



PATIKA EGÉSZSÉGPÉNZTÁR  
...az Igazi

# PATIKA ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS KIEGÉSZÍTŐ EGÉSZSÉG- ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR

## ÜZLETI JELENTÉS

2021. ÉV

## TARTALOMJEGYZÉK

<b>1. ELNÖKI ÖSSZEFOGLALÓ: A MUNKÁLTATÓK GONDOSKODÓBBAK, A MUNKAVÁLLALÓK TUDATOSABBAK LETTEK.....</b>	<b>3</b>
<b>2. 2021: A PATIKAPÉNZTÁR MINDEN TÉREN KIUGRÓAN SIKERES ÉVET ZÁRT.....</b>	<b>4</b>
<b>3. KÖZPONTBAN A MINŐSÉGI PATIKAKÁRTYÁS SZOLGÁLTATÁSOK FEJLESZTÉSE .....</b>	<b>6</b>
<b>4. A PATIKAPÉNZTÁR TAGLÉTSZÁMÁNAK ALAKULÁSA .....</b>	<b>7</b>
<b>5. A PATIKA EGÉSZSÉGPÉNZTÁR BEVÉTELEINEK ALAKULÁSA .....</b>	<b>7</b>
5.1. A TAGDÍJBÉVÉTELEK ÉS A FEDEZETI ALAPON JÓVÁÍRÁSRA KERÜLŐ ADOMÁNYOK .....	8
5.2. A FEDEZETI ALAPOT GYARAPÍTÓ HOZAM, MELY TELJES EGÉSZÉBEN PÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOKRA KÖLTHETŐ.....	8
<b>6. A PATIKA EGÉSZSÉGPÉNZTÁR KIADÁSAINAK ALAKULÁSA.....</b>	<b>8</b>
6.1. A PÉNZTÁRTAGOK ÁLTAL IGÉNYBEVETT EGÉSZSÉGPÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOK .....	8
6.1.1. Az adómentes kiegészítő egészségpénztári szolgáltatások .....	10
6.1.2. Az adóköteles életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások .....	11
6.1.3. Az adómentes önszegélyző szolgáltatások.....	12
6.1.4. A jogosulatlanul igénybevett szolgáltatások .....	13
6.2. A PÉNZTÁR MŰKÖDÉSRE FORDÍTOTT KIADÁSAL.....	14
<b>7. KÖTELEZETTSÉGEK ÉS KÖVETELÉSEK.....</b>	<b>15</b>
<b>8. A PÉNZTÁRI ALAPOK KÖZÖTTI ÁTCSOPORTOSÍTÁS .....</b>	<b>15</b>

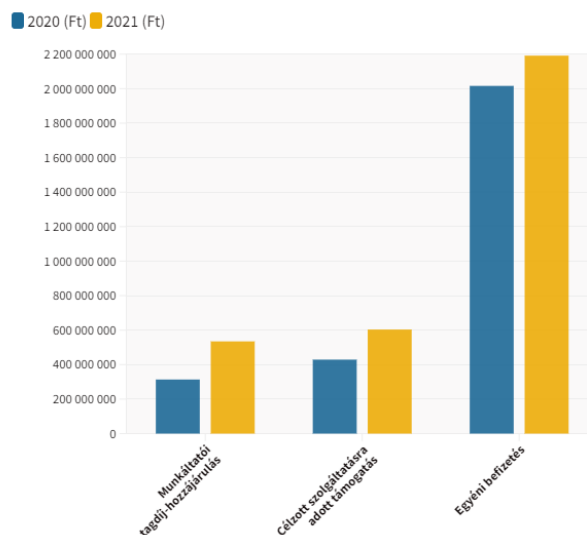
## 1. Elnöki összefoglaló: a munkáltatók gondoskodóbbak, a munkavállalók tudatosabbak lettek

2022-öt – a populizmus megszűntetése, a biztonságpolitika láthatóbbá válása mellett – az új termelési kultúra térnyerése jellemezi, ez az új működési módnak a munka világra gyakorolt hatására hívja fel a figyelmet. Egyrészt sok cég számára a pandémia időszaka a digitalizáció és a hibrid munkavégzés terén hozott előrelépést. Többen hosszabb távon is arra rendezkednek be, hogy a dolgozók el tudják látni a feladataikat, bárhol is legyenek. Másrészt jön a nagy felmondások korszaka párhuzamosan azzal, hogy a munkavállalók intenzíven keresik a harmóniát.

