



PATIKA EGÉSZSÉGPÉNZTÁR
...az Igazi

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2022. ÉV

Tartalom

1. Számviteli politika fő vonásai	3
2. Valós pénzügyi, jövedelmi helyzet értékelése	4
3. Taglétszám alakulás	4
4. Tartalékok záró állománya (e Ft)	5
5. A Patika Egészségpénztár kiadásainak alakulása	5
6. Kötelezettségek és Követelések (e Ft)	7
7. Működési célú kiadások (e Ft)	7
8. Összesítve az alapok tárgyévi eredményeit	7
9. A portfóliók üzleti év végi állományának könyv szerinti értéke	8
10. Alapok közötti átcsoportosítás	8
11. Alapok alakulása (252./2000. Korm. Rend. 5. számú melléklete szerint)	8
12. Taglétszám korévenkénti alakulása (252/2000. Korm. Rend. 32. § (4) szerint)	11
13. A pénztári szolgáltatásra vonatkozó adatok (252/2000. Korm. Rend. 32. § (4) alapján)	13
14. A tagok egyéni számlakövetelése, a tagdíjbevételek, a szolgáltatások, valamint a tagdíjat nem fizetők száma korévenként (252/2000. Korm. Rend. 32. § (4) alapján)	15
15. Portfólió állomány (252./2000. Korm. Rend. 32. § (4) alapján)	17
16. Alapok változása	22
17. Tájékoztató kiegészítések	22

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: negyedév végén az 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 eszközöket 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.

Könyvvezetés módja: pénzforgalmi szemléletű kettős könyvvitel

Eredmény-megállapítás módja: alaponkénti bontásban

A Pénztár a **2022.** év során nem tért el a számviteli politikától.

Mérlegkészítés fordulónapja: **2022.12.31.**

2. Valós pénzügyi, jövedelmi helyzet értékelése

ESZKÖZÖK	Érték e Ft 2022.12.31	Megoszlás
A. Befektetett eszközök	1 268	0,01 %
I. Immateriális javak	109	0,00 %
II. Tárgyi eszközök	1 159	0,01 %
III. Befektetett pénz. eszk.	0	0,00 %
IV. Üzemeltetésre át. eszk.	0	0,00 %
B. Forgóeszközök	14 965 326	99,99 %
I. Készletek	0	0,00 %
II. Követelések	9 610 006	64,21 %
III. Értékpapírok	5 057 695	33,79 %
IV. Pénzeszközök	303 876	2,03 %
V. Egyéb aktív pénzügyi elsz.	-6 251	-0,04 %
Összesen	14 966 594	100,00 %
FORRÁSOK	Érték e Ft 2022.12.31	Megoszlás
D. Saját tőke	9 437 710	63,06 %
I. Induló tőke	0	0,00 %
II. Be nem fiz. alap. támogatás	0	0,00 %
III. Tőkeváltozások	9 437 710	63,06 %
Tartalékok	5 518 971	36,88 %
I. Fedezeti alap tart.	5 417 640	36,2 %
II. Működési alap tart.	98 596	0,66 %
III. Likviditási alap tart.	2 735	0,02 %
F. Kötelezettségek	9 913	0,06 %
I. Rövid lejáratú kötelezettség	-2 089	-0,02 %
II. Egyéb passzív pénz. elhat.	12 002	0,08 %
Összesen	14 966 594	100,00 %

3. Taglétszám alakulás

A 2022. évi pénzügyi terv figyelembevételével a taglétszám a tervezethez közelített.

A Patikapénztár a beszámolási időszak végén **61 357** fő pénztártaggal zárt. 2022-ben **3 334** új tagsági jogviszony keletkezett. Ezzel szemben 2022-ben **23 817** fő tagsági jogviszonya szűnt meg, ebből **127** fő átlépés miatt, **1 521** fő kilépés miatt, valamint **74** fő haláleset miatt. Pénztár az Alapszabálya szerint **22 095** főt tagdíj-nemfizetés miatt kiléptetett.

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 önszervező feladatok ellátása.

