



PATIKA EGÉSZSÉGPÉNZTÁR
...az Igazi

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2020. ÉV

Tartalom

1. Számviteli politika fő vonásai	3
2. Valós pénzügyi, jövedelmi helyzet értékelése	4
3. Taglétszám alakulás	4
4. Tárgyi eszközök bruttó értékének és értékcsökkenési leírásának alakulása	5
5. Tartalékok záró állománya (e Ft)	5
6. A Patika Egészségpénztár kiadásainak alakulása	5
A TAGOK ÁLTAL IGÉNYBEVETT SZOLGÁLTATÁSOK	5
7. Kötelezettségek (e Ft)	7
8. Követelések (e Ft)	7
9. Működési célú kiadások (e Ft)	8
10. Összesítve az alapok tárgyévi eredményeit	8
11. A portfóliók üzleti év végi állományának könyv szerinti értéke	8
12. Alapok közötti átcsoportosítás	8
13. Alapok alakulása (252./2000. Korm. Rend. 5. számú melléklete szerint)	9
14. Taglétszám korévenkénti alakulása (252/2000. Korm. Rend. 32. § (4) szerint)	11
15. A pénztári szolgáltatásra vonatkozó adatok (252/2000. Korm. Rend. 32. § (4) alapján)	13
adatok eFt-ban	13
16. A tagok egyéni számlakövetelése, a tagdíjbevételek, a szolgáltatások, valamint a tagdíjat nem fizetők száma korévenként (252/2000. Korm. Rend. 32. § (4) alapján)	15
17. Portfólió állomány (252./2000. Korm. Rend. 32. § (4) alapján)	17
18. Alapok változása	20
19. Tájékoztató kiegészítések	21

Általános kiegészítések

A pénztár működési formája: kiegészítő egészség- és önszegélyező pénztár

Alapítás időpontja: 1999. november 17.

Fő tevékenység: Országosan nyílt egészségpénztár

1. Számviteli politika fő vonásai

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

Alkalmazott értékelési eljárások:

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

Könyvvizetés módja: pénzforgalmi szemléletű kettős könyvvitel

Eredmény-megállapítás módja: alaponkénti bontásban

A Pénztár a **2020.** év során nem tért el a számviteli politikától.

Mérlegkészítés fordulónapja: **2020.12.31.**

2. Valós pénzügyi, jövedelmi helyzet értékelése

ESZKÖZÖK	Érték e Ft	Megoszlás
	2020.12.31	
A. Befektetett eszközök	0	0,00 %
I. Immateriális javak	0	0,00 %
II. Tárgyi eszközök	0	0,00 %
III. Befektetett pénz. eszk.	0	0,00 %
IV. Üzemeltetésre át. eszk.	0	0,00 %
B. Forgóeszközök	9 348 645	100,00 %
I. Készletek	0	0,00 %
II. Követelések	5 351 580	57,23 %
III. Értékpapírok	3 730 631	39,90 %
IV. Pénzeszközök	272 183	2,91 %
V. Egyéb aktív pénzügyi elsz.	- 3 904	-0,04 %
Összesen	9 350 490	100,00 %
FORRÁSOK	Érték e Ft	Megoszlás
	2020.12.31	
D. Saját tőke	5 335 258	57,06 %
I. Induló tőke	0	0,00 %
II. Be nem fiz. alap. támogatás	0	0,00 %
III. Tőkeváltozások	5 335 258	57,06 %
Tartalékok	4 012 377	42,92 %
I. Fedezeti alap tart.	3 979 077	42,55 %
II. Működési alap tart.	33 760	0,36 %
III. Likviditási alap tart.	1 016	0,01 %
F. Kötelezettségek	1 379	0,02 %
I. Rövid lejáratú kötelezettség	1 315	0,02 %
II. Egyéb passzív pénz. elhat.	64	0,00 %
Összesen	9 350 490	100,00 %

3. Taglétszám alakulás

A **2020.** évi pénzügyi terv figyelembevételével a taglétszám a tervezethez közelített.

A Patikapénztár taglétszáma a beszámolási időszak végére **70 057** főre változott. **2020**-ban **2323** új tagsági jogviszony keletkezett, valamint **36** fő átlépését regisztráltuk. Ezzel szemben **11 660** fő tagsági jogviszonya szűnt meg - ebből **62** fő átlépés miatt, **2 440** fő kilépés valamint **47** fő sajnálatos haláleset miatt, tagdíj nemfizetés miatti kizárást **9 104** főnél kellett alkalmaznunk.

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

4. Tárgyi eszközök bruttó értékének és értékcsökkenési leírásának alakulása

A Pénztárnak a beszámolási időszakban 0 e Ft értékben volt tárgyi eszköze.