Napjaink termelési kultúrája a szabad munkára, a kreativitás kiteljesítésére, az alkotás örömeinek a megtapasztalására épül. Jogosan merül fel a kérdés, hogy mit tehetnek a vállalatok ebben a helyzetben. A munkavállalókat arra kell ösztönözni, hogy a folyamatos tanulás elégedetté tegye őket, és persze a cégeknek biztosítaniuk kell az ehhez szükséges közeget. Az érem másik oldala a bér és a juttatási rendszer fejlesztése, amelyben már 2021-ben hatalmas elmozdulás történt. Többek között ezt tükrözik a Patikapénztár számai is tavaly a cégek közel 400 millió forinttal többet adtak munkavállalóik egészségére (munkáltatói tagdíj-hozzájárulásként és célzott szolgáltatásra adott támogatásként együttesen), mint 2020-ban.

**2021-ben átrendeződtek a pénztári hangsúlyok:** az egészségpénztárakban elindult paradigmaváltás 2021-ben is folytatódott szektorszinten és a Patikapénztárban is. A Patikapénztár hagyományosan a munkáltatói partnerségre épül, ami az elmúlt években sem tűnt el nyomtalanul: a céges és egyéni tagdíj-hozzájárulás aránya 20-80%.

### A pénztártagok által az egészségre és önszegélyező szolgáltatásokra fordítható befizetések alakulása 2020-ban és 2021-ben



Ha egy bekezdésben szeretnénk összegezni a Patikapénztár 2021. évét, sikert sikerre halmoztunk. A Tempo Egészségpénztár beolvadásától kezdve a pandémia leküzdése alatt tudatosabbá vált tagjaink befizetési kedvének növekedésén keresztül a munkavállalókért folytatott verseny egészségpénztári szerepének előtérbe kerülésével bezárólag.

## 2. 2021: a Patikapénztár minden téren kiugróan sikeres évet zárt

A Patikapénztár kiugróan sikeres évet tudhat maga mögött, a 2021-es növekedési ütem minden területen meghaladta a szektor teljesítményét. A kiugró eredmények egyrészt köszönhetőek a Tempo Egészségpénztár beolvadásának, másrészt – hűen a Pénztár hagyományaihoz – a vállalati szerepvállalás erősödésének.

	Szektor növekedése 2020-hoz képest	Patikapénztár növekedése 2020-hoz képest
Szolgáltatási célú összes befizetés	8,0%	21,8%
Egyéni befizetés	8,5%	6,7%
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	14,2%	73,1%
Célzott szolgáltatások bevétele	-14,3%	40,8%
Tagdíj bevételek (munkáltatói és egyéni befizetés)	9,3%	15,4%

### 70 százalékkal több hozzájárulást adtak munkálatóink

2021-ben összesen 579 vállalat fizetett 7,7 ezer munkavállalónak tagdíj-hozzájárulást a Patikapénztárba. **A befizetett 536,8 millió forint hozzájárulás az érintett tagoknak összesen 107,4 millió forint szja-visszatérítést eredményezett**, vagyis ennyi plusz egészségre költhető forinttal járultak hozzá a vállalatok munkavállalóik egészségcélú kiadásaihoz. Bár a jelenlegi adókörnyezetben a tagdíj-hozzájárulás a munkálatónak ugyanannyiba kerül, mint a bér, **a munkavállaló 20 százalékkal több költhető forintot kap ily módon.**

A tagok egyéni költségeinek – összesen több mint 3,3 milliárd forint – több mint 16%-a származott a munkálatói hozzájárulásból, szemben a 2020-as 12%-kal. Az emelkedés bizonyítja, hogy **a juttatásban részesülő pénztártagok kihasználják a munkálatójuktól kapott támogatást.** Vagyis ebben az esetben nem beszélhetünk „beragadt pénzekről”, mint például a SZÉP kártya esetében, amely juttatás felhasználhatóságát például lényegesen befolyásolta a pandémia is.

A Patikapénztár tagjai **2021-ben már 2,2 milliárd forint egyéni befizetést teljesítettek**, mely a tagdíjbevételeken belül **80,6%-ot** tett ki.

