



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



**ÜZLETI JELENTÉS
A 2024. ÉVI PÉNZÜGYI ÉVRŐL**

TARTALOMJEGYZÉK

1. ELNÖKI ÖSSZEFOGLALÓ: FELÉRTÉKELŐDÖTT A PATIKAPÉNZTÁR, MINT MEGTAKARÍTÁSI FORMA	3
2. AMIBEN A PATIKAPÉNZTÁR 2024-BEN IS A LEGKIVÁLÓBBAK KÖZÖTT VOLT	4
3. ÚJ ÜTEMRE KAPCSOLT A PATIKAPÉNZTÁR.....	6
4. A PATIKAPÉNZTÁR TAGLÉTSZÁMÁNAK ALAKULÁSA	7
5. A PATIKA EGÉSZSÉGPÉNZTÁR BEVÉTELEINEK ALAKULÁSA 7	
5.1. A TAGDÍJBÉVÉTELEK ÉS A FEDEZETI ALAPON JÓVÁÍRÁSRA KERÜLŐ ADOMÁNYOK	7
5.2. 2024. ÉVBEN A PÉNZTÁR 438,1 MILLIÓ FORINT HOZAMOT REALIZÁLT, MELYET A TAGOK TELJES EGÉSZÉBEN PÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOKRA KÖLTHETNEK	7
6. A PATIKA EGÉSZSÉGPÉNZTÁR KIADÁSAINAK ALAKULÁSA... 8	
6.1. A PÉNZTÁRTAGOK ÁLTAL IGÉNYBEVETT EGÉSZSÉGPÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOK	8
6.1.1. Az adómentes kiegészítő egészségpénztári szolgáltatások	8
6.1.2. Az adóköteles életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások	9
6.1.3. Az adómentes önszegélyző szolgáltatások.....	10
6.1.4. A nem finanszírozható szolgáltatások	10
6.2. A PÉNZTÁR MŰKÖDÉSRE FORDÍTOTT KIADÁSAI	11
7. KÖTELEZETTSÉGEK ÉS KÖVETELÉSEK	11
8. A PÉNZTÁRI ALAPOK KÖZÖTTI ÁTCSOPORTOSÍTÁS ÉS AZ ALAPOK ZÁRÓ EGYENLEGE.....	12

1. Elnöki összefoglaló: Felértékelődött a Patikapénztár, mint megtakarítási forma

Az Ipsos Mi aggasztja a világot? című kutatása szerint 2023 végén a magyarok 78%-a, 2024 végén már a lakosság 80%-a vélte úgy, hogy rossz irányba haladnak a dolgok az országban. A kutatásból kiderül az is, hogy az egyes területek mennyire aggasztják a magyarokat. Ezekből messze kiemelkedik az egészségügy, amely nemzetközi összehasonlításban is óriási problémát jelent a magyar lakosság számára. 2024 decemberében a lakosság közel kétharmada (64%) találta vészesnek a hazai egészségügy helyzetét szemben a felmérésben résztvevő 29 ország 23%-os átlagával. Ráadásul a probléma tartós: tavaly év végén már 16 egymást követő hónapban az egészségügyet találták a legaggasztóbb tényezőnek Magyarországon. Jól mutatja a lakosság romló közérzete, hogy 2024 decemberében 6 százalékponttal többen gondolták a legnagyobb veszélynek az egészségügyet, mint 2023 decemberében.

A közellátás romló színvonala miatt sokak számára a magánrendelések jelentik az egyetlen reális alternatívát a gyors és megbízható kezelésre. Ebben a helyzetben az infláció ellenére – vagy talán éppen ezért – felértékelődött az egészségpénztári megtakarítás. Sokaknak már nem lehetőség, hanem kényszer a magánszektorban elérhető kezelések igénybevétele: 2024-ben minden harmadik beteg a magánellátást vette igénybe az egészségügyi problémái miatt, mert túl sokat kellett volna várnia az állami ellátórendszerben, mutat rá egy kutatás. A lakosság az egészségügyi kiadásainak közel harmadát jellemzően saját zsebből fedezi – aki gyors és hatékony ellátást szeretne, kénytelen vállalni az ezzel járó kiadásokat.

