



PATIKA EGÉSZSÉGPÉNZTÁR
...az Igazi

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2021. ÉV

Tartalom

1. Számviteli politika fő vonásai	3
2. Valós pénzügyi, jövedelmi helyzet értékelése	4
3. Taglétszám alakulás	4
4. Tárgyi eszközök bruttó értékének és értékcsökkenési leírásának alakulása	4
5. Tartalékok záró állománya (e Ft)	5
6. A Patika Egészségpénztár kiadásainak alakulása	5
7. Kötelezettségek (e Ft)	7
8. Működési célú kiadások (e Ft)	7
9. Összesítve az alapok tárgyévi eredményeit	7
10. A portfóliók üzleti év végi állományának könyv szerinti értéke	8
11. Alapok közötti átcsoportosítás	8
12. Alapok alakulása (252./2000. Korm. Rend. 5. számú melléklete szerint)	8
13. Taglétszám korévenkénti alakulása (252/2000. Korm. Rend. 32. § (4) szerint)	10
14. A pénztári szolgáltatásra vonatkozó adatok (252/2000. Korm. Rend. 32. § (4) alapján)	12
adatok eFt-ban	12
15. A tagok egyéni számlakövetelése, a tagdíjbevételek, a szolgáltatások, valamint a tagdíjat nem fizetők száma korévenként (252/2000. Korm. Rend. 32. § (4) alapján)	14
16. Portfólió állomány (252./2000. Korm. Rend. 32. § (4) alapján)	16
17. Alapok változása	20
18. Tájékoztató kiegészítések	20

Általános kiegészítések

A pénztár működési formája: kiegészítő egészség- és önszegélyező pénztár

Alapítás időpontja: 1999. november 17.

Fő tevékenység: Országosan nyílt egészségpénztár

1. Számviteli politika fő vonásai

A számviteli politika célja: A pénztár valós pénzügyi, jövedelmi és vagyoni helyzetének bemutatása

Alkalmazott értékelési eljárások:

- Tárgyi eszközöknél a tényleges beszerzési értéken kerülnek kimutatásra az egyes eszközök,
- Készletek tényleges beszerzési értéken szerepelnek a mérlegben,
- Értékcsökkenés elszámolási módja: év végén a december 31-én állományban lévő, üzembe helyezett immateriális javak és tárgyi eszközök, továbbá az üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök után történik az amortizáció elszámolása. Az alkalmazott leírási kulcsok a vonatkozó kormányrendelet által előírt mérték. A társaság a 100.000 Ft egyedi beszerzésű eszközt használatbavételkor egy összegben értékcsökkenésként elszámolja. Az értékcsökkenést bruttó érték után kell számítani a következő leírási kulcsok szerint:

Vagyon értékű jogok	16%
Egyéb immateriális javak	33%
Épületek	2%
Építmények	3%
Gépek, berendezések, felszerelések	14,5%
Számítástechnikai és ügyvitel-technikai eszközök	33%
Járművek	20%

- Készletek között az év végén meglévő vásárolt és saját termelésű készleteket mutatjuk ki.

Könyvvizetés módja: pénzforgalmi szemléletű kettős könyvvitel

Eredmény-megállapítás módja: alaponkénti bontásban

A Pénztár a **2021.** év során nem tért el a számviteli politikától.

Mérlegkészítés fordulónapja: **2021.12.31.**

2. Valós pénzügyi, jövedelmi helyzet értékelése

ESZKÖZÖK	Érték e Ft	Megoszlás
	2021.12.31	
A. Befektetett eszközök	2 809	0,02 %
I. Immateriális javak	506	0,0003 %
II. Tárgyi eszközök	2 303	0,0177 %
III. Befektetett pénz. eszk.	0	0,00 %
IV. Üzemeltetésre át. eszk.	0	0,00 %
B. Forgóeszközök	13 023 974	99,98 %
I. Készletek	0	0,00 %
II. Követelések	7 714 035	59,22 %
III. Értékpapírok	5 019 556	38,53 %
IV. Pénzeszközök	283 425	2,18 %
V. Egyéb aktív pénzügyi elsz.	6 958	0,05 %
Összesen	13 026 783	100,00 %
FORRÁSOK	Érték e Ft	Megoszlás
	2021.12.31	
D. Saját tőke	7 672 927	58,9 %
I. Induló tőke	0	0,00 %
II. Be nem fiz. alap. támogatás	0	0,00 %
III. Tőkeváltozások	7 672 927	58,9 %
Tartalékok	4 012 377	40,89 %
I. Fedezeti alap tart.	5 242 018	40,24 %
II. Működési alap tart.	81 188	0,62 %
III. Likviditási alap tart.	3 513	0,021 %
F. Kötelezettségek	27 137	0,21 %
I. Rövid lejáratú kötelezettség	10 196	0,078 %
II. Egyéb passzív pénz. elhat.	16 941	0,13 %
Összesen	13 026 783	100,00 %

3. Taglétszám alakulás

A 2021. évi pénzügyi terv figyelembevételével a taglétszám a tervezetthez közelített.

A Patikapénztár taglétszáma a beszámolási időszak végére **81 842** főre változott. **2021-ben 4047** új tagsági jogviszony keletkezett, valamint **8 703** fő átlépését és beolvadását regisztráltuk. Ezzel szemben **974** fő tagsági jogviszonya szűnt meg - ebből **119** fő átlépés miatt, **814** fő kilépés, valamint **41** fő sajnálatos haláleset miatt, tagdíjnemfizetés miatti kizárást nem alkalmaznunk.

A pénztári taglétszám alakulása összefüggésben áll az alapszabály szerinti feladatokkal, mely szerint a pénztár feladata egészségügyi szolgáltatások, közösségi és egyéni egészségvédelmi programok szervezése és finanszírozása; az egészség védelmét elősegítő ellátások, egészségvédelmi programok, az egészségügyi szakellátáson belüli kiegészítő ellátások, egészségügyi alapellátáson felüli kiegészítő ellátások szervezése és finanszírozása, valamint egészségügyi célú önszegélyező feladatok ellátása.