A **4,3 milliárd forintnyi** összes alapon mért összes bevétel **26,66%-os növekedést** mutat a 2020-as évi 3,4 milliárd forinthez képest. Növekvő tendenciát mutat a maga **3,81 milliárd** forintos összegével a szolgáltatási kiadás is (2020-ban 2,95 Mrd Ft összegű volt a szolgáltatási kiadás).

<b>A Patikapénztár adatai</b>	
	2021.
Tagok száma (fő)	81 842
Időszak alatti változás (fő)	+ 11 776
Tagdíjbevétel (milliárd forint)	2,73
Szolgáltatási kiadások (milliárd forint)	3,81
Kezelt vagyon (milliárd forint)	5,33
Társkártyák száma	7 541

A független Patikapénztár tagjai és családtagjaik több mint **12** ezer szolgáltatási helyen használhatták patikakártyájukat.

<b>Dátum</b>	<b>Patika Egészségpénztár elfogadóhelyek alakulása az elmúlt hat évben</b>		
	<b>Kártyaelfogadóhely</b>	<b>Készpénzes</b>	<b>Összesen</b>
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
<b>2021.</b>	<b>8 651</b>	<b>3 978</b>	<b>12 629</b>

A Patika Egészségpénztár telefonos ügyfélszolgálatára és az online-ügyintézés **2021**-ben is nagyon népszerű volt mind munkáltatóink, tagjaink és szolgáltatóink körében. Telefonos ügyfélszolgálatunk közel **20** ezer alkalommal adott telefonon felvilágosítást, a [www.patikapenztar.hu](http://www.patikapenztar.hu) honlapot pedig már **336** ezer alkalommal látogatták meg.

### 3. Központban a minőségi patikakártyás szolgáltatások fejlesztése

A számok tükrében 2021 egyáltalán nem telt eseménytelenül a Patikapénztár életében. Köszönjük, hogy kihasználták a szolgáltatásainkat 2021-ben! Reméljük idén is minket választanak, hogy optimalizálják egészségcélú költségeiket, csökkentsék a családi kiadásokat.

#### Több mint 11 ezer taggal bővültünk

Januárban már javában zajlottak a tárgyalások a Patikapénztár és a Tempo Egészségpénztár Igazgatótanácsa között a beolvadásról. Az egyesülés mellett számos, a tagság számára előnyöket hordozó érv szólt. Februárban a nehéz helyzetbe került Tempo Egészségpénztárhoz az MNB felügyeleti biztost rendelt ki, aki segítette a beolvadást, így a pénztárak 2021. márciusi küldöttközgyűléseinek döntése értelmében lezárult a pénztári piac két független szereplőjének beolvadási folyamata. Április 1-től a több mint 8000 Tempo-tag a jogutód Patikapénztár tagjává vált.

#### 5 új kollégával erősítettük a csapatunkat

2021-ben a lendületes növekedés új kihívások elé állította a Pénztárat. A Tempo Egészségpénztár beolvadásával két új kolléga csatlakozott hozzánk, ezen kívül bővült az ügyfélszolgálatunk, új munkatárs segíti a munkáltatói ügyintézését, és a beérkező számlák feldolgozását végző csapatot is megerősítettük.

#### Rekordot értünk el

Novemberben átlépte a 3 milliárd forintot a bankkártyás befizetések összege az online csatorna bevezetés óta. Ma már az egyéni befizetések közel 42%-a ezen a csatornán érkezik. Bár az év végi befizetési boom elmaradt a tavalyitól, amiben a családi szja-kedvezmény valószínűleg komoly szerepet játszott, a tagdíjak (egyéni és munkáltatói befizetések összesen) éves szinten meghaladták a tavalyit. Vagyis ismét magasabb fokozatra kapcsolt az öngondoskodás.

#### Kiugró hozamot osztunk 2021 utolsó negyedére

A tavalyi gyenge hozamkörnyezet sajnos rányomta a bélyegét a pénztári hozamokra, de 2021 utolsó negyedére kiugróan magas hozamot tudunk felosztani a tagdíjat rendszeresen befizető tagjaink számláján. Ennek köszönhetően mérsékelni tudjuk azt a veszteséget is, amit a Tempo Egészségpénztár tagjai még a beolvadást megelőzően elszenvedtek.

#### Nyerő Kártya Programot hirdettünk

Az október végén meghirdetett, összesen több mint kétmillió forint összdíjazású nyereményjátékunkban közel 7000 tagunk közül sorsoltuk ki a 28 nyertest. A fődíjat, az 1 000 000 forint értékű aranytömböt egy 2016 óta hűséges tagunk nyerte. Neki a Pénztár személyesen adta át a nyereményét egy pécsi patikában. Gratulálunk minden nyertesünknek!