Az infláció a magánszolgáltatók árait sem hagyta érintetlenül. A privátellátásban tapasztalható drágulás szintén az egészségpénztárakra irányítja a figyelmet: egyre többen szeretnék kihasználni a befizetéseik után járó adókedvezményt is a kiadásaik csökkentése érdekében. A Patikapénztárban a tagokat megillető SZJA-visszatérítés 771 millió forintot tett ki 2024-ben, ami a 2023-ban jóváírt 725 millió forinthez képest 6,45%-os növekedést jelent.

A Pénztár a kommunikációjában egyre nagyobb hangsúlyt helyez a megtakarításokon elért hozamra, ami a 2024-es üzleti évben meghaladta a 438 millió forintot, és ami költséglevonás nélkül a tagok költhető forintjait gyarapítja. Az éves összesítésben 2024-ben elért közel 8%-os hozamszint már vonzó befektetési formává teszi a patikapénztáras megtakarítást, gondoljunk csak arra, ez egy látra szóló hozam! A kimagasló befektetési eredmény is hozzájárul ahhoz, hogy a Pénztár tagdíjjellegű bevételei elérték a 3,9 milliárd forintot a vonatkozó évben. Az egyéni befizetések (3,1 milliárd forint) adják a tagdíjjellegű bevételek közel 80%-át a szektorban tapasztalható trendeknek megfelelően.

Ebben a helyzetben a vállalatok szerepe is új értelmezést kap. A lakosság egészségben tartása és az egészséges időskor elérése minden ország alapvető érdeke már most is, a jövőben pedig még erőteljesebben az lesz köszönhetően a demográfiai folyamatoknak. Ehhez mindenképpen növelni kell a ráfordításokat. Mivel az állami költségvetés lehetőségei korlátozottak, a lakosság pedig egyértelműen elérte a finanszírozási képessége plafonját, felértékelődik mind az üzleti szereplők, mind munkáltatók felelőssége. 2024-ben 792 millió forint munkáltatói hozzájárulás és 517 millió forint céges célzott támogatás érkezett a Pénztárba.

Negyedszázados tapasztalat alapján állítja a Pénztár: a vállalati egészségjuttatással nemcsak egészségesebbek lesznek a munkavállalók, hanem a munkáltatói márka és a dolgozói elköteleződés is erősödik. Pénztárhoz érkezett visszajelzések alapján azok a cégek, amelyek bevezették az egészségpénztári juttatást, úgy érzik, hogy a munkavállalók céljai és vágyai könnyebben összhangba kerülnek a vállalat céljaival és elismerési politikájával. A céges szerepvállalás edukációs szerepe is fontos: a vállalat lehetőséget ad és utat mutat, hogy a munkavállaló megteremtse az egyéni öngondoskodás alapját. A saját igényeihez és anyagi helyzetéhez igazítsa a pénztári tagságát, és egy olyan közösséghez tartozzon, ahol az egészség áll a fókuszban.

A tagok által igénybe vett szolgáltatások növekedése egyértelműen tükrözi az egészségtámogatás értékét. 2024-ben 4,84 milliárd forint értékben vettek igénybe egészségpénztári szolgáltatásokat, ami 5%-os bővülés a megelőző évhez képest.

2024-ben a Pénztár fejlesztései a tagok minőségi kiszolgálásának erősítésére koncentráltak. Ennek része a hosszú előkészítés után megvalósuló informatikai szolgáltatóváltás, az online számlafeltöltő felület bevezetése és az internetes ügyfélfiók funkcióinak bővítése. Az intenzív fejlesztési időszak ellenére a Pénztár működési alapjának év végi záró egyenlege meghaladta a 195 millió forintot, amely összeg garانتálja a működési biztonságot és maradéktalanul teljesíti a Magyar Nemzeti Bank által előírt szolvencia-szintet is.