4. Tárgyi eszközök bruttó értékének és értékcsökkenési leírásának alakulása

A Pénztárnak a beszámolási időszakban **2 303** e Ft értékben volt tárgyi eszköze. Terven felüli értékcsökkenés **2021.** évben nem volt. Az értékcsökkenési leírás lineáris. A pénztár a Tempo Egészségpénztár beolvadásával egy ingatlan (1025 Budapest, Nagybányai út 92) felett tulajdonjogot szerzett a 2021-es üzleti évben, értékesítésig (2021 december 17.) a Pénztár hasznosította (korábbi

bérlők részére folytatólagosan kiadta) az abból származó hozamot a tagok között a Pénztár felosztotta, ami az összes hozamtömeg jelentős részét tette ki (kb. 90 %) .

5. Tartalékok záró állománya (e Ft)

Fedezeti alap tartaléka	Tény
egyéni számlák egyenlege	4 924 756
szolgáltatás számlák tartaléka (célzott)	317 262
Összesen	5 242 018

Működési alap tartaléka	Tény
Likvid működési tartalék	81 188
Összesen	81 188

Likviditási alap tartaléka	Tény
befektetett működési tartalék	0
Likvid működési tartalék	3 513
Összesen	3 513

A beszámoló „A”-„E” táblázatai az alapok eredmény-kimutatásait külön-külön és összevontan mutatják be.

6. A Patika Egészségpénztár kiadásainak alakulása

Az egészségpénztári kiadásokat két tétel összege adja:

- a pénztártagok által igénybevett egészségpénztári szolgáltatások és
- a pénztári szervezet működtetésére fordított pénzeszközök.

A tagok által igénybevett szolgáltatások

A Patikapénztár **2021**-ben tagjai részére **3,81** milliárd forint értékben finanszírozott szolgáltatást.

Az igénybevett szolgáltatások nagysága kevesebb volt, mint a befolyt tagdíjakból származó bevétel.

A szolgáltatási kiadások között továbbra is a gyógyszer és gyógyhatású készítmények értéke a legnagyobb: ez a tétel az összes kiadás **47** százaléka. A pénztári szolgáltatási kiadások rangsorában második helyen a társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése (orvosi ellátás) áll, mely a maga **28** 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	1 806 994 e Ft	47,43%
▪ Orvosi ellátás	1 083 085 e Ft	28,43%
▪ Gyógyászati segédeszköz	508 128 e Ft	13,34%
▪ Táppénz ellátás	12 811 e Ft	0,34%
▪ Gluténmentes	1 541 e Ft	0,04%
▪ Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítás	77 428 e Ft	2,03%
Összesen:	3 489 987 e Ft	91,61%

Adóköteles életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások:

▪ Sporteszköz vásárlás	6 265 e Ft	0,16%
▪ Gyógyteák, fog- és szájápolók	407 e Ft	0,02%
▪ Természetgyógyászat	5 e Ft	0,00%
Összesen:	6 677 e Ft	0,18%

Adómentes önszegélyző szolgáltatások:

▪ Gyermekkel kapcsolatos ellátások	215 204 e Ft	5,65%
▪ Munkanélküliségi ellátás	7 357 e Ft	0,19%
▪ Hátramaradottak segélyezése halál esetén	1 719 e Ft	0,04%
▪ Közüzemi díjak finanszírozásának támogatása	0 e Ft	0,00%
▪ Lakáscélú jelzáloghitel törl. támogatás	85 544 e Ft	2,24%
▪ Idősgondozás támogatása	3 192 e Ft	0,09%
Összesen:	313 016 e Ft	8,21%

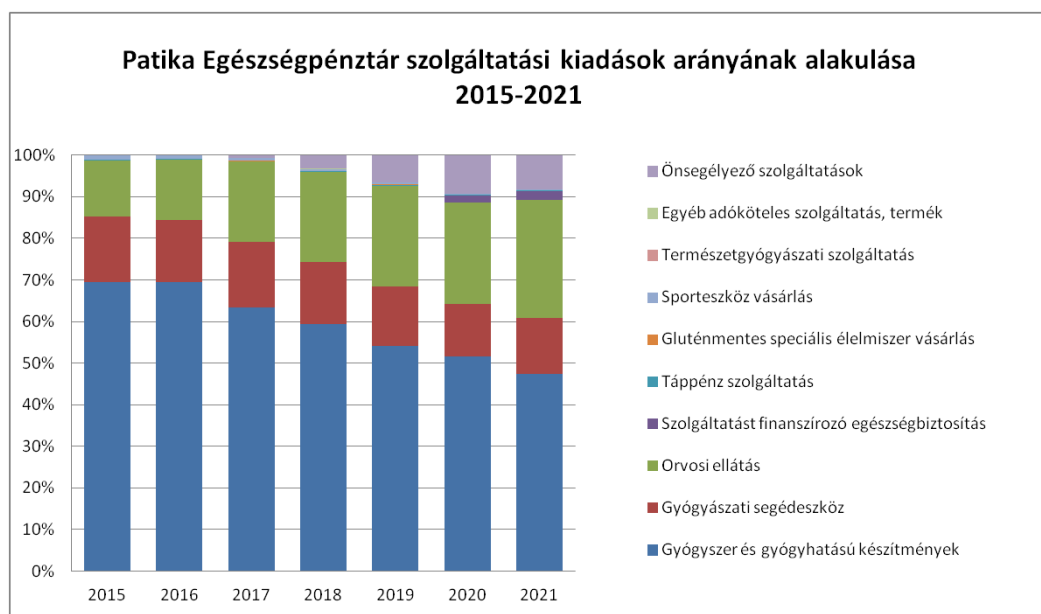
Mindösszesen: **3 809 680 e Ft** **100,00%**

A szolgáltatások igénybevételéért teljesített kifizetések és a szolgáltatások volumene, színvonala összhangban áll egymással. Ez a gyakorlatban a pénztár egészségügyi szolgáltatásainak folyamatos minőségellenőrzésén keresztül valósul meg.