4. Tartalékok záró állománya (e Ft)

Fedezeti alap tartaléka	Tény
egyéni számlák egyenlege	5 017 627
szolgáltatás számlák tartaléka (célzott)	400 013
Összesen	5 417 640

Működési alap tartaléka	Tény
Likvid működési tartalék	98 596
Összesen	98 596

Likviditási alap tartaléka	Tény
befektetett működési tartalék	0
Likvid működési tartalék	2 735
Összesen	2 735

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

5. 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 **2022**-ben tagjai részére **4,15** milliárd forint értékben finanszírozott szolgáltatást.

Az igénybevett szolgáltatások nagysága több 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 **47,9** százaléka. A pénztári szolgáltatási kiadások rangsorában második helyen a társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése (orvosi ellátás) áll, mely a maga **31,3** 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	1 984 779 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%

Adóköteles életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások:

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

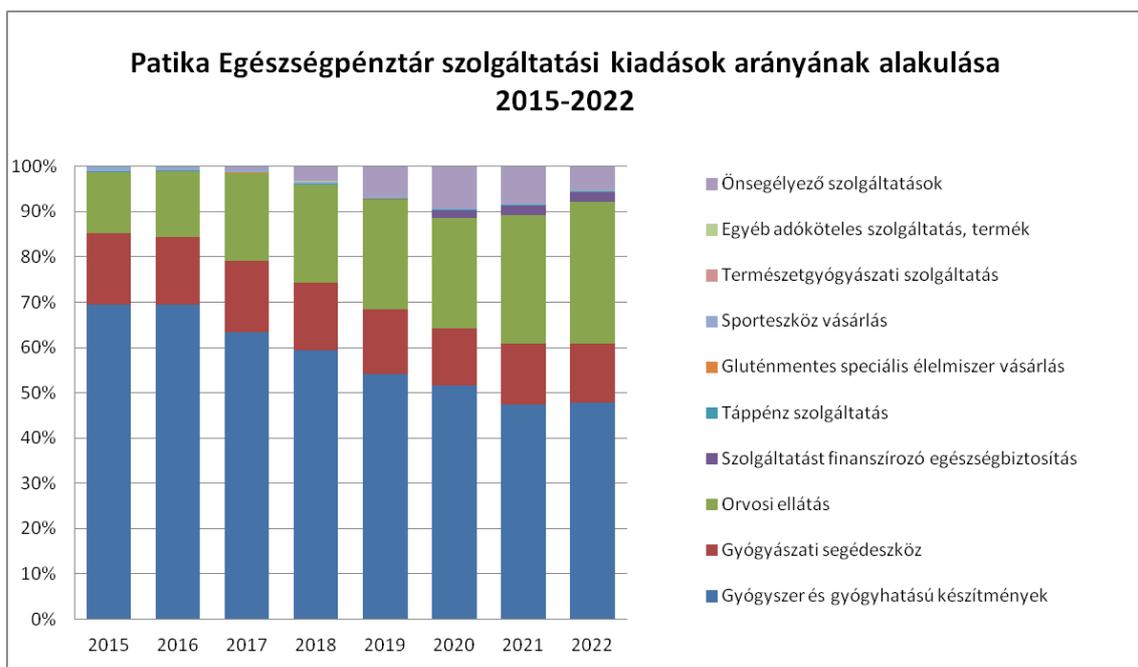
Adóköteles életmódjavító szolgáltatást 2022-ben összesen **199** (2021-ben: 180) pénztártagunk vett igénybe **5,7** millió (2021-ben 6,7 millió) forint értékben, ami a szolgáltatási kiadások **0,13** százalékának felel meg.

Adómentes önszegélyző szolgáltatások:

▪ 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	2,53%
▪ Idősgondozás támogatása	2 508 e Ft	0,06%
▪ Hátramaradottak segélyezése	3 962 e Ft	0,1%
Összesen:	221 031 e Ft	5,34%

Mindösszesen: 4 147 144 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.



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

6. Kötelezettségek és Követelések (e Ft)

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:	105 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	155 297 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, POS tranzakciók, számlás- valamint önségélyező kifizetések elszámolási különbözete.

