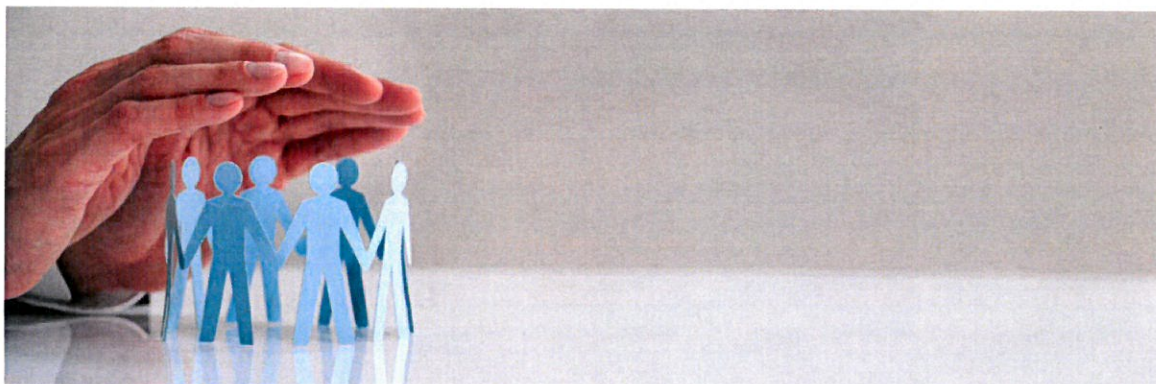




Digitálisan aláírta:
Marchhart Dénes
Ferenc
Dátum: 2024.05.29
15:23:01 +02'00'

PATIKA ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS KIEGÉSZÍTŐ EGÉSZSÉG- ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR



ÜZLETI JELENTÉS

2023. ÉV

TARTALOMJEGYZÉK

1. ELNÖKI ÖSSZEFOGLALÓ: A PATIKAPÉNZTÁR AZ ELMÚLT NEGYEDSZÁZADBAN IGAZI KÖZÖSSÉGI TÉRRÉ VÁLT	3
2. IGAZI PATIKAPÉNZTÁRAS SIKER A MUNKÁLTATÓI PARTNERSÉG.....	4
3. AMIBEN A PATIKAPÉNZTÁR 2023-BAN IS KIVÁLÓ VOLT.....	5
4. A PATIKAPÉNZTÁR 2023-BAN IS A TAGOK ÉRDEKÉBEN VÉGZETT FEJLESZTÉSEKRE FÓKUSZÁLT	6
5. A PATIKAPÉNZTÁR TAGLÉTSZÁMÁNAK ALAKULÁSA	7
6. A PATIKA EGÉSZSÉGPÉNZTÁR BEVÉTELEINEK ALAKULÁSA	7
6.1. A TAGDÍBEVÉTELEK ÉS A FEDEZETI ALAPON JÓVÁÍRÁSRA KERÜLŐ ADOMÁNYOK	7
6.2. REKORDÖSSZEGŰ, 685 MILLIÓ FORINT HOZAM, MELYET A TAGOK TELJES EGÉSZÉBEN PÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOKRA KÖLTHETNEK	7
7. A PATIKA EGÉSZSÉGPÉNZTÁR KIADÁSAINAK ALAKULÁSA.....	8
7.1. A PÉNZTÁRTAGOK ÁLTAL IGÉNYBEVETT EGÉSZSÉGPÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOK	8
7.1.1. Az adómentes kiegészítő egészségpénztári szolgáltatások	9
7.1.2. Az adóköteles életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások	10
7.1.3. Az adómentes önszegélyező szolgáltatások.....	10
7.1.4. A nem finanszírozható szolgáltatások	11
7.2. A PÉNZTÁR MŰKÖDÉSRE FORDÍTOTT KIADÁSAI.....	12
8. KÖTELEZETTSÉGEK ÉS KÖVETELÉSEK.....	12
9. A PÉNZTÁRI ALAPOK KÖZÖTTI ÁTCSOPORTOSÍTÁS.....	13

1. Elnöki összefoglaló: a Patikapénztár az elmúlt negyedszázadban igazi közösségi térré vált

Széles körben elfogadott ma már az emberi tényezővel foglalkozó szakirodalomban, hogy a fiatalabb munkavállalók számára a szervezeti kultúra fontosabb, mint az idősebbek esetében. Támogató légkört, igazságos döntéseket keresnek, ráadásul ezt az igazságosságot igazolni is kell. Ezek az elvárások is az erkölcs fontosságát támasztják alá a vállalkozások működésében.