Ezen felül a pénztártagok rendelkezésére áll a honlapon a szolgáltatásokhoz kapcsolódó egyedi értékelési rendszer, amely minden egyes tranzakció értékelését négy különböző szempont alapján teszi lehetővé.

Adóköteles életmódjavító szolgáltatást 2021-ben összesen **180** (2020-ban: 295) pénztártagunk vett igénybe **6,7 millió** (2020-ban 6,6 millió) forint értékben, ami a szolgáltatási kiadások **0,18** százalékának felel meg.

A pénztártagok által igénybevett jogosulatlan szolgáltatások nagysága a 2020-as 1,1 millió Ft-ról 2021-re **2,9 millió** Ft-ra emelkedett, melyek pénzügyi rendezése folyamatban van.



7. Kötelezettségek (e Ft)

2021. december 31-én a szolgáltatói partnereink követeléseit nagy részben teljesítettük, így a Patikapénztár 2021. évi mérlegében **27 137 e Ft** kötelezettség került kimutatásra, mely a következő elemeket tartalmazza:

▪ Szállítói kötelezettségek:	0 e Ft
▪ Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek:	10 196 e Ft
▪ Passzív pénzügyi elszámolások	16 941 e Ft

Követelések összesen **7 714 035 e Ft**, mely az alábbi elemekből tevődik össze:

▪ Tagdíjkövetelések	7 689 925 e Ft
▪ Követelések áruszállításból és szolgáltatásból	0 e Ft
▪ Egyéb követelés	24 110 e Ft

Aktív pénzügyi elszámolásként **6 958 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. Működési célú kiadások (e Ft)

Pénzügyi, számviteli adminisztrációs és ügyviteli szolgáltatások	238 918 e Ft
Egyéb ügyviteli szolgáltatások	152 e Ft
Könyvvizsgálati díj	1 508 e Ft
Domain karbantartás, web-tárhely	67 e Ft
Személy jellegű ráfordítások	32 086 e Ft
Egyéb kiadások	14 655 e Ft
Pénzügyi műveletek ráfordításai	20 824 e Ft
Felügyeleti díj	1 558 e Ft
Felügyeleti bírság	1 000 e Ft
Összesen	310 768 e Ft
Pénzügyi, számviteli adminisztrációs és ügyviteli szolgáltatások	238 918 e Ft

9. Összesítve az alapok tárgyévi eredményeit

A Fedezeti Alap adataiból megállapítható, hogy a Pénztártagok, a tagdíjbevételek tervezetthez közel álló hányadát költötték el a pénztár szolgáltatásaira.

A Működési Alap számsorából megállapítható, hogy az anyag jellegű kiadások (a működtetőnek fizetett szolgáltató díj) csökkenése az alacsonyabb taglétszámmal és így az arányosan több befizetéssel magyarázható.

A Likviditási Alapból a Pénztár közgyűlési határozattal 2021-ben **1,2** millió forint átcsoportosítást hajtott végre a működési alap javára.

10. A portfóliók üzleti év végi állományának könyv szerinti értéke

A beszámolási időszak utolsó napján 2021. december 31-én a pénztár által befektetett vagyon könyv szerinti értéke: **5 019 578** ezer forint. A működési és a likvid portfólió vagyona likvid vagyon előbbi év végi könyv szerinti értéke **81 188** ezer forint, utóbbi **3 513** ezer forint.

11. Alapok közötti átcsoportosítás

A beszámolási időszakban a likviditási alapról **1,2** millió forintot a közgyűlési határozat alapján a működési alapba csoportosítottunk át.

A pénztár működési alapjának év végi záró-egyenlege a likviditási alap **1,2** millió forintos egyenlegének átcsoportosítását követően 81,1 millió forintot tett ki.

12. Alapok alakulása (252./2000. Korm. Rend. 5. számú melléklete szerint)

73EFA Fedezeti alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összeg	Mód
			1	2
			c	
001	73EFA1	I. Egyéni számlák	12 039 048	
002	73EFA101	Induló tőke nyitó állománya	0	
003	73EFA102	Induló tőke tárgyévi változása	0	
004	73EFA103	Induló tőke záró állománya	0	
005	73EFA104	Tőkeváltozások nyitó állománya	4 908 437	
006	73EFA105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	2 205 855	
007	73EFA106	Tőkeváltozások záró állománya	7 114 292	
008	73EFA107	Befektetett tartalék nyitó állománya	3 730 640	
009	73EFA108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	1 288 938	
010	73EFA109	Befektetett tartalék záró állománya	5 019 578	
011	73EFA110	Likvid tartalék nyitó állománya	13 122	
012	73EFA111	Likvid tartalék tárgyévi változása	-107 944	
013	73EFA112	Likvid tartalék záró állománya	-94 822	
014	73EFA113	Egyéni számlák nyitó állománya (01+04+07+10)	8 652 199	
015	73EFA114	Egyéni számlák tárgyévi változása (02+05+08+11)	3 386 849	
016	73EFA115	Egyéni számlák záró állománya (03+06+09+12)	12 039 048	
017	73EFA2	II. Szolgáltatási számlák	317 262	
018	73EFA216	Induló tőke nyitó állománya	0	
019	73EFA217	Induló tőke tárgyévi változása	0	
020	73EFA218	Induló tőke záró állománya	0	
021	73EFA219	Tőkeváltozások nyitó állománya	0	
022	73EFA220	Tőkeváltozások tárgyévi változása	0	
023	73EFA221	Tőkeváltozások záró állománya	0	
024	73EFA222	Befektetett tartalék nyitó állománya	0	
025	73EFA223	Befektetett tartalék tárgyévi változása	0	
026	73EFA224	Befektetett tartalék záró állománya	0	
027	73EFA225	Likvid tartalék nyitó állománya	235 315	
028	73EFA226	Likvid tartalék tárgyévi változása	81 947	