7. Működési célú kiadások (e Ft)

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
Felügyeleti díj	1 824 e Ft
Felügyeleti bírság	9 150 e Ft
Összesen	317 694 e Ft

8. 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 **2022-ben 4 millió forint** átcsoportosítást hajtott végre a működési alap javára.

9. A portfóliók üzleti év végi állományának könyv szerinti értéke

A beszámolási időszak utolsó napján 2022. december 31-én a pénztár által befektetett vagyon könyv szerinti értéke: **5 017 627** ezer forint. A működési és a likvid portfólió vagyona likvid vagyon előbbi év végi könyv szerinti értéke **113 141** ezer forint, utóbbi **2 735** ezer forint.

10. 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.

11. Alapok alakulása

Az alapok képzése az Alapszabályban rögzített módon, az alábbiak szerint történt.

2022. január 1-jétől december 31-ig:

A Pénztár, a tagdíjbefizetések alapok közötti felosztásáról a közgyűlés ellenkező rendelkezéséig az alábbiak szerint rendelkezik.

- 2022. február 28-ig: A fentiekől eltérően az első hónapban az alapok közötti megosztás a következő: a havi befizetésből a működési alapba (4 000 Ft), fedezeti alapba (fennmaradó rész az a.) pont szerin), likviditási alapba (fennmaradó rész az a.) pont szerint)
- 2022. március 1-től: A Pénztár az első egészségpénztári kártya kibocsátásáról a belépés után azt követően intézkedik, hogy a pénztártag egyéni számláján – a működési költségek levonását követően – az egészségpénztári kártya kibocsátása költségének szükséges fedezete rendelkezésre áll.
- Minden további befizetés 5,9%-a működési alapba, 0,1%-a likviditási alapba, 94%-a fedezeti alapba kerül.
- A pénztár a tagsági jogviszony létesítéséhez kötődően egyéb díjat, költséget, levonást semmilyen jogcímen nem érvényesíthet.

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	13 790 819	
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	7 114 292
006	73EFA105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	1 658 900
007	73EFA106	Tőkeváltozások záró állománya	8 773 192
008	73EFA107	Befektetett tartalék nyitó állománya	5 019 578
009	73EFA108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	38 126
010	73EFA109	Befektetett tartalék záró állománya	5 057 704
011	73EFA110	Likvid tartalék nyitó állománya	-94 822
012	73EFA111	Likvid tartalék tárgyévi változása	54 745
013	73EFA112	Likvid tartalék záró állománya	-40 077
014	73EFA113	Egyéni számlák nyitó állománya (01+04+07+10)	12 039 048
015	73EFA114	Egyéni számlák tárgyévi változása (02+05+08+11)	1 751 771
016	73EFA115	Egyéni számlák záró állománya (03+06+09+12)	13 790 819
017	73EFA2	II. Szolgáltatási számlák	400 013
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	317 262
028	73EFA226	Likvid tartalék tárgyévi változása	82 751
029	73EFA227	Likvid tartalék záró állománya	400 013
030	73EFA228	Szolgáltatási számlák nyitó állománya (16+19+22+25)	317 262
031	73EFA229	Szolgáltatási számlák tárgyévi változása (17+20+23+26)	82 751
032	73EFA230	Szolgáltatási számlák záró állománya (18+21+24+27)	400 013
033	73EFA331	Fedezeti alap nyitó állománya (13+28)	12 356 310
034	73EFA332	Fedezeti alap tárgyévi változása (14+29)	1 834 522
035	73EFA333	Fedezeti alap záró állománya (15+30)	14 190 832

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	550 945
005	73EFB105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	104 118
006	73EFB106	Tőkeváltozások záró állománya	655 063
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	81 188
011	73EFB111	Likvid tartalék tárgyévi változása	31 953
012	73EFB112	Likvid tartalék záró állománya	113 141
013	73EFB113	Működési alap nyitó állománya (01+04+07+10)	632 133
014	73EFB114	Működési alap tárgyévi változása (02+05+08+11)	136 071
015	73EFB115	Működési alap záró állománya (03+06+09+12)	768 204