Az erkölcs, az értékrend és a szabály három különböző kategória, és a vállalkozásoknak e három elemet megfelelő rendben kell tudniuk használni. Az értékrend, az emberi méltóság feltétel nélküliége olyan alapelv, ami minden döntést meghatároz, és ezt nem is szokták megkérdőjelezni. A valódi kérdés inkább ennek alkalmazása a vállalkozáson belüli és azon kívüli juttatásokra, kedvezményekre vagy ezek megvonására.

Ugyanakkor az elmúlt 30 évben követett vállalkozásvezetői gyakorlat ebben a tekintetben nem volt egyértelmű. Voltak vállalkozások, amelyek a szabályok teljes tagadásán alapultak. A vállalkozás tulajdonosa/vezetője egy személyben döntötte el a követendő gyakorlatot. Más esetekben a vállalkozás mechanikusan átvette a multinacionális cég ajánlásait. És voltak olyanok, amelyek az önálló szabályalkotást tűzték ki célul. Ezeknek a vállalkozásoknak az aránya nem volt magas, de a jövőben a növelésük elkerülhetetlen.

Az Ifjúsági Vállalkozásélénkítő Egyesület ennek a célnak az érdekében indított projektet a CIPE (Center for International Private Enterprises) és a Budapesti Kereskedelmi és Iparkamara támogatásával. A projekt keretében műhelybeszélgetések, tréningek, nemzetközi konferenciák zajlottak, amelyek során különböző tudományterületek szakértői vitatták meg a szabályalkotás elvi problémáit. A projekt egészen végighúzódtott az a felismerés, hogy a szabályok létrehozásához támpontokra, tágabb közösségre van szükség. Számos kutatás bizonyítja, hogy a cég termelékenységét is befolyásolja, hogy elindul-e ebbe az irányba.

A Gallup 2021-es felmérése szerint (<https://www.gallup.com/workplace/349484/state-of-the-global-workplace.aspx?thank-you-report-form=1>) 8,1 trillió dollár veszteséget okoznak az „erkölcstelen” munkások, azok, akik társaikhoz képest kevésbé elkötelezettek a cég normái iránt. Hasonló számítás Magyarországon még nem készült, de gyanítható, hogy a fejlettebb országokhoz képest az érték nálunk még magasabb lenne.

Kinek a hibája ez? – vetette fel a kérdést a Gallup tanulmánya is. Az IVE kutatásai szerint ebben van vezetői felelősség, és nem mindig csak a külső környezet okolható ezért. A mélyinterjúkból, fókuszcsoporthoz beszélgetésekből az derült ki, hogy a szabályalkotási folyamat akkor hatékony, ha a vezető világos stratégiával rendelkezik, és azt jól tudja kommunikálni. A régió egészére jellemző probléma, hogy mindenki a jogszabályi minimumra próbál törekedni, és kevés figyelmet fordít a jogszabály szellemiségének felismerésére, esetleg alkalmazására. Bár a kutatás nem csak a HR szabályzatokra terjedt ki, de erre a területre is illeszkedett az a megállapítás, hogy a munkaügyi jogszabályok mögötti cél világos kommunikálása, elmagyarázása enyhítheti a munkaügyi konfliktusokat, segít a munkaadó és munkavállaló közötti partneri viszony kialakításában. A sikeres szabályalkotás feltétele a vállalkozás hagyományának bemutatása, történet mesélés a vállalkozás születéséről, fejlődési szakaszairól, aminek kulturális, technológiai és gazdasági összefüggései is vannak. E történet, különösen, ha az utódlás már jelenlévő probléma, segít megőrizni, megteremteni az elköteleződést a vállalkozás iránt, javítja a teljesítményt.