Terven felüli értékcsökkenés 2020. évben nem volt.

Az értékcsökkenési leírás lineáris.

5. Tartalékok záró állománya (e Ft)

Fedezeti alap tartaléka	Tény
egyéni számlák egyenlege	3 743 762
szolgáltatás számlák tartaléka (célzott)	235 315
Összesen	3 979 077

Működési alap tartaléka	Tény
Likvid működési tartalék	33 760
Összesen	33 760

Likviditási alap tartaléka	Tény
befektetett működési tartalék	0
Likvid működési tartalék	1 016
Összesen	1 016

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

6. A Patika Egészségpénztár kiadásainak alakulása

Az egészségpénztári kiadásokat két tétel összege adja:

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

A TAGOK ÁLTAL IGÉNYBEVETT SZOLGÁLTATÁSOK

A Patikapénztár 2020-ban tagjai részére 2,95 milliárd forint értékben finanszírozott szolgáltatást.

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

A szolgáltatási kiadások között továbbra is a gyógyszer és gyógyhatású készítmények értéke a legnagyobb: ez a tétel az összes kiadás 52 százaléka. A pénztári szolgáltatási

kiadások rangsorában második helyen a társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése (orvosi ellátás) áll, mely a maga **24** 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	1 527 545 e Ft	51,70%
▪ Orvosi ellátás	717 563 e Ft	24,28%
▪ Gyógyászati segédeszköz	371 982 e Ft	12,59%
▪ Táppénz ellátás	5 411 e Ft	0,18%
▪ Gluténmentes	1 000 e Ft	0,03%
▪ Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítás	51 993 Ft	1,76%
Összesen:	2 675 494 e Ft	90,54%

Adóköteles életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások:

▪ Sporteszköz vásárlás	6 349 e Ft	0,21%
▪ Gyógyteák, fog- és szájápolók	255 e Ft	0,02%
Összesen:	6 604 e Ft	0,23%

Adómentes önszegélyző szolgáltatások:

▪ Gyermekkel kapcsolatos ellátások	195 355 e Ft	6,61%
▪ Munkanélküliségi ellátás	4 303 e Ft	0,15%
▪ Hátramaradottak segélyezése halál esetén	3 490 e Ft	0,12%
▪ Közüzemi díjak finanszírozásának támogatása	0 e Ft	0,00%
▪ Lakáscélú jelzáloghitel töröl. támogatás	66 918 e Ft	2,26%
▪ Idősgondozás támogatása	2 736 e Ft	0,09%
Összesen:	272 802 e Ft	9,23%

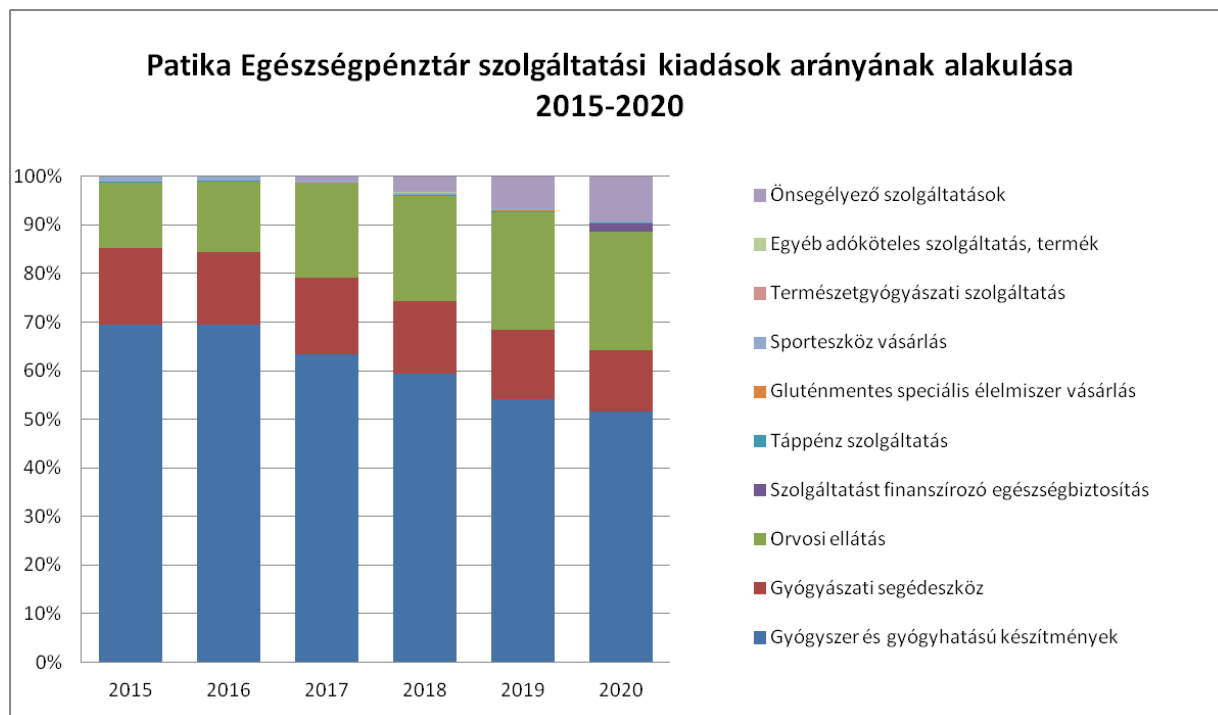
Mindösszesen: **2 954 900 e Ft** **100,00%**