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	7 690	
005	73EFC105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	1 765	
006	73EFC106	Tőkeváltozások záró állománya	9 455	
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	3 513	
011	73EFC111	Likvid tartalék tárgyévi változása	-778	
012	73EFC112	Likvid tartalék záró állománya	2 735	
013	73EFC113	Likviditási alap nyitó állománya (01+04+07+10)	11 203	
014	73EFC114	Likviditási alap tárgyévi változása (02+05+08+11)	987	
015	73EFC115	Likviditási alap záró állománya (03+06+09+12)	12 190	

12. 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 pénztárból	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
17	0	0	0	0	0	0		0	0
18	1	8	0	0	0	0		0	9
19	13	23	0	0	0	0		0	36
20	35	39	0	0	0	0		0	74
21	84	55	0	0	0	0		0	139
22	141	82	0	0	0	0		0	223
23	187	70	0	1	2	0	2	0	252
24	316	73	0	0	6	0	12	0	371
25	422	104	0	0	4	0	55	0	467
26	569	96	0	1	8	0	103	0	553
27	803	112	0	0	11	0	163	0	741
28	982	93	0	0	15	0	228	0	832
29	1089	114	0	0	15	0	288	0	900
30	1275	88	0	4	19	0	317	0	1023
31	1517	104	0	6	29	0	427	0	1159
32	1498	94	0	4	23	0	419	0	1146
33	1598	96	0	1	22	1	500	0	1170
34	1575	84	1	3	24	0	485	0	1148
35	1642	98	0	3	34	0	462	0	1241
36	1720	74	0	3	17	1	485	0	1288
37	1851	98	0	5	31	1	526	1	1385
38	1865	66	0	1	29	0	509	0	1392
39	1982	81	1	5	28	0	496	0	1535
40	2060	67	0	7	25	2	539	0	1554
41	2245	113	0	5	45	1	582	0	1725
42	2338	84	0	4	46	0	638	0	1734
43	2488	83	1	4	47	0	667	0	1854
44	2640	93	0	2	50	3	711	0	1967
45	2688	98	0	10	33	0	739	0	2004
46	2849	96	0	5	41	0	749	0	2150
47	2918	93	0	3	38	0	805	0	2165
48	2673	90	0	6	23	1	733	0	2000
49	2221	70	0	3	30	3	587	1	1667
50	2189	79	0	4	34	0	607	0	1623
51	2087	66	0	5	37	1	537	0	1573
52	2190	79	0	4	35	1	587	1	1641
53	2223	62	0	3	38	1	583	0	1660
54	2176	48	1	6	38	0	564	0	1617
55	2051	51	0	1	28	0	547	0	1526
56	1894	53	0	1	37	2	504	0	1403

57	1784	37	0	1	25	2	486	0	1307
58	1770	46	0	2	44	1	427	0	1342
59	1680	32	0	1	35	2	467	0	1207
60	1632	27	0	1	42	1	427	0	1188
61	1739	12	0	1	46	1	478	0	1225
62	1691	23	0	3	44	5	482	0	1180
63	1631	28	0	2	41	5	466	0	1145
64	1537	16	0	0	43	2	465	0	1043
65	1376	11	0	3	55	7	400	0	922
66	1406	5	0	1	53	4	418	0	935
67	1189	4	0	0	53	5	364	0	771
68	1060	2	0	1	36	6	385	0	634
69	775	3	0	1	21	1	373	0	382
70	295	3	0	0	10	5	73	0	210
71	249	1	0	0	6	0	54	0	190
72	212	1	0	0	10	2	33	0	168
73	164	0	0	0	5	0	25	0	134
74	137	0	0	0	5	2	31	0	99
75	109	1	0	0	0	2	19	0	89
76	75	1	0	0	0	0	13	0	63
77	49	0	0	0	0	0	12	0	37
78	55	0	0	0	1	1	16	0	37
79	37	0	0	0	1	0	6	0	30
80	27	0	0	0	1	0	2	0	24
81	20	0	0	0	2	1	1	0	16
82	11	0	0	0	0	0	1	0	10
83	11	0	0	0	0	0	6	0	5
84	3	0	0	0	0	0	1	0	2
85	8	0	0	0	0	0	1	0	7
86	5	0	0	0	0	0	1	0	4
87	2	0	0	0	0	0	1	0	1
88	1	0	0	0	0	0	0	0	1
89	0	0	0	0	0	0	0	0	0
90	1	0	0	0	0	0	0	0	1
91	1	0	0	0	0	1	0	0	0
92	0	0	0	0	0	0	0	0	0
93	0	0	0	0	0	0	0	0	0
94	1	0	0	0	0	0	1	0	0
95	1	0	0	0	0	0	0	0	1
96	0	0	0	0	0	0	0	0	0
97	1	0	0	0	0	0	1	0	0
98	0	0	0	0	0	0	0	0	0
99	0	0	0	0	0	0	0	0	0
100	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	81840	3330	4	127	1521	74	22092	3	61357