Nagyon fontos szempont a vállalkozásokon túlnyúló közösségekhez tartozás. Ezek a közösségek tekintélyt adnak az erkölcsi kérdések eldöntéséhez, és segíthetnek a meggyőzésben, hiszen ez legalább olyan fontos, mint a szabály. A norma akkor lesz stabil, ha konszenzust lehet

elérni a dolgozók vagy az érintettek körében, a parancsolás ezen a területen csak nagyon szűk határok között működik. A projekt legfontosabb tanulsága, hogy a szabályalkotás kultúrájához a vállalkozásoknak is érdemes hálózatosodniuk, érdemes közösséget kialakítaniuk. Ez lehet területi és lehet ágazati alapú, de a legfontosabb annak tudatosítása, hogy a közösséghez tartozás nem önfeladás, nem veszíti el ezáltal a vállalkozás a szabadságát. Ellenkezőleg, ez ad lehetőséget céljai valódi megvalósításához, hiszen ezek segítségével olyan partnereket találhat, akik segítik őt.

Nem fér kétség ahhoz, hogy a független Patikapénztár az elmúlt 25 évben az egyik legerősebb hálózatot építette ki, amikor a szolgáltatók összefogtak a betegek érdekében és Magyarországon elsőként létrejött az a hálózat, ahol tagjaink egészségpénztári kártyával tudtak fizetni a szolgáltatásokért.

Jelenleg a patikás közösséghez tartozó tagok és családtagjaik közel 13 ezer szolgáltatási helyen használhatták patikakártyájukat.

Dátum	Patika Egészségpénztár elfogadóhelyek alakulása az elmúlt hat évben		
	Kártyaelfogadóhely	Készpénzes	Összesen
2018.	8 173	3 523	11 696
2019.	8 245	3 628	11 873
2020.	8 422	3 764	12 186
2021.	8 651	3 978	12 629
2022.	8 610	4 110	12 720
2023.	8 700	4 251	12 951

2. Igazi patikapénztáras siker a munkáltatói partnerség

Nemcsak a befizetett összeg, hanem a munkáltatói tagdíj-támogatásban részesülő pénztártagok száma is jelentősen nőtt. Közel 13 ezer pénztártag kapott hozzájárulást 2023-ban, ami több mint 60%-os növekedés az azt megelőző évhez képest.

A Patikapénztár már az 1999-es indulásakor a zászlójára tűzte a vállalati egészségcélú juttatások népszerűsítését. Ez a törekvésünk az elmúlt 25 évben sem változott, habár az utóbbi 10 évben az egészségpénztári juttatásokra vonatkozó adószabályok jelentősen befolyásolták a cégek döntéseit. Ennek ellenére a mi partnereink kitarítottak amellett, hogy az adóelőnynél olykor többet jelent az egészséges, boldog és vállalatához lojális munkavállaló. Az nem kérdés, hogy a szerethető munkahely megteremtése mára alapvetés, különösen azokban az ágazatokban, ahol magas a fluktuáció és a béerverseny lehetetlen helyzet elé állítja a cégvezetést.

A hazai egészségügyben látható trendek egyaránt felértékelik a vállalati egészségjuttatásokat, amelyekkel lefaragható a betegállományban töltött napok száma, ellensúlyozható a reálbércsökkenés, növelhető a munkavállaló biztonságérzete. 2023-ban egyértelművé vált, hogy az alacsony költségű, személyre szabott és rugalmas kiszolgálást nyújtó Patikapénztár méltán népszerű a hazai kis- és középvállalatok körében. A pandémiát követően bebizonyosodott, mekkora érték, hogy gyorsan tudunk reagálni az egyéni kérésekre akár a munkáltatótól jön, akár az általa támogatott pénztártagtól.

2023-ban több mint 12 000 pénztártag részesült munkáltatói tagdíj-hozzájárulásban a Patikapénztárban. A befizetett 729,5 millió forint hozzájárulás az érintett tagoknak összesen 685,8 millió költhető forintot, valamint 145,9 millió forint szja-visszatérítési lehetőséget eredményezett. Bár a jelenlegi adókörnyezetben a tagdíj-hozzájárulás a