029	73EFA227	Likvid tartalék záró állománya	317 262	
030	73EFA228	Szolgáltatási számlák nyitó állománya (16+19+22+25)	235 315	
031	73EFA229	Szolgáltatási számlák tárgyévi változása (17+20+23+26)	81 947	
032	73EFA230	Szolgáltatási számlák záró állománya (18+21+24+27)	317 262	
033	73EFA331	Fedezeti alap nyitó állománya (13+28)	8 887 514	
034	73EFA332	Fedezeti alap tárgyévi változása (14+29)	3 468 796	
035	73EFA333	Fedezeti alap záró állománya (15+30)	12 356 310	

73EFB
Működési alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összeg	Mód
			1	2
			c	
001	73EFB101	Induló tőke nyitó állománya	0	
002	73EFB102	Induló tőke tárgyévi változása	0	
003	73EFB103	Induló tőke záró állománya	0	
004	73EFB104	Tőkeváltozások nyitó állománya	421 485	
005	73EFB105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	129 460	
006	73EFB106	Tőkeváltozások záró állománya	550 945	
007	73EFB107	Befektetett tartalék nyitó állománya	0	
008	73EFB108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	0	
009	73EFB109	Befektetett tartalék záró állománya	0	
010	73EFB110	Likvid tartalék nyitó állománya	33 760	
011	73EFB111	Likvid tartalék tárgyévi változása	47 428	
012	73EFB112	Likvid tartalék záró állománya	81 188	
013	73EFB113	Működési alap nyitó állománya (01+04+07+10)	455 245	
014	73EFB114	Működési alap tárgyévi változása (02+05+08+11)	176 888	
015	73EFB115	Működési alap záró állománya (03+06+09+12)	632 133	

73EFC

Likviditási alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összeg	Mód
			1	2
			c	
001	73EFC101	Induló tőke nyitó állománya	0	
002	73EFC102	Induló tőke tárgyévi változása	0	
003	73EFC103	Induló tőke záró állománya	0	
004	73EFC104	Tőkeváltozások nyitó állománya	5 335	
005	73EFC105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	2 355	
006	73EFC106	Tőkeváltozások záró állománya	7 690	
007	73EFC107	Befektetett tartalék nyitó állománya	0	
008	73EFC108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	0	
009	73EFC109	Befektetett tartalék záró állománya	0	
010	73EFC110	Likvid tartalék nyitó állománya	1 016	
011	73EFC111	Likvid tartalék tárgyévi változása	2 497	
012	73EFC112	Likvid tartalék záró állománya	3 513	
013	73EFC113	Likviditási alap nyitó állománya (01+04+07+10)	6 351	
014	73EFC114	Likviditási alap tárgyévi változása (02+05+08+11)	4 852	
015	73EFC115	Likviditási alap záró állománya (03+06+09+12)	11 203	

13. Taglétszám korévenkénti alakulása (252/2000. Korm. Rend. 32. § (4) szerint)

Kor	Tagsági viszony évközi keletkezése			Tagsági viszony évközi megszűnése					
	Év eleji nyitó	Belépés	Átlépés más pénztárból	Átlépés más pénztárba	Kilépés	Elhalálozás	Tagdíj nem fizetés miatti megszűnés	Egyéb megszűnés	Év végi záró
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
	a	b	c	d	e	f	g	h	i
16	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	0	1	0	0	0	0	0	0	1
18	1	12	0	0	0	0	0	0	13
19	12	23	0	0	0	0	0	0	35
20	39	45	0	0	0	0	0	0	84
21	97	44	0	0	0	0	0	0	141
22	126	61	0	0	0	0	0	0	187
23	227	90	0	0	1	0	0	0	316
24	314	108	0	0	0	0	0	0	422
25	452	119	0	2	0	0	0	0	569
26	654	152	0	1	2	0	0	0	803
27	790	199	0	0	7	0	0	0	982
28	899	195	0	2	3	0	0	0	1089
29	1098	187	0	0	10	0	0	0	1275
30	1305	222	1	1	10	0	0	0	1517
31	1316	199	0	3	14	0	0	0	1498
32	1422	190	1	3	12	0	0	0	1598

33	1385	203	0	1	11	1	0	0	1575
34	1454	202	0	3	11	0	0	0	1642
35	1517	223	0	3	16	1	0	0	1720
36	1616	264	0	5	24	0	0	0	1851
37	1646	245	0	3	22	1	0	0	1865
38	1755	246	0	2	17	0	0	0	1982
39	1800	285	0	5	20	0	0	0	2060
40	1935	339	0	6	23	0	0	0	2245
41	2016	339	0	0	17	0	0	0	2338
42	2152	357	0	2	19	0	0	0	2488
43	2243	420	0	3	20	0	0	0	2640
44	2333	388	0	4	28	1	0	0	2688
45	2386	482	0	1	18	0	0	0	2849
46	2497	452	0	5	24	1	0	0	2919
47	2247	455	0	2	27	0	0	0	2673
48	1879	361	0	2	17	0	0	0	2221
49	1835	369	0	1	14	0	0	0	2189
50	1740	367	1	2	19	0	0	0	2087
51	1830	376	0	0	15	1	0	0	2190
52	1837	403	0	0	15	1	0	0	2224
53	1835	361	0	2	17	1	0	0	2176
54	1705	359	0	0	11	2	0	0	2051
55	1599	312	0	1	14	2	0	0	1894
56	1513	287	0	2	12	1	0	1	1784
57	1491	292	0	2	10	1	0	0	1770
58	1446	250	0	2	13	1	0	0	1680
59	1400	255	0	1	21	1	0	0	1632
60	1500	263	0	0	19	5	0	0	1739
61	1472	248	0	0	29	0	0	0	1691
62	1397	259	0	1	23	1	0	0	1631
63	1336	239	0	0	32	6	0	0	1537
64	1183	213	0	0	19	1	0	0	1376
65	1258	185	0	0	36	1	0	0	1406
66	1101	123	0	1	34	0	0	0	1189
67	1016	76	0	0	31	1	0	0	1060
68	720	69	0	0	13	1	0	0	775
69	268	37	0	0	8	2	0	0	295
70	196	60	0	0	6	1	0	0	249
71	179	37	0	0	3	1	0	0	212
72	125	40	0	0	1	0	0	0	164
73	109	30	0	0	1	1	0	0	137
74	88	25	0	0	2	2	0	0	109
75	63	15	0	0	3	0	0	0	75
76	40	11	0	0	1	1	0	0	49
77	49	6	0	0	0	0	0	0	55
78	35	2	0	0	0	0	0	0	37
79	26	1	0	0	0	0	0	0	27
80	20	2	0	0	1	1	0	0	20