13. 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	3 947 864	369 109	199 280	19 551	4 147 144
73EH101	Társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	1 298 309	41 085			1 298 309
73EH102	Otthoni gondozás támogatása	0	0			0
73EH103	Gyógytorna, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása	0	0			0
73EH104	Látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás	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	1 984 779	306 886			1 984 779
73EH108	Gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	538 537	19 850			538 537
73EH109	Betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	12 493	225			12 493

73EH110	Hátramaradottak segélyezése halál esetén	3 962	10			3962
73EH111	OÉTI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása	2 188	375			2 188
73EH112	Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése	0	0	84 069	16 288	77 428
73EH12	Életmódjavító pénztári szolgáltatások	5 738	199			5 738
73EH121	Természetgyógyászati szolgáltatások	0	0			0
73EH122	Sporteszközök vásárlásának támogatása	5 430	63			5 430
73EH123	Gyógyteák, fog- és szájpótlók vételárának támogatása	308	136			308
73EH13	Gyermekekkel kapcsolatos ellátások	101 845	478			101 845
73EH131	Gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	91 719	284			91 719
73EH132	nevelésiév-kezdési, tanévkezdési (beiskolázási támogatás)	10 126	194			10 126
73EH14	Munkanélküliségi ellátások	0	0	7 718	30	7 718
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	104 975	3 169	104 975
73EH18	Idősgondozás támogatása	0	0	2 508	63	2 508

14. 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 száma korévenként	Tagok egyéni számlaköveteléseinek összege december 31-én	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt egyéni tagdíjbefizetés	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt munkáltatói tagdíjhozjárulás	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	0	0	0	0	0	0	0	0
003	74B03	18	9	186	0	368	0	201	5	5
004	74B04	19	35	225	0	243	2	331	25	25
005	74B05	20	73	1 095	29	254	177	1 083	63	63
006	74B06	21	137	709	86	671	69	2 266	119	119
007	74B07	22	221	1 746	35	1 367	161	4 018	193	193
008	74B08	23	252	3 360	68	1 927	239	4 269	234	231
009	74B09	24	370	3 311	1 013	1 590	409	7 632	342	340
010	74B10	25	465	5 728	1 664	2 944	638	13 151	421	418
011	74B11	26	545	9 831	7 071	3 347	838	16 367	513	509
012	74B12	27	732	9 594	6 017	3 931	1 471	22 703	686	675
013	74B13	28	829	16 751	11 659	5 206	2 538	29 324	786	782
014	74B14	29	894	34 319	19 392	6 153	3 240	37 656	841	834
015	74B15	30	1 018	35 316	24 843	5 953	4 159	47 839	960	949
016	74B16	31	1 157	42 717	29 922	7 117	5 768	56 626	1 097	1 085
017	74B17	32	1 140	42 109	31 345	6 270	5 683	59 319	1 072	1 065
018	74B18	33	1 170	48 586	38 794	6 237	6 923	70 550	1 087	1 077
019	74B19	34	1 147	56 133	41 071	8 385	7 861	70 356	1 062	1 045
020	74B20	35	1 233	77 332	47 730	7 194	8 721	75 691	1 113	1 102
021	74B21	36	1 288	77 536	61 290	10 913	9 335	92 318	1 159	1 141
022	74B22	37	1 384	80 576	63 011	9 204	8 724	92 893	1 236	1 205
023	74B23	38	1 390	103 725	77 208	8 856	10 902	110 612	1 224	1 194
024	74B24	39	1 532	112 101	75 589	9 059	10 910	114 725	1 341	1 322
025	74B25	40	1 553	118 615	81 342	13 192	13 654	119 315	1 381	1 352
026	74B26	41	1 692	142 468	83 520	14 101	13 990	126 881	1 481	1 455
027	74B27	42	1 741	160 960	89 535	13 214	15 750	128 596	1 494	1 445
028	74B28	43	1 861	172 475	94 787	14 762	16 760	140 607	1 607	1 575
029	74B29	44	1 976	149 913	96 084	15 835	16 619	145 236	1 692	1 643
030	74B30	45	2 110	257 125	108 243	16 881	19 863	169 9528	1 703	1 662
031	74B31	46	2 146	208 141	110 458	20 702	22 100	170 669	1 813	1 766
032	74B32	47	2 162	189 265	105 123	23 863	19 819	161 269	1 847	1 803
033	74B33	48	1 998	180 803	93 916	20 028	18 324	142 800	1 658	1 616
034	74B34	49	1 667	150 810	76 434	17 619	15 011	121 810	1 416	1 373
035	74B35	50	1 622	164 200	80 363	13 215	17 265	119 614	1 379	1 332
036	74B36	51	1 570	137 179	83 818	17 262	15 918	129 104	1 327	1 297