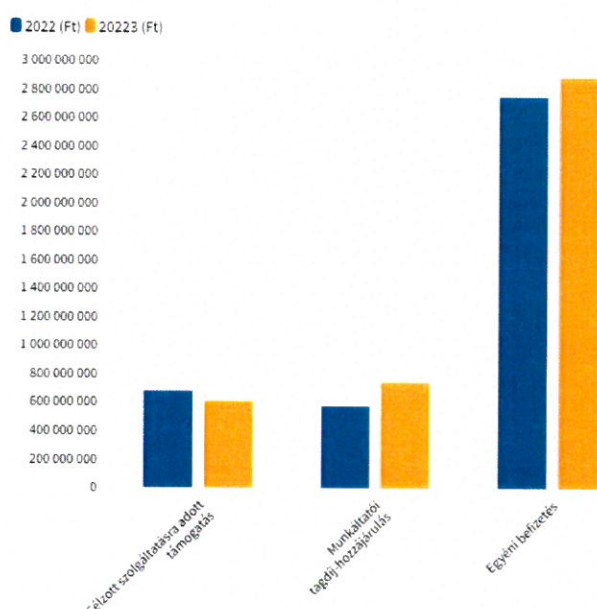
munkáltatónak ugyanannyiba kerül, mint a bér, a munkavállaló 20 százalékkal több költhető forintot kap ily módon, ezért egyre többen választják ezt a juttatást.

3. Amiben a Patikapénztár 2023-ban is kiváló volt

2023-ban a szolgáltatási kifizetések – összesen 4,61 milliárd forint – 88 százaléka a tagok egyéni számlás költsége volt, 12 százalék származott a munkáltatói célzott támogatásokból.

A Patikapénztár tagjai 2023-ban 2,88 milliárd forint tagdíjat fizettek be, ami a tagdíjbevételek 80 százaléka. Ez az arány már évek óta stabilan a 80% körül alakul.

A pénztártagok által az egészségre és önszegélyező szolgáltatásokra fordítható befizetések alakulása 2022-ben és 2023-ban



2023-ban már minden második tag bankkártyával rendezi havi tagdíját vagy tölti fel az egészség számláját nagyobb összegű eseti befizetéssel. Az elmúlt évek alatt egyre többen állították be az állandó bankkártyás utalási megbízást is annak érdekében, hogy egyetlen hónapban se maradjon el a minimális tagdíj befizetése és ne essenek el a negyedévente jóváírt hozamoktól.

A szolgáltatási célú kifizetések évek óta nőnek. 2020-ban 2,95 milliárd forintot, 2021-ben 3,81 milliárdot, 2022-ben 4,15 milliárdot, 2023-ban már 4,61 milliárd forintot költöttek a Patikapénztár tagjai. Három év alatt 56 százalékkal ugrott meg a Patikapénztár szolgáltatása. 2023-ban a tagok több mint 384 ezer alkalommal vettek igénybe szolgáltatást.

A Patikapénztár adatai	2021.	2022.	2023.
Tagok száma (fő)	81 842	61 357	62 926
Időszak alatti változás (fő)	+ 11 776	-20 485	+ 1 567
Tagdíjbevétel (milliárd forint)	2,73	3,3	3,6
Szolgáltatási kiadások (milliárd forint)	3,81	4,15	4,61
Kezelt vagyon (milliárd forint)	5,33	5,5	6,2
Társkártyák száma	7 541	6 300	6 346

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

Telefonos ügyfélszolgálatunk több mint 18 ezer alkalommal adott telefonon felvilágosítást, a megújult www.patikapenztar.hu honlapot pedig már 441 ezer alkalommal látogatták meg.

4. A Patikapénztár 2023-ban is a tagok érdekében végzett fejlesztésekre fókuszált

2023 is egyértelműen a fejlesztések éve volt a Patikapénztárban. Az újdonságok fókuszában a tagok álltak, és az ő kényelmükön keresztül a munkáltatói partnereink pénztári szolgáltatásokkal való elégedettsége. A megkezdett úton megyünk tovább idén is.

Januárban indult az ÉnPénztáram hűségprogram, ami hamar kedvelté vált tagjaink körében. A kereskedelemben megszokott hűségprogramban a regisztráció is pontot ér, ahogyan a munkáltatói tagdíj-kiegészítés és a célzott támogatás is. A jóváírt pontokat a tagok egészségforintokra válthatják, amellyel csökkenteni tudják patikakártyás egyéni költségeiket vagy a kártyagyártás díját.