81	8	3	0	0	0	0	0	0	11
82	11	0	0	0	0	0	0	0	11
83	3	1	0	0	1	0	0	0	3
84	5	3	0	0	0	0	0	0	8
85	5	0	0	0	0	0	0	0	5
86	3	0	0	0	1	0	0	0	2
87	1	0	0	0	0	0	0	0	1
88	0	0	0	0	0	0	0	0	0
89	1	0	0	0	0	0	0	0	1
90	1	0	0	0	0	0	0	0	1
91	0	0	0	0	0	0	0	0	0
92	0	0	0	0	0	0	0	0	0
93	1	0	0	0	0	0	0	0	1
94	0	1	0	0	0	0	0	0	1
95	0	0	0	0	0	0	0	0	0
96	1	0	0	0	0	0	0	0	1
97	0	0	0	0	0	0	0	0	0
98	0	0	0	0	0	0	0	0	0
99	0	0	0	0	0	0	0	0	0
100	1	0	0	0	0	0	0	0	1
Összesen	70066	12688	3	74	798	41	0	1	81843

14. A pénztári szolgáltatásra vonatkozó adatok (252/2000. Korm. Rend. 32. § (4) alapján)

adatok eFt-ban

Sorkód	Megnevezés	Eseti jellegű		Rendszeres (járulékjellegű)		Összesen
		Egyéni számláról finanszírozott		Egyéni számláról finanszírozott		
		Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)
		1	2	6	7	11
		a	b	f	g	k
73EH1	Pénztári szolgáltatások összesen	3 261 544	302 956	58 033	1 751	3 809 680
73EH101	Társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	994 023	34 978			1 083 085
73EH102	Otthoni gondozás támogatása	0	0			0
73EH103	Gyógytorna, gyögmasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása	0	0			0
73EH104	Látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás	0	0			0
73EH1041	ebből: vak személy részére vásárolt speciális könyvek vételárának támogatása	0	0			0
73EH1042	vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása	0	0			0

73EH105	Megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása	0	0			0
73EH106	Szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések	0	0			0
73EH107	Gyógyszer vételárának támogatása	1 553 401	247 780			1 806 994
73EH108	Gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	480 415	18 678			508 128
73EH109	Betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	12 592	169			12 811
73EH110	Hátramaradottak segélyezése halál esetén	1 719	7			1 719
73EH111	OÉTI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása	1 541	282			1 541
73EH112	Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése	0	0	1 102	153	77 428
73EH12	Életmódjavító pénztári szolgáltatások	6 677	243			6 677
73EH121	Természetgyógyászati szolgáltatások	5	1			5
73EH122	Sporteszközök vásárlásának támogatása	6 265	108			6 265
73EH123	Gyógyteák, fog- és szájapolók vételárának támogatása	407	134			407
73EH13	Gyermekekkel kapcsolatos ellátások	211 176	818			215 204
73EH131	Gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	201 694	638			205 135
73EH132	nevelésiév-kezdési, tanévkezdési (beiskolázási támogatás)	9 482	180			10 069
73EH14	Munkanélküliségi ellátások	0	0	7 357	36	7 357
73EH15	Tűz és elemi károkhoz kapcsolódó segélyek		0			0
73EH16	Közüzemi díjak finanszírozásának támogatása	0	0	0	0	0
73EH17	Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	0	0	46 612	1 499	85 544
73EH18	Idősgondozás támogatása	0	0	2 962	63	3 192

15. A tagok egyéni számlakövetelése, a tagdíjbevételek, a szolgáltatások, valamint a tagdíjat nem fizetők száma korévenként (252/2000. Korm. Rend. 32. § (4) alapján)