037	74B37	52	1 639	141 427	73 620	17 384	17 237	117 251	1 375	1 328
038	74B38	53	1 657	153 549	72 052	21 606	19 425	123 932	1 387	1 346
039	74B39	54	1 615	139 618	72 285	17 268	18 335	118 862	1 358	1 299
040	74B40	55	1 525	146 612	74 672	17 959	19 045	123 362	1 253	1 211
041	74B41	56	1 401	140 567	60 390	17 705	15 645	97 200	1 169	1 132
042	74B42	57	1 307	128 006	55 604	15 102	14 640	85 646	1 081	1 042
043	74B43	58	1 340	124 129	63 281	14 872	16 386	99 282	1 146	1 101
044	74B44	59	1 205	131 385	50 559	13 137	15 435	82 512	1 013	981
045	74B45	60	1 187	128 054	46 631	13 001	12 512	76 783	1 004	971
046	74B46	61	1 224	135 667	52 061	12 951	14 577	81 097	1 030	1 007
047	74B47	62	1 180	117 029	45 676	15 401	12 991	78 107	987	958
048	74B48	63	1 144	131 951	49 839	15 808	14 163	88 098	956	934
049	74B49	64	1 043	112 384	39 008	10 703	10 484	68 948	909	886
050	74B50	65	922	89 414	37 330	5 968	11 030	61 505	833	819
051	74B51	66	935	87 684	27 943	2 146	7 009	47 763	863	856
052	74B52	67	770	72 097	23 407	1 369	3 854	37 747	710	705
053	74B53	68	634	58 299	19 828	1 272	3 747	29 546	574	571
054	74B54	69	381	57 159	16 042	1 724	3 044	28 089	323	320
055	74B55	70	210	32 541	11 018	1 215	1 879	17 966	176	175
056	74B56	71	190	31 415	10 504	1 754	2 286	19 847	165	161
057	74B57	72	168	41 422	10 174	859	1 875	15 251	139	137
058	74B58	73	134	26 915	7 241	178	1 584	10 954	115	112
059	74B59	74	99	13 647	2 550	335	717	4 744	83	81
060	74B60	75	89	13 553	4 077	362	749	6 637	77	77
061	74B61	76	63	16 834	7 184	0	1 042	6 583	49	47
062	74B62	77	37	4 093	817	53	85	903	34	34
063	74B63	78	37	10 977	3 098	136	610	4 022	27	26
064	74B64	79	30	2 548	1 143	4	53	1 277	26	26
065	74B65	80	24	7 845	1 340	0	394	2 225	22	22
066	74B66	81	16	2 226	801	0	280	1 189	15	15
067	74B67	82	10	2 096	1 316	0	150	1 256	10	10
068	74B68	83	5	1 134	376	0	150	685	5	5
069	74B69	84	2	15	0	0	0	0	2	2
070	74B70	85	7	190	84	0	15	239	7	7
071	74B71	86	4	194	81	0	28	628	4	4
072	74B72	87	1	14	0	113	54	160	1	1
073	74B73	88	1	171	376	118	105	740	1	1
074	74B74	89	0	0	0	0	0	0	0	0
075	74B75	90	1	4	301	0	0	325	0	0
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	0	0	0	0	0	0	0	0
079	74B79	94	0	0	0	0	0	0	0	0
080	74B80	95	1	0	0	0	0	0	1	1
081	74B81	96	0	0	0	0	0	0	0	0
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	Összesen	61 357	5 097 805	2 584 169	528 366	535 456	4 147 144	53 307	52 109