A jövőben a Pénztár halad tovább a 2024-ben megkezdett úton. Stratégiája fókuszában a papírmentes szolgáltatóvá válás áll, amely egyaránt záloga a fenntartható és költséghatékony működésnek és a minőségi ügyfélkiszolgálásnak. Ma már egyetlen gazdasági szereplő sem engedheti meg magának, hogy ne fordítson kiemelt szerepet a környezetvédelemre. A Patikapénztár esetében ez a szemlélet szorosan összekapcsolódik az üzleti stratégiával: a digitális szolgáltatások bővítése egyszerre szolgálja a tagok kényelmét, hosszú távon a költségek alacsonyan tartását és a fenntartható növekedés alapját. A Pénztár által 2024-ben bevezetett új informatikai rendszerrel már az elektronikus dokumentumkezelés, a munkafolyamatok hatékony támogatása és a digitális ügyfélkiszolgálás sem utópia.

Az új szolgáltatási irányok kijelölésekor abból indulunk ki, hogy az egészség megőrzése elősorban az egyének hozzáállásán múlik, az egészségügyi ellátórendszer csupán a lakosság egészségi állapotának nagyságrendileg 20%-áért felel. A kormányzati kommunikációban is érezhetően jelen van az egészségtudatosság erősítésének szándéka, és a munkáltatók szerepének növelése. 2024 áprilisában Takács Péter, a Belügyminisztérium egészségügyért felelős államtitkára a vg.hu-n megjelenő [interjújában](#) többek között arról beszélt, miként lehetne rávenni a lakosságot az egészségmegőrzésre, hogy járjon szűrővizsgálatokra, közvetve csökkentve a későbbi egészségügyi kiadásokat. A WHO-ra hivatkozva az államtitkár úgy látja, egyetlen dolog működik, ha a munkáltató kap bonus-malus kedvezményt a munkáltatói szűrései után.

Az edukáció – akár szorosan együttműködve munkáltató partnereinkkel – a jövőben új és fontos területet nyithat meg az egészségpénztár előtt.

2. Amiben a Patikapénztár 2024-ben is a legkiválóbbak között volt

2024-ben a szolgáltatási kifizetések – összesen 4,84 milliárd forint – 91 százaléka a tagok egyéni számlás költsége volt, 9 százalék származott a munkáltatói célzott támogatásokból.

A Patikapénztár tagjai 2024-ben 3,1 milliárd forint tagdíjat fizettek be, ami a tagdíjbevételek 80 százaléka. Ez az arány már évek óta stabilan 80% körül alakul.

A Patikapénztár számokban

	2021.	2022.	2023.	2024.
Tagok száma (fő)	81 842	61 357	62 926	63 712
Időszak alatti változás (fő)	+ 11 776	-20 485	+ 1 569	+786
Tagdíjbevétel (milliárd forint)	2,73	3,3	3,6	3,9
Szolgáltatási kiadások (milliárd forint)	3,81	4,15	4,61	4,84
Kezelt vagyon (milliárd forint)	5,33	5,5	6,2	6,7
Társkártyák száma	7 541	6 300	6 346	4 421

2024-ben már minden második tagunk bankkártyával rendezte a havi tagdíját vagy töltötte fel az egészségszámláját nagyobb összegű eseti befizetéssel. Az elmúlt években egyre többen állították be az állandó bankkártyás utalási megbízást is, hogy egyetlen hónapban se maradjon el a minimális tagdíj befizetés, és ne essenek el a negyedévente jóváírt hozamoktól.

2024-ben a tagok közel 486 ezer alkalommal vettek igénybe szolgáltatást. A szolgáltatási kiadások évek óta tartó növekedése is folytatódott.