Márciusban indult a Mesterkártya, amely aktiválásával nem fordulhat elő, hogy a tagnak lenullázódjon az egyéni egyenlege. Az extra kényelmes, bankkártyával összekötött automatikus befizetési lehetőség különösen vonzóvá teszi a Pénztárat, így felértékeli dolgozói körében az ide fizetett támogatás értékét.

A Mesterkártya bevezetésével párhuzamosan változtattunk a patikakártya kézbesítési módján is. Mivel a pandémia óta a belföldi, ajánlott levelet (ügynevezett rögzített ajánlott levelet) a posta munkatársai a levélszekrénybe kézbesítik, a Pénztár a pénztártagok biztonsága érdekében úgy döntött, inaktívan postázza a patikakártyákat. A változás a 2023. március 1. után gyártott fő- és társkártyákat érintette.

Tavasszal modernizáltuk a telefonközpontunkat tagjaink és munkáltatói partnereink legnagyobb örömeire. Ezzel jelentősen rövidült a call centeren keresztüli várakozási idő, lehetővé vált a patikakártya telefonos aktiválása is.

2022-ben megújítottuk a Patikapénztár weboldalát, 2023-ban pedig az online szolgáltatókeresőt. Tagjaink név, irányítószám és az adott helyen lehetséges fizetési módok szerint is válogathatnak a közel 13 ezer szolgáltatónk között. A munkáltató egy link segítségével könnyen megmutathatja a munkavállalóinak, hogy hol és hogyan költhetik a patikás juttatást.

Áprilisban bővítettük a NetPénztárban interneten keresztül intézhető ügyek körét. A Kártyáim menüpontban követhetővé vált az adott egyéni számlához tartozó patikakártyák státusza, lehetővé vált az új kártyák aktiválása és feltölthetővé tettük a szolgáltatásra jogosult kedvezményezettet bejelentő nyomtatványt.

Augusztustól az azonosításhoz szükséges okmányok másolata és a közszereplői nyilatkozat is feltölthetők a webes felületre meggyorsítva a belépési folyamatot. Így nem fordulhat elő, hogy a céges hozzájárulást azért nem tudják költeni az új belépő munkavállalók, mert az azonosításuk nem történt meg.

Az őszi újabb kényelmi szolgáltatás bevezetését hozta: szeptembertől indult a Pénztár nevére kiállított számlák online feltöltő felülete. Tagjaink továbbra is leadhatják számláikat e-mailen, postán vagy személyesen, de alig két hónap alatt az internetes feltöltés vált a benyújtás legkedveltebb módjává. Különösen az év végi számlabeküldési dömpingben vált népszerűvé az új lehetőség, amely a hagyományos beküldéshez képest gyorsabb kifizetést tesz lehetővé.

Év végéhez közeledve megújítottuk a letölthető orvosi javaslatot tagjaink kérésére, hogy egyszerűbb legyen az egészségmegőrzést elősegítő, prevenciós szűrővizsgálatok után járó 10%-os szja-visszatérítés érvényesítése. Várakozásaink szerint a lehetőséggel nő a szűrővizsgálatok népszerűsége, ami egyértelműen célja lehet a munkáltatónak is. A betegségek korai felismerése kevesebb betegállományban töltött napot eredményez, csökkenti a munkából való kiesés idejét. A magát biztonságban érző munkavállaló teljesítménye és produktivitása is lényegesen jobb, mint azé, aki a maga vagy családtagja egészségéért aggódik.

5. A Patikapénztár taglétszámának alakulása

A Patikapénztáras közösségnek a beszámolási időszak végén **62 926 tagja volt.**

A pénzügyi évben **2 837** új tagsági jogviszony keletkezett, valamint **1 277** fő tagsági jogviszonya szűnt meg – ebből

- 120 fő átlépés miatt,
- 1 066 fő kilépés miatt,
- 91 fő elhalálozás miatt,
- a tagdíjnemfizetés miatti kizárást 0 főnél alkalmaztuk.

6. 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 vagyontozama,
- munkáltatói adományok a különböző alapok javára,
- egyéb bevételek.

A fentieknek megfelelően a Patikapénztár bevételei az alábbiak szerint alakultak.

