



PATIKA EGÉSZSÉGPÉNZTÁR  
**...az Igazi**

**PATIKA ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS  
KIEGÉSZÍTŐ EGÉSZSÉGPÉNZTÁR**

**ÜZLETI JELENTÉS**

**2014. ÉV**

## TARTALOMJEGYZÉK

<b>1. A PATIKAPÉNZTÁR 2014-BAN A SEKTOR FELETT TELJESÍTETT .....</b>	<b>3</b>
<b>2. A PATIKAPÉNZTÁR TAGLÉTSZÁMÁNAK ALAKULÁSA .....</b>	<b>4</b>
<b>3. A PATIKA EGÉSZSÉGPÉNZTÁR BEVÉTELEINEK ALAKULÁSA.....</b>	<b>4</b>
3.1 A TAGDÍJBÉVÉTELEK ÉS A FEDEZETI ALAPON JÓVÁÍRÁSRA KERÜLŐ ADOMÁNYOK	5
3.2 A FEDEZETI ALAPOT GYARAPÍTÓ HOZAM, MELY TELJES EGÉSZÉBEN PÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOKRA KÖLTHETŐ.....	5
<b>4. A PATIKA EGÉSZSÉGPÉNZTÁR KIADÁSAINAK ALAKULÁSA .....</b>	<b>5</b>
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
<b>5. KÖTELEZETTSÉGEK ÉS KÖVETELÉSEK .....</b>	<b>8</b>
<b>6. AZ ALAPOK KÖZÖTTI ÁTCSOPORTOSÍTÁS .....</b>	<b>9</b>
<b>7. AZ ÜZLETI JELENTÉS A 252/2000. (XII. 24.) KORM. RENDELET 34. § (1)–(3) BEKEZDÉSEINEK VALÓ MEGFELELÉSE .....</b>	<b>9</b>

### 1. A PATIKAPÉNZTÁR 2014-BAN A SEKTOR FELETT TELJESÍTETT

Az egészségpénztári szektort túlszárnyaló eredménnyel zárta 2014-et a Patikapénztár annak ellenére, hogy a **2014.** évi számok a másfél évtizedes tapasztalattal rendelkező Patikapénztár életében első alkalommal csökkenést mutatnak.

A tagdíjbevétel tavaly **4,9** milliárd forintot tett ki. Ezzel a néhány százalékot meghaladó megtorpanással a Patikapénztár a teljes egészségpénztári szektorra jellemző trendet követi, azonban Patikánál ez a visszaesés az átlagosnál kisebb mértékű.

A csökkenést a munkáltatói befizetésekben mutatkozó megtorpanás okozta. Mint ismeretes, a kormány 2013-ban jelentősen megemelte a munkáltatói befizetéseket terhelő cafeteria adót (2012-ben: 30,94%, 2013 óta 35,7%), ami a tapasztalatok alapján egy az egyben a tagok részére járó juttatásokat csökkentette.

Jó hír azonban, hogy a csökkentett munkáltatói hozzájárulást részben ellensúlyozni tudta az **egyéni befizetés** növekedése, ami örvendetes módon **32%-kal haladta meg az azt megelőző év adatát.** Ez egyben azt is jelenti, hogy a Patika tagjai egyre tudatosabbak, ha az egészségükről, illetve az egészségügyi kiadásaikról van szó. Az egyéni befizetések növekedése jelzi, hogy tagjainknak egyre fontosabb az öngondoskodás, ugyanakkor megértették, és ki is használják az adóoptimalizálás lehetőségét, amelyet mi a költségek minimalizálásával támogattunk immár a hagyományos év végi akcióinkkal.

Tagjaink választásának helyességét a szolgáltatások magas színvonala is igazolhatja, de akik nem szorulnak arra, hogy egészségforintjaikat gyorsan elköltsék, azok gyarapodásával is elégedettek lehetnek. A Patikapénztár összesen **139** millió forintot írhatott jóvá hozamként az egyéni számlákon. Ennyivel többet költhetnek tehát tagjaink egészségükre.