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tagok korévenként	Tagok egyéni számlaköveteléseinek összege december 31-én	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt egyéni tagdíjbefizetés és	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	A tag részére kifizetett szolgáltatások összege	Tárgyévvel vonatkozóan az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma	Tárgyévvel vonatkozóan tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok száma
			1	2	3	4	5	6	7	8
			a	b	c	d	e	f	g	h
001	74B01	16	0	0	0	0	0	0	0	0
002	74B02	17	1	0	0	0	0	0	1	1
003	74B03	18	13	27	0	30	0	96	11	11
004	74B04	19	35	763	30	143	8	469	33	33
005	74B05	20	83	485	166	358	35	1 590	79	79
006	74B06	21	141	1 075	180	543	48	2 173	138	135
007	74B07	22	186	2 122	0	1 180	141	3 075	180	176
008	74B08	23	314	2 225	635	1 218	183	5 601	306	299
009	74B09	24	420	4 192	1 008	2 105	498	8 750	407	393
010	74B10	25	568	5 647	2 636	3 101	450	11 722	557	542
011	74B11	26	802	8 264	4 784	3 978	1 355	20 677	783	759
012	74B12	27	979	11 925	7 200	5 295	2 387	26 506	956	931
013	74B13	28	1 088	26 778	12 969	5 006	3 878	35 229	1 066	1 033
014	74B14	29	1 274	32 358	14 042	5 231	5 569	41 706	1 247	1 208
015	74B15	30	1 517	39 173	21 541	7 130	7 360	58 090	1 472	1 434
016	74B16	31	1 498	42 384	24 095	6 199	9 140	66 551	1 445	1 411
017	74B17	32	1 597	49 670	36 842	6 982	8 974	79 540	1 534	1 485
018	74B18	33	1 575	53 741	30 541	8 324	10 488	72 911	1 525	1 484
019	74B19	34	1 641	74 113	37 705	7 462	12 458	74 593	1 567	1 534
020	74B20	35	1 718	72 724	40 513	9 570	13 991	86 511	1 627	1 586
021	74B21	36	1 848	79 324	46 462	9 015	16 570	94 020	1 733	1 680
022	74B22	37	1 864	104 814	52 176	8 725	18 874	102 668	1 735	1 686
023	74B23	38	1 981	114 864	53 421	9 474	18 590	102 482	1 832	1 769
024	74B24	39	2 060	111 551	63 311	11 923	21 282	122 045	1 916	1 864
025	74B25	40	2 243	140 023	71 941	12 373	23 353	124 457	2 080	2 015
026	74B26	41	2 338	153 964	68 358	12 967	21 374	123 938	2 144	2 081
027	74B27	42	2 487	169 523	72 289	13 015	23 735	124 416	2 297	2 213
028	74B28	43	2 637	149 598	71 835	15 566	24 721	127 858	2 410	2 314
029	74B29	44	2 688	159 111	72 831	15 019	23 134	119 748	2 457	2 357
030	74B30	45	2 848	202 842	86 705	19 075	29 285	144 904	2 580	2 476
031	74B31	46	2 914	185 475	78 974	18 576	26 159	138 378	2 655	2 548
032	74B32	47	2 673	169 833	69 183	18 168	24 088	126 375	2 421	2 310
033	74B33	48	2 220	148 381	60 359	15 956	20 526	102 454	2 018	1 916
034	74B34	49	2 187	160 524	63 880	12 838	20 240	102 213	2 004	1 909
035	74B35	50	2 087	135 888	63 681	14 128	18 516	104 916	1 889	1 799
036	74B36	51	2 190	136 653	62 029	15 774	19 280	104 629	1 976	1 879
037	74B37	52	2 223	147 480	59 176	18 660	18 333	103 662	2 004	1 897
038	74B38	53	2 174	138 303	57 585	16 528	19 869	98 811	1 959	1 862
039	74B39	54	2 051	145 499	59 799	17 883	19 751	109 888	1 811	1 723

040	74B40	55	1 894	132 163	51 671	16 234	15 507	87 248	1 691	1 611
041	74B41	56	1 784	118 655	48 110	13 792	14 396	79 999	1 602	1 516
042	74B42	57	1 770	119 891	52 297	12 332	15 150	84 710	1 621	1 523
043	74B43	58	1 680	128 958	47 161	13 845	16 003	80 032	1 508	1 427
044	74B44	59	1 632	125 376	40 869	12 840	14 302	73 054	1 467	1 418
045	74B45	60	1 739	129 867	47 211	13 187	15 210	82 397	1 575	1 515
046	74B46	61	1 689	114 357	36 970	15 891	14 559	73 135	1 499	1 442
047	74B47	62	1 631	137 599	50 052	16 273	14 922	82 915	1 439	1 386
048	74B48	63	1 536	113 139	36 178	13 712	11 386	71 546	1 376	1 326
049	74B49	64	1 376	94 220	36 459	9 066	9 333	57 869	1 242	1 205
050	74B50	65	1 406	96 410	27 947	3 084	10 869	56 076	1 344	1 303
051	74B51	66	1 189	82 882	21 837	1 918	4 583	40 017	1 125	1 114
052	74B52	67	1 060	62 785	17 369	1 922	3 730	30 593	997	989
053	74B53	68	775	64 149	13 947	2 503	4 143	25 129	722	713
054	74B54	69	295	37 192	9 275	1 102	2 876	15 533	260	254
055	74B55	70	249	35 768	9 787	1 957	1 622	14 872	223	214
056	74B56	71	212	43 019	9 477	887	2 065	13 974	188	181
057	74B57	72	164	27 974	7 516	648	1 583	8 039	149	144
058	74B58	73	137	14 712	3 815	343	822	5 513	124	120
059	74B59	74	109	17 811	4 643	357	1 210	7 156	101	98
060	74B60	75	75	14 463	4 916	56	1 158	5 989	66	64
061	74B61	76	49	4 014	945	34	77	1 868	46	46
062	74B62	77	55	10 829	2 854	101	877	3 858	48	46
063	74B63	78	37	2 444	817	0	280	2 313	33	33
064	74B64	79	27	7 997	1 250	47	650	2 361	25	24
065	74B65	80	20	2 191	1 011	0	289	1 655	19	18
066	74B66	81	11	1 836	818	0	167	293	11	11
067	74B67	82	11	1 127	705	0	80	1 006	11	11
068	74B68	83	3	18	0	0	0	0	3	3
069	74B69	84	8	196	75	0	15	203	8	7
070	74B70	85	5	707	489	0	48	677	5	5
071	74B71	86	2	36	0	254	28	284	2	2
072	74B72	87	1	308	376	118	105	587	1	1
073	74B73	88	0	0	0	0	0	0	0	0
074	74B74	89	1	33	226	0	32	240	0	0
075	74B75	90	1	103	0	0	0	0	1	1
076	74B76	91	0	0	0	0	0	0	0	0
077	74B77	92	0	0	0	0	0	0	0	0
078	74B78	93	1	0	0	0	0	0	1	1
079	74B79	94	1	0	0	0	0	0	1	1
080	74B80	95	0	0	0	0	0	0	0	0
081	74B81	96	1	0	0	0	0	0	1	1
082	74B82	97	0	0	0	0	0	0	0	0
083	74B83	98	0	0	0	0	0	0	0	0
084	74B84	99	0	0	0	0	0	0	0	0
085	74B85	100	0	0	0	0	0	0	0	0
086	74B86	Össze sen	81 799	4 924 545	2 055 955	502 021	662 720	3 784 793	75 390	72 606