6.1. A tagdíjbevételek és a fedezeti alapon jóváírásra kerülő adományok

A Patikapénztár tagdíjbevétele jogcímén **3,4** milliárd forint bevételt realizált, melyből a munkáltatói hozzájárulás **0,68** milliárd forint volt, míg a tagok által egyénileg fizetett tagdíj (a havi rendszerességgel fizetett tagdíj és az eseti befizetések) **92,71** milliárd forintot tett ki.

A **2023.** évben a Patikapénztár fedezeti alapjára **578** millió forint adomány érkezett, melyet teljes egészében a munkáltatói tagok munkavállalóik számára pénztári szolgáltatások igénybevételeire szántak.

6.2. Rekordösszegű, 685 millió forint hozam, melyet a tagok teljes egészében pénztári szolgáltatásokra költhetnek

A Pénztár vagyongazdálkodója megalakulásunk óta a Hold Alapkezelő Zrt.

A Patikapénztár sikeres befektetési tevékenységének köszönhetően **2023-ban 684,7** millió forint hozamot realizált. A Pénztárnak sikerült kihasználnia az infláció hatására emelkedő hozamkörnyezetet 2023 év végén. A negyedik negyedévben **5,11** százalékos hozamot realizált, az éves hozam így **13,81** százalék lett.

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

7. A Patika Egészségpénztár kiadásainak alakulása

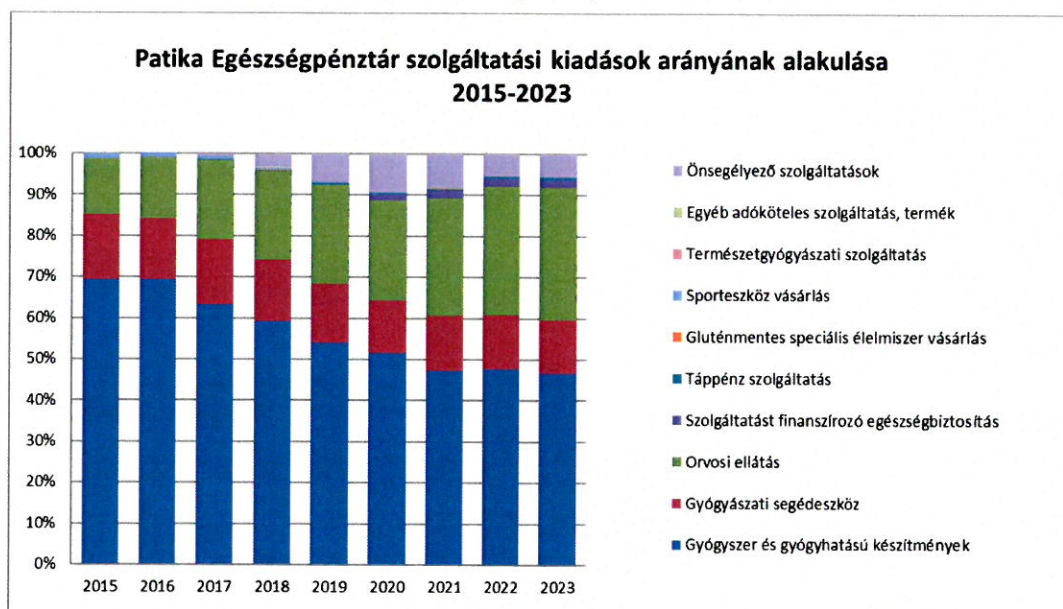
Az üzleti jelentésben az egészségpénztári kiadásokat az alábbi bontásban mutatjuk be:

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

7.1. A pénztártagok által igénybevett egészségpénztári szolgáltatások

A Patikapénztár 2023-ban tagjai részére 4,61 milliárd forint értékben finanszírozott szolgáltatást. A kifizetés 94,5 százaléka, 4,35 milliárd forint egészségpénztári, 5,5 százaléka önszegélyező szolgáltatásra történt.

A szolgáltatási kiadások között továbbra is a gyógyszer és gyógyhatású készítmények értéke a legnagyobb: ez a tétel az összes kiadás közel 46 százaléka. A pénztári szolgáltatási kiadások rangsorában második helyen a társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése (orvosi ellátás) áll, amely 2023-ban több mint 33 százalékkal részesedett, és a súlya folyamatosan nő.