A Patikapénztár adatai	
	2014.
Tagok száma (fő)	91 333
Új belépők (fő)	6 211
Bevétel (milliárd forint)	4,90
Szolgáltatási kiadások (milliárd forint)	4,91
Kezelt vagyon (milliárd forint)	3,87

Részleteiben a Patikapénztár **2014-ben 4,9** milliárd forint tagdíj jellegű bevételt és **139** millió forint hozamot realizált, amely maradéktalanul a tagok egyéni számláján került felosztásra. A bevételek között a legnagyobb tételt **3,9** milliárd forinttal a munkáltatói hozzájárulás jelentette. A beszámolóban egyre jelentős tételként jelenik meg a **205** millió forintnyi egyéni állami adójóváírás. A Patikapénztárba átlépő tagok egyéni fedezetet **5** millió forint értékben hoztak pénztárunkba.

A pénztár **91** ezer fős tagsága egészségpénztári szolgáltatást **4,91** milliárd forint értékben vett igénybe.

Kedvező tendenciának tartjuk, hogy a pénztár bevételei között egyre nagyobb az egyéni befizetés aránya: tavaly **940** millió forint-értékben teljesítettek tagjaink egyéni befizetést, így ez már elérte a tagdíj-jellegű bevételek **19,2** százalékát.

## PATIKA EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

A Patikapénztár működési alapjának év végi záró-egyenlege – a likviditási alap **22,2** millió forintos egyenlegének átcsoportosítását követően – **21** millió forintot tett ki.

A független, non-profit alapon működő Patikapénztár **2014**-ben az egészségpénztári szektorban messze a legmagasabbnak számító **5,8** ezer munkáltatói taggal működött, tagjaink és családtagjaik, több mint **10** ezer szolgáltatási helyen használhatták patikakártyájukat.

Dátum		Patika Egészségpénztár elfogadóhelyek alakulása 2014-ben		
		Kártyaelfogadóhely	Készpénzes	Összesen
2014	január	7 541	2 455	9 996
2014	február	7 547	2 460	10 007
2014	március	7 428	2 680	10 108
2014	április	7 446	2 710	10 156
2014	május	7 492	2 740	10 232
2014	június	7 490	2 739	10 229
2014	július	7 489	2 750	10 239
2014	augusztus	7 497	2 764	10 261
2014	szeptember	7 485	2 791	10 276
2014	október	7 516	2 814	10 330
2014	november	7 532	2 832	10 364
<b>2014</b>	<b>december</b>	<b>7 553</b>	<b>2 843</b>	<b>10 396</b>

A Patika Egészségpénztár helyi tarifával elérhető ügyfélszolgálatunk és az online-ügyintézés **2014**-ben is nagyon népszerű volt mind munkáltatóink, tagjaink és szolgáltatóink körében. Telefonos ügyfélszolgálatunk közel **90** ezer alkalommal adott telefonon felvilágosítást, a [www.patikapenztar.hu](http://www.patikapenztar.hu) honlapot pedig már **1,3** millió alkalommal látogatták meg.

### 2. A PATIKAPÉNZTÁR TAGLÉTSZÁMÁNAK ALAKULÁSA

A Patikapénztár taglétszáma a beszámolási időszak végére **91 333** főre változott. **2014**-ben **6 211** új tagsági jogviszony keletkezett, valamint **56** fő átlépését regisztráltuk. Ezzel szemben **26 305** fő tagsági jogviszonya szűnt meg - ebből **335** fő átlépés miatt, **537** fő kilépés valamint **82** fő sajnálatos haláleset miatt, tagdíjnemfizetés miatti kizárást **25 351** 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 TAGDÍJBEVÉTELEK ÉS A FEDEZETI ALAPON JÓVÁÍRÁSRA KERÜLŐ ADOMÁNYOK

A Patikapénztár tagdíjbevétel jogcímén **4,49** milliárd forint bevételt realizált, melyből a munkáltatói hozzájárulás nagysága **3,59** milliárd forint volt, a tagok által egyénileg fizetett tagdíj (a havi rendszerességgel fizetett tagdíj és az eseti befizetések) **899** millió forintot tett ki. A **2014.** évben a Patikapénztár fedezeti alapjára **54** millió forint adomány érkezett, melyet teljes egészében a munkáltatói tagok munkavállalóik számára pénztári szolgáltatások igénybevételére és kártyadíjra adományoztak.