#### Megkezdtük a digitális irattárca tesztelését

2022-től bevezetjük a GoodID digitális személyazonosítás 21. századi platformját, amelynek köszönhetően egy biztonságos mobilapplikáción keresztül elvégezhető a teljes körű azonosítás. Többé nincs szükség belépéskor vagy a lejárt iratok frissítésekor a személyes

ügyintézésre, az okmányok bemutatásához elég rákattintani egy linkre, és követni az ott leírtakat.

**Ami pedig az előttünk álló évet illeti, idén tovább bővítjük a minőségi patikakártyás szolgáltatásokat tagjaink, munkáltatóink és szolgáltatóink részére.**

2022-ben is folytatjuk a tagok körében sikerrel debütált Nyerő Kártya programot, melynek célja a pénztári bevételek fókusza mellett a tagi ügyfélélmény növelése.

Az ügyfélélmény fokozását és a pénztári szolgáltatások igénybevételének kényelmét növelheti a honlap és a nyomtatványok teljes körű megújulása és a Digitális Pénztár bevezetése. A Digitális Pénztár bevezetésével az a célunk, hogy papírmentes egészségpénztári szolgáltatásokat kínáljunk partnereink: tagjaink, munkáltatóink és szolgáltatóink számára. Ez a projekt tagjaink számára külön érdeklődésre tarthat számot, hiszen az elmúlt években megnövekedett önszegélyező szolgáltatások igénybevétele nem patikakártyával, hanem a jogosultság dokumentumokkal történő igazolását jelenti.

Mindezekon felül annak érdekében, hogy növeljük a Patika márkanév emocionális tartalmát (a márka-vevő kapcsolat erősítése), kialakítsuk és fenntartsuk a vevői hűséget, növeljük az egy főre jutó befizetéseket és ezáltal a pénztári bevételeket, aktiváljuk a tagdíj nemfizetők és tagdíjmaradással rendelkezőket, elindítjuk pénztári hűségprogramunkat.

A fejlesztések költségei a pénztárat azok indulásakor nem terhelik.

#### **4. A Patikapénztár taglétszámának alakulása**

**A Patikapénztárnak a beszámolási időszak végén 81 842 tagja volt.**

A pénzügyi évben **4 047** új tagsági jogviszony keletkezett, **8 703** fő átlépését és beolvadását regisztráltuk, valamint **974** fő tagsági jogviszonya szűnt meg – ebből

- **119** fő átlépés miatt,
- **814** fő kilépés miatt,
- **41** fő elhalálozás miatt,
- a tagdíj nemfizetés miatti kizárást **0** 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 vagyon 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 tagdíjbevétel jogcímén **2,7** 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) **2,2** milliárd forintot tett ki.

A **2021.** évben a Patikapénztár fedezeti alapjára **588** 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 vagyonkezelője megalakulásunk óta a Hold Alapkezelő Zrt.

A Patikapénztár sikeres befektetési tevékenységének köszönhetően **2021**-ben **63,2** millió forint hozamot realizált.

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**

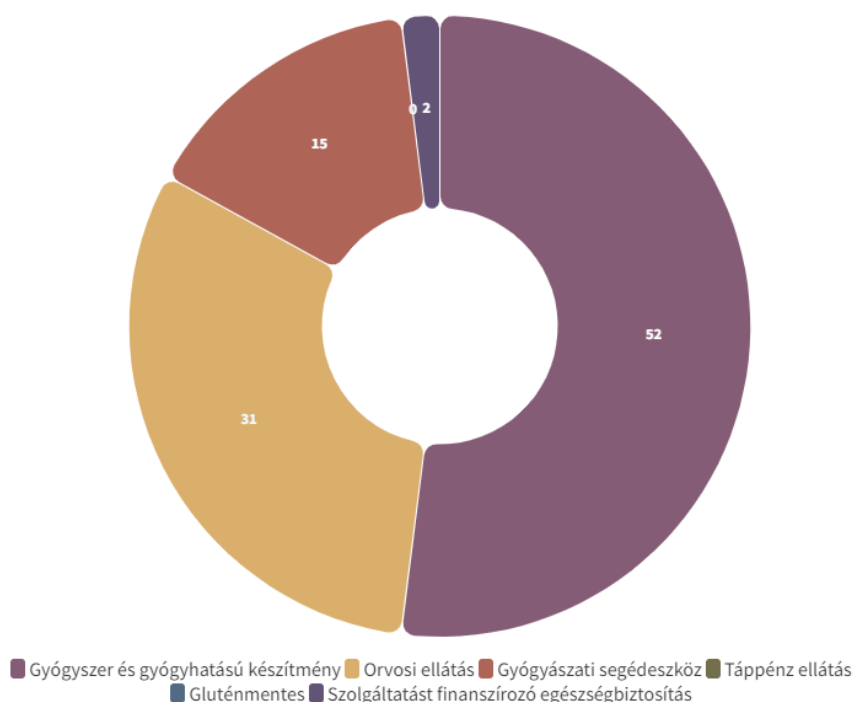
A Patikapénztár **2021**-ben tagjai részére **3,81** milliárd forint értékben finanszírozott szolgáltatást.