16. Portfólió állomány (252./2000. Korm. Rend. 32. § (4) alapján)

71EDAA

Pénztári portfólió állománya a tárgyidőszak záró napján (könyv szerinti értéken)

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	ISIN/azonosító kód	Tétel neve	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Azonosítatlan (függő) befizetések	Összesen	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8
			a	b	c	d	e	f	g	z
001	71EDAA1	Portfólió összesen			5241455	81752	3513	0	5326720	
002	71EDAA11	Bankszámlák és készpénz összesen			198160	81752	3513	0	283425	
003	71EDAA111	Házipénztár (forint és valuta)			0	0	0	0	0	
004	71EDAA112	Pénzforgalmi számla			197869	81752	3513	0	283134	
005	71EDAA112001		10700024-02400406-51100005	CIB Bank	197869	81752	3513	0	283134	
006	71EDAA113	Befektetési számla			291	0	0	0	291	
007	71EDAA113001		10918001-00000003-01990011	Unicredit	22	0	0	0	22	
	71EDAA113002		10918001-00000003-01990028	Unicredit	269	0	0	0	269	
008	71EDAA114	Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg			0	0	0	0	0	
009	71EDAA114001								0	
010	71EDAA12	Értékpapírok összesen			5019556	0	0	0	5019556	
011	71EDAA121	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)			4774800	0	0	0	4774800	
012	71EDAA12101	Magyar állampapír			4394671	0	0	0	4394671	
	71EDAA12101001	DKJ 210120	HU0000523907	diszkontkincstárjegy	165166				165166	
013	71EDAA12101002	DKJ 210203	HU0000523469	diszkontkincstárjegy	921191				921191	
	71EDAA12101003	DKJ 210217	HU0000523626	diszkontkincstárjegy	124635				124635	
	71EDAA12101004	DKJ 210224	HU0000523691	diszkontkincstárjegy	15837				15837	
	71EDAA12101005	DKJ 210303	HU0000523774	diszkontkincstárjegy	2854				2854	
	71EDAA12101006	DKJ 210421	HU0000523956	diszkontkincstárjegy	381928				381928	
	71EDAA12101007	DKJ 210825	HU0000403266	Államkötvény	194929				194929	
	71EDAA12101008	MAK 2023/B	HU0000402383	Államkötvény	215038				215038	
	71EDAA12101009	MAK 2023/C	HU0000403456	Államkötvény	1687782				1687782	
014	71EDAA12102	Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal (ideértve a jegybank által kibocsátott értékpapírt)	HU0000403068	Államkötvény	521662				521662	
015	71EDAA12102001		HU0000403571	Államkötvény	163649				163649	

016	71EDAA12103	Külföldi állampapír			380129	0	0	0	380129
017	71EDAA12103001		HU0000360367	Maexim 103/23/22	380129	0	0	0	380129
018	71EDAA12104	Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességet vállal (ideértve a jegybank által kibocsátott értékpapírt)			0	0	0	0	0
019	71EDAA12104001								0
020	71EDAA12105	Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény			0	0	0	0	0
021	71EDAA12105001								0
022	71EDAA12106	Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény			0	0	0	0	0
023	71EDAA12106001								0
024	71EDAA12107	Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény és egyéb értékpapír			0	0	0	0	0
025	71EDAA12107001								0
026	71EDAA12108	Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény és egyéb értékpapír			0	0	0	0	0
027	71EDAA12108001				0	0	0	0	0
028	71EDAA12109	Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény			0	0	0	0	0
029	71EDAA12109001								0
030	71EDAA12110	Külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény			0	0	0	0	0
031	71EDAA12110001								0
032	71EDAA122	Részvények			0	0	0	0	0
033	71EDAA12201	A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, Magyarországon forgalomba hozott részvény							0
034	71EDAA12201001				0	0	0	0	0
035	71EDAA12202	Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény			0	0	0	0	0
036	71EDAA12202001								0

037	71EDAA123	Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír			0	0	0	0	0
038	71EDAA123 1	Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye							0
039	71EDAA123 101	Likviditási, pénzüpiaci alap			244756	0	0	0	244756
040	71EDAA123 101001				244756	0	0	0	244756
041	71EDAA123 102	Kötvényalap			0	0	0	0	0
042	71EDAA123 102001								0
043	71EDAA123 103	Részvényalap			0	0	0	0	0
044	71EDAA123 103001								0
045	71EDAA123 104	Árúpiaci alap			0	0	0	0	0
046	71EDAA123 104001								0
047	71EDAA123 105	Abszolút hozamú alap			0	0	0	0	0
048	71EDAA123 105001								0
049	71EDAA123 106	Származtatott alap			244756	0	0	0	244756
050	71EDAA123 106001		HU000071011 6	Concorde Hold Alap	244756				244756
051	71EDAA123 107	Ingtatlan alap			0	0	0	0	0
052	71EDAA123 107001								0
053	71EDAA123 108	Kockázati tőkealap			0	0	0	0	0
054	71EDAA123 108001								0
055	71EDAA123 109	Magántőkealap			0	0	0	0	0
056	71EDAA123 109001								0
057	71EDAA123 110	Vegyes alap			0	0	0	0	0
058	71EDAA123 110001								0
059	71EDAA123 2	Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye			0	0	0	0	0
060	71EDAA123 201	Likviditási, pénzüpiaci alap							0
061	71EDAA123 201001				0	0	0	0	0
062	71EDAA123 202	Kötvényalap			0	0	0	0	0
063	71EDAA123 202001								0
064	71EDAA123 203	Részvényalap			0	0	0	0	0
065	71EDAA123 203001								0
066	71EDAA123 204	Árúpiaci alap			0	0	0	0	0
067	71EDAA123 204001								0
068	71EDAA123 205	Abszolút hozamú alap			0	0	0	0	0
069	71EDAA123 205001								0
070	71EDAA123 206	Származtatott alap			0	0	0	0	0
071	71EDAA123 206001								0
072	71EDAA123 207	Ingtatlan alap			0	0	0	0	0