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

71EDAA

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

Nagyságrend: ezer forint

S o r s z á m	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
0001	71EDA A1	Portfólió összesen			5 417 640	103 983	2 735	0	5 524 358	
002	71EDA A11	Bankszámlák és készpénz összesen			253 408	47 733	2 735	0	303 876	
003	71EDA A111	Házipénztár (forint és valuta)			0	0	0	0	0	
004	71EDA A112	Pénzforgalmi számla			253 408	47 733	2 735	0	303 724	
005	71EDA A11200 51		10700024-02400406-51100005	CIB Bank	253 256	47 733	2 735	0	303 724	
006	71EDA A113	Befektetési számla			152	0	0	0	152	
007	71EDA A11300 71		10918001-00000003-01990011	Unicredit	9	0	0	0	9	
	71EDA A11300 2		10918001-00000003-01990028	Unicredit	143	0	0	0	269	
008	71EDA A114	Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg			0	0	0	0	0	
011	71EDA A12	Értékpapírok összesen			5 057 695	0	0	0	5 057 695	
012	71EDA A121	Hitelviszonyt megtestesít			4 826 169	0	0	0	4 826 169	

		ő értékpapíro k (kötvények)								
0 1 2	71EDA A12101	Magyar állampapír			4 086 378	0	0	0	4 086 378	
0 1 3	71EDA A12101 001		HU000052 4038	diszkontk incstárje gy	21 984				21 984	
	71EDA A12101 002		HU000052 4483	diszkontk incstárje gy	319 245				319 245	
	71EDA A12101 003		HU000052 4376	diszkontk incstárje gy	2 785 637				2 785 637	
	71EDA A12101 004		HU000052 4475	diszkontk incstárje gy	100 003				100 003	
	71EDA A12101 005		HU000040 4934	diszkontk incstárje gy	75 492				75 492	
	71EDA A12101 006		HU000040 5543	diszkontk incstárje gy	324 270				324 270	
	71EDA A12101 007		HU000040 5550	Államköt vény	132 560				132 560	
	71EDA A12101 008		HU000040 3456	Államköt vény	327 187				327 187	
0 1 5	71EDA A12102	Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettsé g teljesítéséér t a magyar állam készfizető kezeséget vállal (ideértve a jegybank által kibocsátott értékpapírt)			739 791				739 791	
0 1 6	71EDA A12102 001		HU000035 9138	MFB202 311/01	192 552				192 552	
			HU000036 1761	MFB202 511/01	138 686				138 686	
			HU000036	MAEXIM	132 721				132 721	

			1837	12					
			HU000036 1878	MAEXIM 13	60 970				60 970
			HU000036 1787	MAEXIM 8	214 862				214 862
0 1 7	71EDA A12103	Külföldi állampapír			380 129	0	0	0	380 129
0 1 9	71EDA A12104	Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettsé g teljesítéséér t külföldi állam készfizető kezeséget vállal (ideértve a jegybank által kibocsátott értékpapírt)			0	0	0	0	0
0 2 1	71EDA A12105	Magyarorsz ágon bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény			0	0	0	0	0
0 2 3	71EDA A12106	Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény			0	0	0	0	0
0 2 5	71EDA A12107	Magyarorsz ágon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan			0	0	0	0	0