2020-ban 2,95 milliárd forintot, 2021-ben 3,81 milliárdot, 2022-ben 4,15 milliárdot, 2023-ban 4,61 milliárdot, 2024-ben pedig 4,84 milliárd forintot költöttek a Patikapénztár tagjai. Négy év alatt 63 százalékkal ugrottak meg a Patikapénztár szolgáltatási kiadásai.

A Patika Egészségpénztár célja összefüggésben a szervezet környezetvédelmi célkitűzéseivel, hogy minél hamarabb áttérjen a papírmentes működésre. Ennek egyik fontos pillére a pénztártagok és a munkáltatói partnerek által elektronikusan intézhető ügyek bővítése, amely 2024-ben is prioritást élvezett a fejlesztések között.

Telefonos ügyfélszolgálatunk több mint **18** ezer alkalommal adott telefonon felvilágosítást, a www.patikapenztar.hu honlapot pedig **446** ezer alkalommal látogatták meg.

Jelenleg a patikás közösséghez tartozó tagok és családtagjaik több mint **10,5** ezer szolgáltatási helyen használhatják patikakártyájukat. Az előző évekhez képest tapasztalt csökkenés oka a szolgáltatói szerződések aktualizálása, a megszűnt szolgáltatók szerződéseinek lezárása.

Ugyanakkor a Pénztár büszke arra, hogy az elmúlt hosszú 25 évben a patikás közösséghez csatlakozott szolgáltatók zöme stabilan kitartott mellettünk, akár oly módon, hogy a tagjainkat kiszolgáló kártyaelfogadóhelyek a cég vezetésében átéltek egy generációváltást.

A Patikapénztár szerződött partnerei számának alakulása 2020-2024 (db)

	Kártyaelfogadó helyek	Készpénzes szolgáltatók	Összesen
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
2024	8 463	2 041	10 504

3. Új ütemre kapcsolt a Patikapénztár

2024-ben a 25 éves jubileumát ünneplő Patikapénztár megújította a kártyáját. A február 1-től kibocsátott kártyák a pénztártag, a pénztár és a szolgáltató szoros együttműködését jelképezik. A letisztult dizájnú patikakártya mára a márka egyik legfontosabb ismérve lett, a szolgáltatási kifizetések kétharmadot meghaladó része kártyás költségként történik.

Májusban elindult az online számlafeltöltési felület a Pénztár weboldalán (www.patikapenztar.hu). A tagok és a pénztári ügyintézők számára is kényelmes lehetőség több szempontból mérőföldkönek számít. Az automatizált feltöltőfelületnek köszönhetően a tagok a szolgáltatás igénybevételét követően hamarabb nyújtják be a kifizetési igényt, amivel elkerülhető a korábban tapasztalt év végi megnövekedett számlaforgalom. Ez 2024-ben már nem volt jellemző. Emellett a Pénztár a ráfordított munkaórák, vagyis a költségek növelése nélkül tudta garantálni a számlakifizetés felgyorsítását.

Egy, a nyár folyamán bevezetett új szolgáltatás szintén hozzájárult a számlák kifizetésének felgyorsításához. A részletkifizetés automatikus, minden pénztártagra és minden benyújtott számlára érvényes díjmentes kényelmi szolgáltatás. A tagnak sem a részlet darabszámát, sem a részletek összegét nem kell meghatározni. Az rugalmasan igazodik a hónap utolsó munkanapján rendelkezésre álló aktuális egyenleghez.

2024 legnagyobb volumenű változása a Pénztár működését biztosító informatikai rendszer cseréje volt. A másfél éves, nagyon alapos előkészítő munkát követően augusztus 1-én indult el az új rendszer éles üzeme. A fejlesztés érintette a Pénztár nyilvántartóprogramját és valamennyi digitális szolgáltatásunkat. A kisebb zökkenőkkel járó váltásból tagjaink igazán az idei évben fognak profitálni, mert a tavalyi év az adatmigrációról és az új fejlesztések teszteléséről szólt.