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

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

Adóköteles szolgáltatást **2020**-ban összesen **295** (2019-ben: **822**) pénztártagunk vett igénybe **6,6** millió (2019-ban **14** millió) forint értékben, amely a szolgáltatási kiadások **0,23** százaléka.

A pénztártagok által igénybevett jogosulatlan szolgáltatások nagysága a 2019-es **1,6** millió Ft-ról 2020-ra **1,1** millió Ft-ra csökkent, melyek pénzügyi rendezése folyamatban van.



7. Kötelezettségek (e Ft)

2020. december 31-én a szolgáltatói partnereink követeléseit nagy részben teljesítettük, így a Patikapénztár **2020.** évi mérlegében **1 379 e Ft** kötelezettség került kimutatásra, mely a következő elemeket tartalmazza:

- | | |
|---|------------|
| ▪ Szállítói kötelezettségek: | 0 e Ft |
| ▪ Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek: | 1 315 e Ft |
| ▪ Passzív pénzügyi elszámolások | 64 e Ft |

8. Követelések (e Ft)

- | | |
|--|-----------|
| • Tagdíjkövetelések | 5 335 258 |
| • Követelések áruszállításból és szolgáltatásból | 0 |
| • Egyéb követelés | 16 322 |

Összesen **5 351 580**

Aktív pénzügyi elszámolásként **-3 904 e Ft** szerepel a mérlegben, melyből a kártyás tranzakciók nyilatkozat után levont jutalékának a kötelezettsége a kártyatársaság felé, valamint POS

tranzakciók, számlás szolgáltatások, valamint önszegélyező szolgáltatások elszámolási különbözete.

9. Működési célú kiadások (e Ft)

Pénzügyi, számviteli adminisztrációs és ügyviteli szolgáltatások	150 985 e Ft
Egyéb ügyviteli szolgáltatások	90 e Ft
Könyvvizsgálati díj	714 e Ft
Domain karbantartás, web-tárhely	127 e Ft
Számlázó-program	0 e Ft
Rendezvények, Prevenció	0 e Ft
Személy jellegű ráfordítások	17 856 e Ft
Egyéb kiadások	21 e Ft
Pénzügyi műveletek ráfordításai	17 272 e Ft
<hr/>	
Felügyeleti díj	1 115 e Ft
Felügyeleti bírság	0 e Ft
<hr/>	
Összesen	188 180 e Ft

10. 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 2020-ban 1,4 millió forint átcsoportosítást hajtott végre a működési alap javára.

11. A portfóliók üzleti év végi állományának könyv szerinti értéke

A beszámolási időszak utolsó napján 2020. december 31-én a pénztár által befektetett vagyon könyv szerinti értéke: **3 730 640** ezer forint, a likvid vagyon könyv szerinti értéke pedig: **248 257** ezer forint a fedezeti alap tekintetében. A működési és a likvid portfólió vagyona likvid vagyon előbbi év végi könyv szerinti értéke **33 760** ezer forint, utóbbi **1 016** ezer forint.

12. Alapok közötti átcsoportosítás

A beszámolási időszakban **1 400** e Ft átcsoportosítás volt a likvid és a működési alapok között. A likviditási alapból a fedezeti alapba való átcsoportosítás **542** e Ft értékben történt, melyet szolgáltatói téves tranzakciók miatti rendezések indokoltak.