		forgalomba hozott kötvény és egyéb értékpapír								
0 2 7	71EDA A12108	Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény és egyéb értékpapír			0	0	0	0	0	
0 2 9	71EDA A12109	Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény			0	0	0	0	0	
0 3 1	71EDA A12110	Külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény			0	0	0	0	0	
0 3 3	71EDA A122	Részvények			0	0	0	0	0	
0 3 8	71EDA A123	Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír			231 526	0	0	0	231 526	
0 3 9	71EDA A1231	Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye			231 526				231 526	
0 4 2	71EDA A12310 2	Kötvényalap			0	0	0	0	0	
0 4 3	71EDA A12310 3	Részvényalap			0	0	0	0	0	
0	71EDA	Árúpiaci			0	0	0	0	0	

4	A12310	alap								
5	4									
0	71EDA	Abszolút			231 526	0	0	0	231 526	
4	A12310	hozamú								
8	5	alap								
0	71EDA		HU000071	Concord	231 526				231 526	
4	A12310		0116	e Hold						
9	5001			Alap						
0	71EDA	Származtato			244 756	0	0	0	244 756	
5	A12310	tt alap								
0	71EDA	Ingtatlan			0	0	0	0	0	
5	A12310	alap								
2	7									
0	71EDA	Kockázati			0	0	0	0	0	
5	A12310	tőkealap								
4	8									
0	71EDA	Magántőkea			0	0	0	0	0	
5	A12310	lap								
6	9									
0	71EDA	Vegyes alap			0	0	0	0	0	
5	A12311									
8	0									
0	71EDA	Külföldön			0	0	0	0	0	
6	A1232	bejegyzett								
0		befektetési								
		alap								
		befektetési								
		jegye								
0	71EDA	Egyéb			0	0	0	0	0	
8	A1233	kollektív								
1		befektetési								
		értékpapír								
0	71EDA	Jelzáloglevél			0	0	0	0	0	
8	A124									
3										
0	71EDA	Határidős			0	0	0	0	0	
8	A13	ügyletek								
8										
0	71EDA	Opció			0	0	0	0	0	
9	A14	ügyletek								
0										
0	71EDA	Repóügylete			0	0	0	0	0	
9	A15	k								
2										
0	71EDA	Ingtatlan			0	0	0	0	0	
9	A16									
4										
0	71EDA	Egyéb,			0	0	0	0	0	
9	A17	tőzsdén								
6		vagy más								
		szabályozott								

		piacon jegyzett értékpapír							
098	71EDA A18	Egyéb befektetések, részesedések			106 537	56 250	0	0	162 787
	71EDA A18001			CIB Bankkártyás fizetések függő	106 537				
	71EDA A18002			Hold Alapkezelő					
	71EDA A18003			3419		56 250			0

16. 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	5 242 019	5 194 460	5 018 839	5 417 640	
002	73EFD11	Egyéni számlák	4 924 756	4 565 225	4 472 354	5 017 627	
003	73EFD12	Szolgáltatási számlák	317 263	629 235	546 485	400 013	
004	73EFD2	Működési alap	81 188	349 647	317 694	113 141	
005	73EFD3	Likviditási alap	3 513	3 575	4 353	2 735	
006	73EFD4	Alapok állománya összesen	5 326 720	5 547 682	5 340 886	5 533 516	

17. 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 **2022.12.31**-én követelés ebből nem keletkezett.

A Pénztárnak főfoglalkozású munkaviszonyban álló statisztikai átlaglétszám 3,02 fő volt. A munkavállalók részére összességében **20 816 e Ft** bruttó bérköltség lett elszámolva.

A Pénztár tisztségviselői 2022 júniusától – a Közgyűlés döntése alapján – tiszteletdíjban részesültek. annak bruttó összege **3 460 e Ft** volt a **2022.** 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 Pénztár a működési tartalék mértékét a **2022-2023**-as évben jelentős mértékben növelni kívánja.

Az alapok egymás közti helyes aránya biztosítja a pénztári működést.

A pénztár számviteli politikáját a **2022**-es üzleti évben módosította, az 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.

Budapest, 2023. május 27.

Marchhart Dénes
Az Igazgatótanács Elnöke
Patika Egészségpénztár