Az önszegélyező szolgáltatásra teljesített kifizetések közel 14 százalékos növekedést mutattak 2023-ban.

A pénztártagok által igénybe vett szolgáltatás – a szolgáltatási szabályzatban meghatározott szolgáltatás-típusonként – a 2023. évi beszámolási időszakban az alábbiak szerint alakult.

7.1.1. 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, gyögmasszázs 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 kedvezménytel vehetők igénybe patikakártyával, köszönhetően a Pénztár által kötött aktuális, korlátozott időszakra vonatkozó megállapodásoknak.

Az adómentes kiegészítő egészségpénztári szolgáltatásokra fordított összegek 2023-ban a Patikapénztárnál az alábbiak szerint alakultak:

Gyógyszer és gyógyhatású készítmény	2 135 673 e Ft	46,37%
Orvosi ellátás	1 509 433 e Ft	32,77%
Gyógyászati segédeszköz	588 960 e Ft	12,79%
Táppénz ellátás	18 752 e Ft	0,41%
Gluténmentes	2 845 e Ft	0,06%
Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítás	92 943 e Ft	2,02%
Összesen:	4 348 606 e Ft	94,42%

7.1.2. 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 szájapolási termékek megvásárlása.

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

Az adóköteles életmódjavító egészségpénztári szolgáltatásokra fordított összegek 2023-ban a Patikapénztárnál az alábbiak szerint alakultak:

sporteszköz vásárlás	4 652 e Ft	0,10%
gyógyteák, fog- és szájapolók	160 e Ft	0,00%
Összesen:	4 812 e Ft	0,10%

Adóköteles életmódjavító szolgáltatást **2023-ban** összesen **125** (2021-ben:199) pénztártagunk vett igénybe **4,8** millió (2022-ben **5,7** millió) forint értékben, ami a szolgáltatási kiadások **0,10** százalékának felel meg.

7.1.3. Az adómentes önsegélyező szolgáltatások

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

- gyermek megszületése, illetve örökbefogadása esetén igényelhető támogatás; csecsemőgondozási díj, gyermekgondozási díj kiegészítése; gyermekgondozást segítő ellátás és a gyermeknevelési támogatás összegének kiegészítése;
- munkanélküli ellátás támogatása;
- tűz- és elemi károkhoz kapcsolódó segélyek;
- tanévkezdési támogatás, egyetemi, főiskolai támogatás;
- közüzemi díjak finanszírozásának támogatása (védett fogyasztó esetén);
- lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása;
- intézményi idősgondozás támogatása;
- temetés költségeinek támogatása a pénztártag közeli hozzátartozójának halála esetén.

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

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

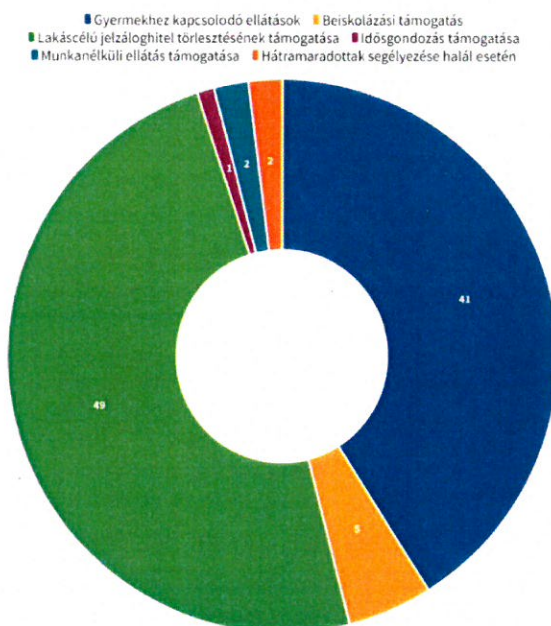
Szolgáltatás igénybevételehez szolgáltatói szerződés megléte nem szükséges.