Jelen sorok írásakor biztonsággal kijelenthetjük, hogy az új rendszer jól vizsgázik: tagjaink biztosan számíthatnak arra, hogy a bankkártyás fizetés azonnal költhető patikakártyás egyenleggé válik, a webes felületen feltöltött számlákat pedig 2-4 munkanapon belül elbíráljuk. Tagjaink be tudják váltani a szektorban egyedülálló hűségprogram keretében gyűjtött egészségforintokat, és számlájukon negyedévente jóváírásra kerül a hozam az egyéni számla napi egyenlege arányában. Az adóigazolások – már az idei, 2025. évben - határidőben kiállítottuk és megküldtük tagjainknak – és azonnal jóváírjuk az Adóhivatal által utalt SZJA-jóváírást.

A Pénztár az MNB és a NAV részére kötelező jelentéseket határidőben elkészítette, mint ahogy a 2024. éves mérlegbeszámoló is a migrált adatok alapján az új rendszerben tárolt adatok alapján készült el.

Ami pedig talán ennél is fontosabb: ez a váltás hozzájárul a Pénztár hosszú távon fenntartható, a tagok érdekének alárendelt működéséhez. A Patikapénztár a szektor legrégebben alapított pénztára, és ebben a minőségében már bizonyította életképességét. Ennek a Pénztárnak nem változott meg a neve, nem változtak meg az alapítói céljai, ugyanazok irányítják a pénztarat a mai napon is, akik megálmodták 25 évvel ezelőtt. Ez a tradíciókra épített gondolkodás a garancia a megújulásra, a fenntartható működésre és arra, hogy fennállásának ötvenedik évfordulóját biztosan ünnepelni fogják.

4. A Patikapénztár taglétszámának alakulása

A Patikapénztáras közösségnek a beszámolási időszak végén **63 712** tagja volt.

A pénzügyi évben **1 936** új tagsági jogviszony keletkezett, valamint **1 150** fő tagsági jogviszonya szűnt meg – ebből

- 108 fő átlépés miatt,
- 960 fő kilépés miatt,
- 82 fő elhalálozás miatt,
- a tagdíjnemfizetés miatti kizárást 0 főnél alkalmaztuk.

5. A Patika Egészségpénztár bevételeinek alakulása

Az önkéntes egészségpénztár bevétele az alábbi főbb tételekből állnak:

- 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 **3,9** milliárd forint bevételt realizált, melyből a munkáltatói hozzájárulás **0,79** milliárd forint volt, míg a tagok által egyénileg fizetett tagdíj (a havi rendszerességgel fizetett tagdíj és az eseti befizetések) **3,11** milliárd forintot tett ki.

A 2024. évben a Patikapénztár fedezeti alapjára **517** millió forint adomány érkezett, melyet teljes egészében a munkáltatói tagok munkavállalóik számára pénztári szolgáltatások igénybevételeire szántak.

5.2. 2024. évben a Pénztár 438,1 millió forint hozamot realizált, melyet a tagok teljes egészében pénztári szolgáltatásokra költhetnek

A Pénztár vagyonkezelője megalakulásunk óta a Hold Alapkezelő Zrt.

A Patikapénztár sikeres befektetési tevékenységének köszönhetően 2024-ben **438,1** millió forint hozamot realizált. A Pénztár éves hozamként **7,98 százalékot** 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