073	71EDAA123 207001								0
074	71EDAA123 208	Kockázati tőkealap			0	0	0	0	0
075	71EDAA123 208001								0
076	71EDAA123 209	Magántőkealap			0	0	0	0	0
077	71EDAA123 209001								0
078	71EDAA123 210	Vegyes alap			0	0	0	0	0
079	71EDAA123 210001								0
080	71EDAA123 3	Egyéb kollektív befektetési értékpapír			0	0	0	0	0
081	71EDAA123 3001								0
082	71EDAA124	Jelzáloglevél			0	0	0	0	0
083	71EDAA124 01	Magyarországon bejegyzett jelzálog- hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél							0
084	71EDAA124 01001				0	0	0	0	0
085	71EDAA124 02	Külföldön bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél			0	0	0	0	0
086	71EDAA124 02001								0
087	71EDAA13	Határidős ügyletek			0	0	0	0	0
088	71EDAA130 01								0
089	71EDAA14	Opció ügyletek			0	0	0	0	0
090	71EDAA140 01								0
091	71EDAA15	Repóügyletek			0	0	0	0	0
092	71EDAA150 01								0
093	71EDAA16	Ingatlan			0	0	0	0	0
094	71EDAA160 01								0
095	71EDAA17	Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír			0	0	0	0	0
096	71EDAA170 01								0
097	71EDAA18	Egyéb befektetések, részeselek			0	0	0	0	0
098	71EDAA180 01								0

17. Alapok változása

73EFD

Alapok állományának alakulása

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi növekedés	Tárgyévi csökkenés	Záró állomány	Mód
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	73EFD1	Fedezeti alap	3 979 076	5 738 771	4 475 828	5 242 019	
002	73EFD11	Egyéni számlák	3 743 762	5 166 719	3 985 725	4 924 756	
003	73EFD12	Szolgáltatási számlák	235 314	572 052	490 103	317 263	
004	73EFD2	Működési alap	33 760	358 196	310 768	81 188	
005	73EFD3	Likviditási alap	1 016	2 933	436	3 513	
006	73EFD4	Alapok állománya összesen	4 013 852	6 099 900	4 787 032	5 326 720	

18. Tájékoztató kiegészítések

A Pénztárnak a mérlegben, illetve jelen kiegészítő mellékletben nem ismert kötelezettségvállalása, kezességnyújtása nincs.

A munkáltatói tagok az általuk vállalt munkáltatói hozzájárulást folyamatosan teljesítették az év folyamán, így **2021.12.31**-én követelés ebből nem keletkezett.

A Pénztárnak főfoglalkozású munkaviszonyban álló statisztikai átlaglétszám 5,75 fő volt, mely tartalmazza a Tempo Egészségpénztár beolvadása során jogfolytonosan foglalkoztatott 6 fő munkavállalót. A munkavállalók részére összességében **32 086 e Ft** bruttó bérköltség lett elszámolva.

A Pénztár tisztségviselői 2003. januártól - a Közgyűlés döntése alapján – részesültek tiszteletdíjban. A tiszteletdíjakról 2019-ben lemondtak a tisztségviselők, ezért annak bruttó összege **0 e Ft** volt a **2021.** év során.

A szolgáltatások utalása hetente egy alkalommal történik.

Hozamfelosztást negyedévente számolunk az egyéni számlák súlyozott egyenlege alapján.

A beszámolási időszakban nem voltak olyan események, amelyek a pénzügyi terv teljesítését megakadályozták volna, így nem került sor éven belüli ütemezésre, és az nem okozott eltérést.

A munkáltatói kötelezettségvállalások a beszámolási időszakban a megállapodásnak megfelelően rendre teljesültek a pénztár részére, ezért kötelezettséget nem támasztunk a munkáltatók felé.

A fedezeti alapra történő tagdíj-, és hozamjótámasztás magasabb volt **2021.** évben, mint a kifizetett egészségügyi szolgáltatások mértéke. A Pénztár a működési tartalék mértékét a **2021**-es évben jelentős mértékben növelni kívánja.

Az alapok egymás közti helyes aránya biztosítja a pénztári működést.

A pénztár számviteli politikáját a **2021**-es üzleti évben nem módosította, ezért alapokra gyakorolt hatással nem volt.

A pénztár gazdálkodását meghatározó jelleggel az alábbi körülmények befolyásolták:

- a társadalombiztosítási rendszer reformjának elmaradásából adódóan az egyéni felelősségvállalás erősödése az egészség területén is,

- a tőkepiacok jövedelmezőségét negatívan befolyásoló események kivédése céljából a veszteség nélküli likviditást megvalósító befektetési politika,
- a függetlenség a pénztár számára lehetővé tette, hogy igénybevett szolgáltatásait a legjobb áron és minőségben vásárolja tagjai számára,
- a pénztár nonprofit működése, mely keretében a pénztár működési költség-többlete a tagokat illeti meg.

A pénztár a beszámolási időszakban nem folytatott kiegészítő vállalkozási tevékenységet, ezért nem kellett biztosítani azok és a szolgáltatási feladatok összhangját.

A beszámolási időszakban nem voltak olyan rendkívüli események és tényezők, amelyek a pénztár pénzügyi helyzetére, ezen belül a befektetésekre, a befektetési szabályok érvényesülésére, az eszközök nagyságára és összetételére hatással lettek volna.

A Covid-19 járvány okozta gazdasági csökkenés, ami a világon tapasztalható, szerencsére az egészség- és önszegélyező szektorban működő Pénztárakat kevésbé érintette. A Covid-19 járvány ugyan a világon meghatározó esemény, de gazdasági kihatása a számokból fakadóan ránk nézve csekély.

Budapest, 2022. május 28.

Marchhart Dénes
Az Igazgatótanács Elnöke
Patika Egészségpénztár