Az adómentes önszegélyező szolgáltatásokra fordított összegek 2023-ban a Patikapénztárnál az alábbiak szerint alakultak:

Gyermekekkel kapcsolatos ellátások	113 281 e Ft	2,46%
Munkanélküliségi ellátás	5 960 e Ft	0,13%
Tűz és elemi károkhoz kapcsolódó segélyek	0 e Ft	0,00%
Közüzem díjak finanszírozásának támogatása	362 e Ft	0,01%
Lakáscélú jelzáloghitel töröl. támogatás	124 330 e Ft	2,70%
Hátramaradottak segélyezése halál esetén	4 720 e Ft	0,10%
Idősgondozás támogatása	3 370 e Ft	0,07%
Összesen:	252 023 e Ft	5,47%

Az önszegélyező szolgáltatásokra kifizetett összeg 14 százalékos növekedését a Lakáscélú jelzáloghitel törlesztés támogatás húzza.

A legnépszerűbb önszegélyező szolgáltatások (az összes önszegélyező kiadás %-ában, 2023)



7.1.4. A nem finanszírozható szolgáltatások

A Pénztárnál 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, életmódváltást elősegítő szolgáltatás (méregtelenítő kúra, léböjtkúra, preventív kúra mozgásszervi panaszok megelőzésére, fogyókúra program).

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

A pénztártagok által igénybevett nem finanszírozható szolgáltatások nagysága a 2022-es **0,8** millió Ft-ról 2023-ra **0,6** millió Ft-ra csökkent, melyek pénzügyi rendezése folyamatban van.

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

7.2. A PÉNZTÁR MŰKÖDÉSRE FORDÍTOTT KIADÁSAI

A működési tevékenység terhére elszámolt kiadások a beszámolási időszakban összesen **274** millió Ft-ot tettek ki. A kifizetések az alábbi jogcímen történtek:

Pénzügyi, számviteli adminisztrációs és ügyviteli szolgáltatások	216 046 e Ft
Könyvvizsgálati díj	953 e Ft
Személy jellegű ráfordítások	28 208 e Ft
Egyéb kiadások	648 e Ft
Pénzügyi műveletek ráfordításai	26 506 e Ft
Felügyeleti díj	1 738 e Ft
Összesen	274 099 e Ft

A nyilvántartási és adminisztrációs díj összege tartalmazza a Patikapénztár működése során a beléptetésekkel, a nyilvántartások vezetésével, a kártyarendszer működtetésével, az ügyfélszolgálat fenntartásával és az egészségpénztári szolgáltatói háttér szervezésével kapcsolatosan felmerült költségeket.

A Pénztárnak főfoglalkozású munkaviszonyban álló statisztikai átlaglétszám 2,83 fő volt. A munkavállalók részére összességében 17 557 e Ft bruttó bérköltség lett elszámolva. Az összeg tartalmazza a lezárt jogviszonyok időszaki költségeit is.

A Pénztár tisztségviselői tiszteletdíjban részesültek, annak bruttó összege 6 920 e Ft volt a 2023. év során.

8. Kötelezettségek és követelések

2023. december 31-én a szolgáltatói partnereink követeléseit nagy részben teljesítettük, így a Patikapénztár 2023. évi mérlegében **21 907 e Ft** kötelezettség került kimutatásra, mely a következő elemeket tartalmazza:

▪ Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek:	3 017 e Ft
▪ Passzív pénzügyi elszámolások	18 890 e Ft

Követelések összesen **11 170 523 e Ft**, mely az alábbi elemekből tevődik össze:

▪ Tagdíjkövetelések	11 028 313 e Ft
▪ Követelések áruszállításból és szolgáltatásból	0 e Ft
▪ Egyéb követelés	142 210 e Ft

Aktív pénzügyi elszámolásként **-5 640 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.

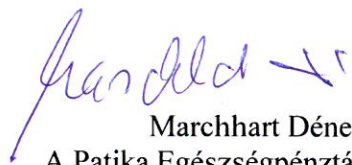
9. A pénztári alapok közötti átcsoportosítás

A beszámolási időszakban a likviditási alapról **1,5** millió forintot a közgyűlési határozat alapján a működési alapba csoportosítottunk át.

A pénztár működési alapjának év végi záró-egyenlege a likviditási alap **1,5** millió forintos egyenlegének átcsoportosítását követően **162,3** millió forintot tett ki.

A Pénztár jelen beszámolóval lefedett időszak egészében teljesítette az MNB által elvárt tartalékolási szintet.

Budapest, 2024. május 24.



Marchhart Dénes
A Patika Egészségpénztár
Igazgatótanács elnöke