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** százalékával is folyamatos növekedést mutat.



Bár az egészségcélú költségekben – tagjaink összesen több mint 3 milliárd forintot fordítottak erre a Pénztári megtakarításukból – továbbra is a gyógyszerkiadások szerepelnek a legnagyobb súllyal, 2020-hoz képest az orvosi ellátásra és a szolgáltatásalapú egészségbiztosításra fordított forintok ugrottak meg a legnagyobb mértékben. Szintén dinamikusán bővült a táppénz-kiegészítésre felhasznált összeg, ami nyilván a COVID-19 miatt betegállományban töltött napok számnak emelkedésével magyarázható. Hosszabb távon viszont a céges egészségtámogatás csökkenti a betegség miatt kieső munkanapok számát.

### Az adómentes kiegészítő egészségpénztári szolgáltatásokra fordított összegek megoszlása (az összes egészségcélú adómentes szolgáltatás %-ában)



A számok azt mutatják, ha nő a munkáltatói hozzájárulás, az egészségcélú költségek is nőnek. Ez azért is fontos tény, mert a hazai lakosság zsebből költött egészségforintjai jelentősen meghaladják az európai átlagot, ami komoly terhet ró a háztartásokra. Az egészségpénztárba fizetett munkáltatói forintok ezt a jelentős terhet tudják mérsékelni azon túl, hogy közvetlenül is hozzájárulnak egy egészségesebb társadalomhoz.

A pénztártagok által igénybe vett szolgáltatás – a szolgáltatási szabályzatban meghatározott szolgáltatás-típusonként – a 2021. 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,
- ✓ életvitelt elősegítő szolgáltatás,
- ✓ a szenvedélybetegségről való leszoktatásra irányuló kezelések 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 kedvezményel vehetők igénybe patikakártyával, köszönhetően a Pénztár által kötött aktuális, korlátozott időszakra vonatkozó megállapodásoknak.

2020-ban startoltak csoportos egészségbiztosítási csomagjaink. Biztosítást kötni lehet egyénileg, az egészségpénztári befizetések terhére vagy a munkáltatón keresztül célzott támogatás formájában. Az egyénileg is elérhető egészségbiztosítások nyújtásában a Patikapénztár partnere az Allianz Biztosító, az ellátásszervező a Teladoc Kft, míg tagjainknak csoportos biztosításokat az Aegon Biztosító és az Allianz Biztosító nyújt.

**Az adómentes kiegészítő egészségpénztári szolgáltatásokra fordított összegek 2021-ben a Patikapénztárnál az alábbiak szerint alakultak:**

▪ 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%
<b>Összesen:</b>	<b>3 489 987 e Ft</b>	<b>91,61%</b>

**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 szájjápolási termékek megvásárlása.

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

**Az adóköteles életmódjavító egészségpénztári szolgáltatásokra fordított összegek 2021-ben a Patikapénztárnál az alábbiak szerint alakultak:**

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

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 **0,23** százalékának felel meg.

### 6.1.3. Az adómentes önszegélyző szolgáltatások

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

- ✓ Gyermekek 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 önszegélyző pénztári szolgáltatások patikakártyával nem vehetők igénybe. Az önszegélyző 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.