### 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 **2014**-ben **139** millió forint hozamot realizált, mely **3,59%-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.

## 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 **2014**-ben tagjai részére **4,91** milliárd forint értékben finanszírozott szolgáltatást.

Az igénybevett szolgáltatások nagysága meghaladta a befolyt tagdíjából származó bevételt.

A szolgáltatási kiadások között továbbra is a gyógyszer és gyógyhatású készítmények vezetnek: ez a tétel az összes kiadás 69 százaléka. A pénztári szolgáltatási kiadások rangsorában második helyen a gyógyászati segédeszköz áll, mely a maga 17 százalékaival is folyamatos növekedést mutat.

A pénztártagok által igénybe vett szolgáltatás – a szolgáltatási szabályzatban meghatározott szolgáltatás-nemenként – a beszámolási időszakban az alábbiak szerint alakult:

## PATIKA EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

### Adómentes kiegészítő egészségpénztári szolgáltatások:

▪ Gyógyszer és gyógyhatású készítmény	3 386 486 e Ft	69,04%
▪ Gyógyászati segédeszköz	827 914 e Ft	16,87%
▪ Orvosi ellátás	612 085 e Ft	12,48%
▪ Táppénz ellátás	2 833 e Ft	0,06%
▪ Gluténmentes	386 e Ft	0,01%
<b>Összesen:</b>	<b>4 829 704 e Ft</b>	<b>98,46%</b>

### Adóköteles életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások:

▪ Természetgyógyászati szolgáltatás	22 e Ft	0,00%
▪ Sporteszköz vásárlás	74 631 e Ft	1,52%
▪ Gyógyászati segédeszköz életmódjavító	27 e Ft	0,00%
▪ Gyógyszertár életmódjavító	829 e Ft	0,02%
<b>Összesen:</b>	<b>75 509 e Ft</b>	<b>1,54%</b>
<b>Mindösszesen:</b>	<b>4 905 213 e Ft</b>	<b>100,00%</b>

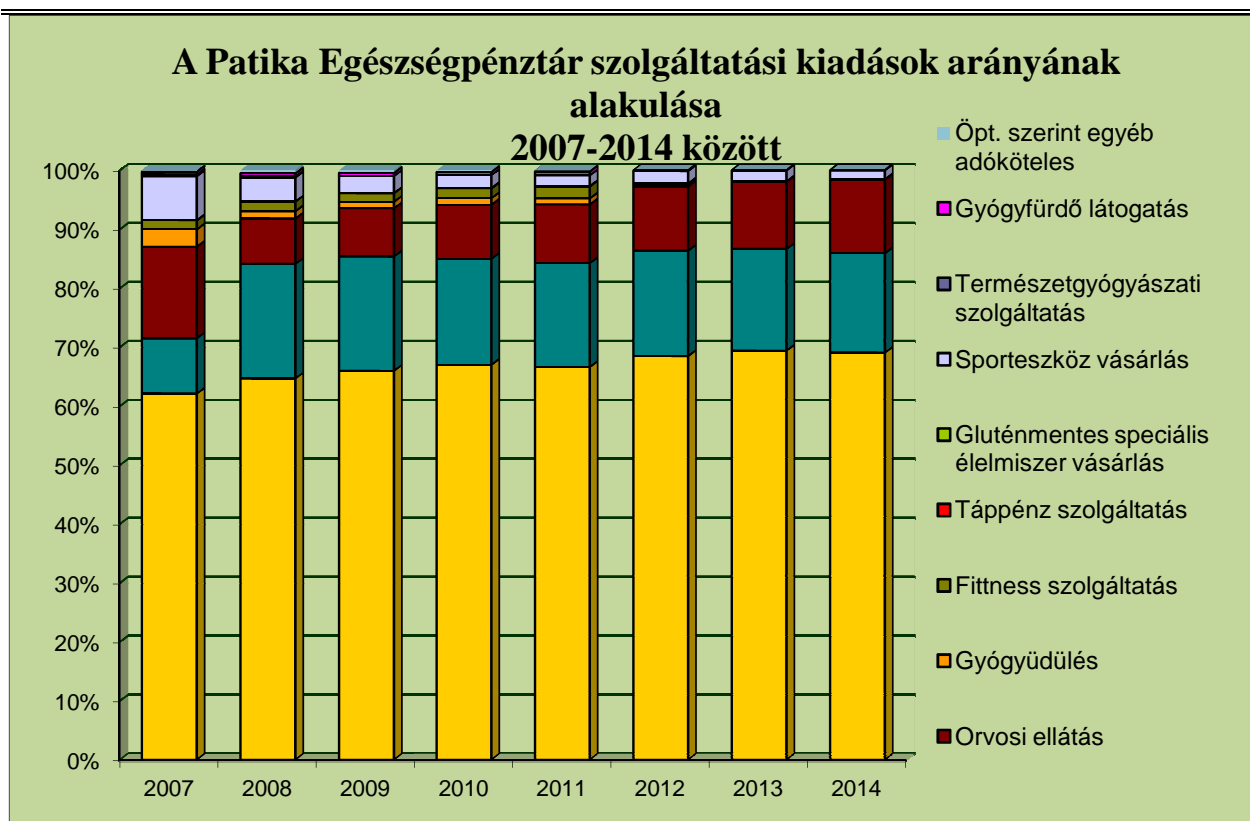
#### 4.2 AZ ADÓKÖTELES EGÉSZSÉGPÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOK

Adóköteles szolgáltatást **2014**-ben összesen **3 749** (2013-ban: **3 768**) pénztártagunk vett igénybe **75,5** millió (2013-ban **95,2** millió) forint értékben, amely a szolgáltatási kiadások **1,54** százaléka. A pénztártagok által igénybevett jogosulatlan szolgáltatások nagysága a 2013-as **3 851** e Ft-ról 2014-ben **3 910** e Ft-ra nőtt, 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 három 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 prevenciószolgáltatásokat adókötelessé tevő jogszabályi környezetet hibáztatjuk.



#### 4.4 MŰKÖDÉSI KIADÁSOK

A működési tevékenység terhére elszámolt kiadások a beszámolási időszakban összesen **466** millió Ft-ot tettek ki. A kifizetések az alábbi jogcímen történtek:

Pénzügyi, számviteli adminisztrációs és ügyviteli szolgáltatások	422 653 e Ft
Egyéb ügyviteli szolgáltatások	0 e Ft
Könyvvizsgálati díj	853 e Ft
Domain karbantartás, web-tárhely	183 e Ft
Postaköltség, irodaszer	1 e Ft
Rendezvények, Prevenció	0 e Ft
Marketing és reklám költség	245 e Ft
Egészségpénztári szövetség tagdíj	0 e Ft
Személy jellegű kifizetések	16 066 e Ft
Egyéb kiadások	24 902 e Ft
Felügyeleti díj	1 036 e Ft
<b>Összesen</b>	<b>465 939 e Ft</b>

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.

## PATIKA EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

---

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 **5 750 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 **2014. évben összesen 16 066 e Ft**-ot tettek ki.

### 5. KÖTELEZETTSÉGEK ÉS KÖVETELÉSEK

**2014. december 31**-én a szolgáltatói partnereink követeléseit nagy részben teljesítettük, így a Patikapénztár **2014. évi mérlegében 1 540 e Ft** kötelezettség került kimutatásra, mely a következő elemeket tartalmazza:

- |   |            |
|---|------------|
| ▪ Szállítói kötelezettségek:            | 0 e Ft     |
| ▪ Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek: | 75 e Ft    |
| ▪ Passzív pénzügyi elszámolások         | 1 465 e Ft |

Aktív pénzügyi elszámolásként **9 235 e Ft** szerepel a mérlegben.

A Patikapénztár komoly eredménynek értékeli, hogy az egészségpénztári szektorban szinte egyedülálló módon a pénztár könyveiben nem jelenik meg az előírt tagdíj, vagyis díj-nemfizetők miatt felhalmozódott követelés.



**6. AZ ALAPOK KÖZÖTTI ÁTCSOPORTOSÍTÁS**

A beszámolási időszakban a likviditási alapon keletkezett 22,2 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, 2015. május 29.



Marchhart Dénes s.k.  
Az Igazgató Tanács elnöke