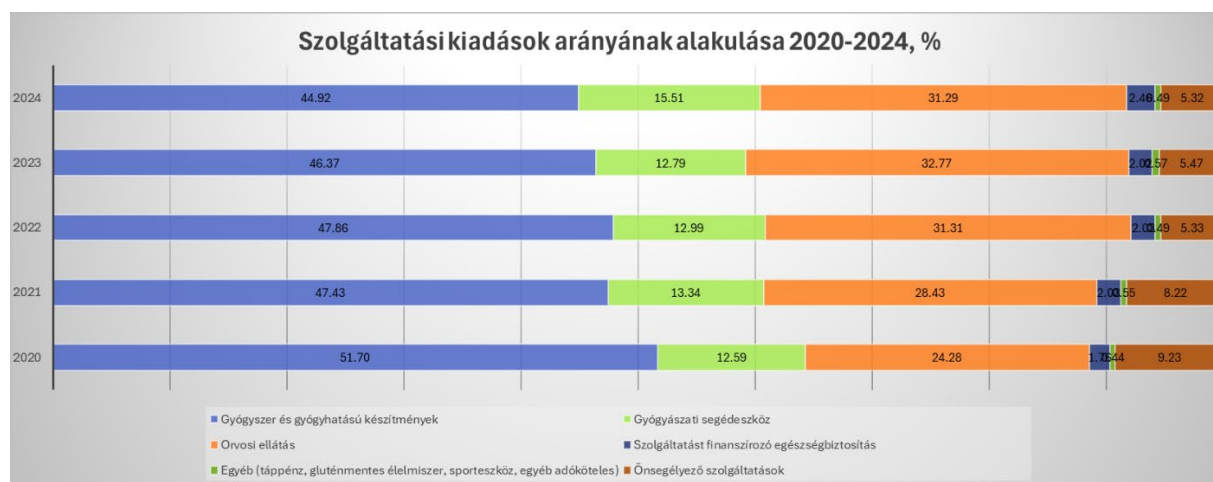
Az üzleti jelentésben az egészségpénztári kiadásokat az alábbi bontásban mutatjuk be:

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

6.1. A pénztártagok által igénybevett egészségpénztári szolgáltatások

A Patikapénztár 2024-ben tagjai részére **4,84** milliárd forint értékben finanszírozott szolgáltatást. A kifizetés 94,68 százaléka (4,58 milliárd forint) egészségpénztári, 5,32 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 **45** százaléka. A pénztári szolgáltatási kiadások rangsorában második helyen a társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése (orvosi ellátás) áll, amely 2024-ben több mint **31** százalékkal részesedett. Az orvosi ellátásra fordított kiadások összege évről évre nő.



A pénztártagok által igénybe vett szolgáltatás – a szolgáltatási szabályzatban meghatározott szolgáltatás-típusonként – a 2024. 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,
- pénzbeli kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások,
- hátramaradottak segítése,
- az egészségügyi államigazgatási szerv által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása,
- 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 kedvezménnyel vehetők igénybe patikakártyával, köszönhetően a Pénztár által kötött aktuális, korlátozott időszakra vonatkozó megállapodásoknak.

Az adómentes kiegészítő egészségpénztári szolgáltatásokra fordított összegek 2024-ben a Patikapénztárnál az alábbiak szerint alakultak:

Gyógyszer és gyógyhatású készítmény	2 169 224 e Ft	44,82 %
Orvosi ellátás	1 511 212 e Ft	31,23 %
Gyógyászati segédeszköz	749 085 e Ft	15,48 %
Táppénz ellátás	17 764 e Ft	0,37 %
Gluténmentes speciális élelmiszerek	1 828 e Ft	0,04 %
Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítás	119 034 e Ft	2,46 %
Gyógytorna, gyógymasszázs	10 337 e Ft	0,21 %
Összesen:	4 578 484Ft	94,61%

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:

- természetgyógyászati szolgáltatás,
- sporteszközök vásárlásának támogatása,
- gyógyteák, fog- és szájápolók megvásárlásának támogatása.

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

Az adóköteles életmódjavító egészségpénztári szolgáltatásokra fordított összegek 2024-ban a Patikapénztárnál az alábbiak szerint alakultak:

Természetgyógyászati szolgáltatás	0 e Ft	0,00%
Sporteszköz vásárlás	4 095 e Ft	0,08%

Gyógyteák, fog- és szájapolók vásárlása	22 e Ft	0,00%
Összesen:	4 117 e Ft	0,08%

Adóköteles életmódjavító szolgáltatást 2024-ben összesen 57 (2023-ban:125) pénztártagunk vett igénybe 4,1 millió (2023-ban 4,8 millió) forint értékben, ami a szolgáltatási kiadások 0,08 százalékának felel meg.