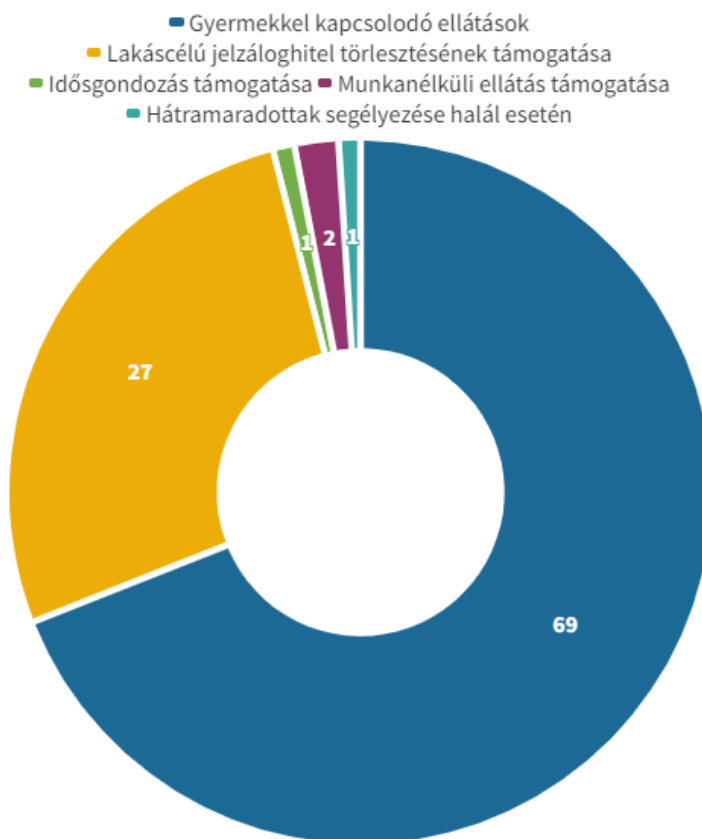
#### **Az adómentes önszegélyző szolgáltatásokra fordított összegek 2021-ben a Patikapénztárnál az alábbiak szerint alakultak:**

▪ 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%
<b>Összesen:</b>	<b>313 016 e Ft</b>	<b>8,21%</b>

Az önszegélyző szolgáltatásokra kifizetett összeg nagyságrendileg nem változott 2021-ben a megelőző évhez képest, viszont az összes költségben esett a súlya. 2020-ban az egyéni számláról teljesített kifizetések az összes egyéni költség 9,2%-át tették ki, 2021-ben az arány

8,1%-ra esett. Ennek magyarázata lehet többek között, hogy 2021 novemberéig élt a lakáshitel-törlesztésekre vonatkozó moratórium.

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



#### 6.1.4. A jogosulatlanul igénybevett szolgáltatások

Az 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, életmódváltását elősegítő szolgáltatás (méregtelenítő kúra, léböjtkúra, preventív kúra mozgásszervi panaszok megelőzésére, fogyókúra program).

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

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.

## **6.2. A PÉNZTÁR MŰKÖDÉSRE FORDÍTOTT KIADÁSAI**

A működési tevékenység terhére elszámolt kiadások a beszámolási időszakban összesen **311** millió Ft-ot tettek ki. A kifizetések az alábbi jogcímen történtek:

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
<hr/>	
Felügyeleti díj	1 558 e Ft
Felügyeleti bírság	1 000 e Ft
<hr/>	
<b>Összesen</b>	<b>310 768 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.

A Patikapénztárnál főfoglalkozású munkaviszonyban állók statisztikai átlaglétszám 5,75 fő volt, mely tartalmazza a Tempo Egészségpénztár beolvadása során jogfolytonosan foglalkoztatott 6 fő munkavállalót.

A Patikapénztár vezető tisztségviselői a pénztár működésének 5. évétől részesülnek tiszteletdíjban, azonban a tiszteletdíjakról mind az Igazgatótanács, mint az Ellenőrző Bizottság lemondott, ezért a pénztárnak ilyen jellegű kiadása nem volt.

A munkavállalók részére kifizetett béreket és az egyéb személyi jellegű kifizetéseket – beleértve mindezek járulékait - a személyi jellegű kiadások a **2021.** évben összesen **32 086 e Ft**-ot tettek ki. Az összeg tartalmazza a lezárt jogviszonyok időszakos költségeit is.

## 7. Kötelezettségek és követelések

**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. A pénztári 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.

Budapest, 2022. május 28.

Marchhart Dénes

Az Igazgatótanács elnöke