaeséséből ered. Míg 2021-ben 314 fő igényelte ezeket a szolgáltatásokat, 2022-ben mindössze 194 pénztártag. A lakáscélú jelzáloghitel-törlesztés támogatása ezzel párhuzamosan nőtt 2022-ben: 7 százalékkal többen vették igénybe a szolgáltatást, a kifizetett összeg pedig 23 százalékkal nőtt. Az ok vélelmezhetően a veszélyhelyzet idején életbe léptetett törlesztési moratórium kivezetése.

A legnépszerűbb önszegélyező szolgáltatások (az összes önszegélyező kiadás %-ában)



6.1.4. A nem finanszírozható szolgáltatások

A Pénztárnál z alábbi termékeket nem lehet megvásárolni és szolgáltatásokat nem lehet igénybe venni:

- ! Patikában: emberi fogyasztásra alkalmas élelmiszereket, kozmetikumokat, élelmiszernek minősülő termékeket, fogyasztó szereket, állatgyógyászati termékeket, sportruházatot, illetve egyéb elfogadóhelyen sportruházatot.
- ! Szolgáltatások közül: gyógyfürdő, gyógyüdülés, egészségügyi üdülés, rekreációs üdülés, sporttevékenységhez kapcsolódó kiadások, életmódváltozását elősegítő szolgáltatás (méregtelenítő kúra, léböjtkúra, preventív kúra mozgásszervi panaszok megelőzésére, fogyókúra program).

A jogosulatlanul, jogalap nélkül igénybevett szolgáltatások után a pénztártagnak szja- és szochó fizetési kötelezettsége keletkezik.

A pénztártagok által igénybevett nem finanszírozható szolgáltatások nagysága a 2021-es **2,9** millió Ft-ról 2022-re **0,8** millió Ft-ra csökkent, melyek pénzügyi rendezése folyamatban van.

A Pénztár az elektronikus ügyintézési felületein folyamatosan tájékoztatja a pénztártagokat, amennyiben adóköteles vagy jogosulatlan szolgáltatást vesznek igénybe, lehetővé téve azok rendezését.

6.2. A PÉNZTÁR MŰKÖDÉSRE FORDÍTOTT KIADÁSAI

A működési tevékenység terhére elszámolt kiadások a beszámolási időszakban összesen **305** millió Ft-ot tettek ki. A kifizetések az alábbi jogcímen történtek:

Pénzügyi, számviteli adminisztrációs és ügyviteli szolgáltatások	239 725 e Ft
Könyvvizsgálati díj	1 111 e Ft
Domain karbantartás, web-tárhely	46 e Ft
Személy jellegű ráfordítások	28 308 e Ft
Egyéb kiadások	13 626 e Ft
Pénzügyi műveletek ráfordításai	23 904 e Ft
<hr/>	
Felügyeleti díj	1 824 e Ft
Felügyeleti bírság	9 150 e Ft
Összesen	317 694 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 Pénztárnak főfoglalkozású munkaviszonyban álló statisztikai átlaglétszám 3,02 fő volt. A munkavállalók részére összességében 20 816 e Ft bruttó bérköltség lett elszámolva. Az összeg tartalmazza a lezárt jogviszonyok időszaki költségeit i

A Pénztár tisztségviselői 2022 júniusától - a Közgyűlés döntése alapján – tiszteletdíjban részesültek, annak bruttó összege 3 460 e Ft volt a 2022. év során.

7. Kötelezettségek és követelések

2022. december 31-én a szolgáltatói partnereink követeléseit nagy részben teljesítettük, így a Patikapénztár 2022. évi mérlegében **9 913 e Ft** kötelezettség került kimutatásra, mely a következő elemeket tartalmazza:

▪ Szállítói kötelezettségek:	0 e Ft
▪ Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek:	-2 194 e Ft
▪ Passzív pénzügyi elszámolások	12 002 e Ft

Követelések összesen **9 610 006 e Ft**, mely az alábbi elemekből tevődik össze:

▪ Tagdíjkövetelések	9 454 709 e Ft
▪ Követelések áruszállításból és szolgáltatásból	0 e Ft
▪ Egyéb követelés	155 879 e Ft

Aktív pénzügyi elszámolásként **-6 251 e Ft** szerepel a mérlegben, melyből a kártyás tranzakciók nyilatkozat után levont jutalékának a kötelezettsége a kártyatársaság felé, valamint POS tranzakciók, valamint számlás és önszegélyező kifizetések elszámolási különbözete.

8. A pénztári alapok közötti átcsoportosítás

A beszámolási időszakban a likviditási alapról **4** millió forintot a közgyűlési határozat alapján a működési alapba csoportosítottunk át.

A pénztár működési alapjának év végi záró-egyenlege a likviditási alap **4** millió forintos egyenlegének átcsoportosítását követően **113,1** millió forintot tett ki, 2023 I. negyedévében pedig már meghaladta az MNB által elvárt költségszintet.

Budapest, 2023. május 27.

Marchhart Dénes
A Patika Egészségpénztár
Igazgatótanács elnöke