6.1.3. 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 születéséhez kapcsolódó ellátások,
- munkanélküliségi ellátás támogatása,
- tűz- és elemi károkhoz kapcsolódó segélyek,
- hátramaradottak segélyezése halál esetén
- nevelési-évi-kezdési, tanévkezdési (beiskolázási) támogatás,
- közüzemi díjak finanszírozásának támogatása (védett fogyasztó esetén);
- lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása;
- intézményi idősgondozás támogatása;

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 önsegélyező szolgáltatásokra fordított összegek 2024-ban a Patikapénztárnál az alábbiak szerint alakultak:

Gyermekekkel kapcsolatos ellátások	94 224 e Ft	1,95%
Munkanélküliségi ellátás	7 389 e Ft	0,15%
Tűz és elemi károkhoz kapcsolódó segélyek	21 e Ft	0,00%
Közüzemi díjak finanszírozásának támogatása	409 e Ft	0,00%
Lakáscélú jelzáloghitel törl. támogatás	148 384 e Ft	3,08%
Hátramaradottak segélyezése halál esetén	4 093 e Ft	0,08%
Idősgondozás támogatása	2 309 e Ft	0,05%
Összesen:	256 829 e Ft	5,31%

6.1.4. 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 elfogadható helyen sportruházatot.
- Szolgáltatások közül: gyógyfürdő, gyógyüdülés, egészségügyi üdülés, rekreációs üdülés, sporttevékenységhez kapcsolódó kiadások, életmódváltozását 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 nem finanszírozható szolgáltatások nagysága elenyésző: 2024-ben **0,1** millió forintra 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.

6.2. A PÉNZTÁR MŰKÖDÉSRE FORDÍTOTT KIADÁSAI

A működési tevékenység terhére elszámolt kiadások a beszámolási időszakban összesen **273** millió Ft-ot tettek ki.

A kifizetések az alábbi jogcímen történtek:

Pénzügyi, számviteli adminisztrációs és ügyviteli szolgáltatások	212 229 e Ft
Könyvvizsgálati díj	2 096 e Ft
Személy jellegű ráfordítások	18 685 e Ft
Egyéb kiadások	206 e Ft
Pénzügyi műveletek ráfordításai	34 759 e Ft
Felügyeleti díj és Felügyeleti bírság	2 908 e Ft
Beruházások, felújítások	1 791 e Ft
Összesen	272 674 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. Az egyéb kiadásai mellett felügyeleti díj és bankköltség, valamint a nyilvántartó program aktiválása után elszámolt arányosított értékcsökkenési leírás szerepel.

A Pénztárnak főfoglalkozású munkaviszonyban álló átlagos statisztikai átlaglétszám 1,79 fő volt. A munkavállalók részére összességében 11 765 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 2024. év során.

7. Kötelezettségek és követelések

2024. december 31-én a szolgáltatói partnereink követeléseit nagy részben teljesítettük, így a Patikapénztár 2024. évi mérlegében **5 696** e Ft kötelezettség került kimutatásra, mely a következő elemeket tartalmazza:

▪ Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek:	1 094 e Ft
▪ Passzív pénzügyi elszámolások	4 602 e Ft

Követelések összesen **13 232 171 e Ft**, mely az alábbi elemekből tevődik össze:

▪ Tagdíjkövetelések	13 143 420 e Ft
▪ Követelések áruszállításból és szolgáltatásból	0 e Ft
▪ Egyéb követelés	88 751 e Ft

Aktív pénzügyi elszámolásként **-107 304 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 és az alapok záró egyenlege

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 az MNB által előírt szolvencia-szintet meghaladó összeget, **195,5** millió forintot tett ki. Ezzel a Pénztár közel egyéves aktív működésre elegendő tartalékkal rendelkezik.

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

Budapest, 2025. május 24.

Marchhart Dénes
A Patika Egészségpénztár
Igazgatótanács elnöke