13. 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	8 652 199	
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	2 727 009	
006	73EFA105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	2 181 428	
007	73EFA106	Tőkeváltozások záró állománya	4 908 437	
008	73EFA107	Befektetett tartalék nyitó állománya	3 619 703	
009	73EFA108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	110 937	
010	73EFA109	Befektetett tartalék záró állománya	3 730 640	
011	73EFA110	Likvid tartalék nyitó állománya	26 678	
012	73EFA111	Likvid tartalék tárgyévi változása	-13 556	
013	73EFA112	Likvid tartalék záró állománya	13 122	
014	73EFA113	Egyéni számlák nyitó állománya (01+04+07+10)	3 646 381	
015	73EFA114	Egyéni számlák tárgyévi változása (02+05+08+11)	97 381	
016	73EFA115	Egyéni számlák záró állománya (03+06+09+12)	8 652 199	
017	73EFA2	II. Szolgáltatási számlák	235 315	
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	175 142	
028	73EFA226	Likvid tartalék tárgyévi változása	60 173	
029	73EFA227	Likvid tartalék záró állománya	235 315	
030	73EFA228	Szolgáltatási számlák nyitó állománya (16+19+22+25)	175 142	
031	73EFA229	Szolgáltatási számlák tárgyévi változása (17+20+23+26)	60 173	
032	73EFA230	Szolgáltatási számlák záró állománya (18+21+24+27)	235 315	
033	73EFA331	Fedezeti alap nyitó állománya (13+28)	3 821 523	
034	73EFA332	Fedezeti alap tárgyévi változása (14+29)	157 554	
035	73EFA333	Fedezeti alap záró állománya (15+30)	8 887 514	

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	234 167	
005	73EFB105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	187 318	
006	73EFB106	Tőkeváltozások záró állománya	421 485	
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	37 969	
011	73EFB111	Likvid tartalék tárgyévi változása	-4 209	
012	73EFB112	Likvid tartalék záró állománya	33 760	
013	73EFB113	Működési alap nyitó állománya (01+04+07+10)	272 136	
014	73EFB114	Működési alap tárgyévi változása (02+05+08+11)	183 109	
015	73EFB115	Működési alap záró állománya (03+06+09+12)	455 245	

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	2 964	
005	73EFC105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	2 371	
006	73EFC106	Tőkeváltozások záró állománya	5 335	
007	73EFC107	Befektetett tartalék nyitó állománya	0	
008	73EFC108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	0	
009	73EFC109	Befektetett tartalék záró állománya	0	
010	73EFC110	Likvid tartalék nyitó állománya	1 218	
011	73EFC111	Likvid tartalék tárgyévi változása	-202	
012	73EFC112	Likvid tartalék záró állománya	1 016	
013	73EFC113	Likviditási alap nyitó állománya (01+04+07+10)	4 182	
014	73EFC114	Likviditási alap tárgyévi változása (02+05+08+11)	2 169	
015	73EFC115	Likviditási alap záró állománya (03+06+09+12)	6 351	

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

Kor	Tagsági viszony évközi keletkezése			Tagsági viszony évközi megszűnése					
	Év eleji nyitó	Belépés	Átlépés más pénztárból	Átlépés más pénztárba	Kilépés	Elhalálozás	Tagdíj nem fizetés miatti megszűnés	Egyéb megszűnés	Év végi záró
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
	a	b	c	d	e	f	g	h	i
16	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	0	1	0	0	0	0	0	0	1
18	2	9	0	0	0	0	0	0	11
19	16	24	0	0	1	0	0	0	39
20	51	44	0	0	0	0	0	0	95
21	87	36	0	0	0	0	0	0	123
22	177	52	0	1	2	0	0	0	226
23	281	42	0	0	4	0	5	0	314
24	412	56	1	1	5	0	11	0	452
25	640	66	0	0	11	0	41	0	654
26	807	69	0	0	19	0	67	0	790
27	937	72	0	1	13	0	96	0	899
28	1 176	88	0	2	23	1	140	0	1 098
29	1 388	95	1	2	27	0	150	0	1 305
30	1 426	80	1	4	35	0	152	0	1 316
31	1 546	72	0	2	35	0	160	0	1 421
32	1 506	78	0	2	30	0	167	0	1 385
33	1 608	71	0	2	41	0	182	0	1 454
34	1 672	71	0	4	40	0	182	0	1 517
35	1 810	63	0	3	43	0	211	0	1 616
36	1 844	60	1	1	48	1	208	0	1 647
37	1 970	61	0	6	41	2	227	0	1 755
38	2 044	55	2	2	59	0	240	0	1 800
39	2 193	64	1	0	47	0	277	0	1 934
40	2 291	43	2	4	45	0	271	0	2 016
41	2 467	53	1	5	70	0	294	0	2 152
42	2 583	57	2	3	76	0	320	0	2 243
43	2 688	56	0	1	59	1	350	0	2 333
44	2 748	64	1	2	65	1	359	0	2 386
45	2 836	56	2	0	85	0	312	0	2 497
46	2 578	70	3	3	68	0	333	0	2 247
47	2 117	41	1	1	49	1	229	0	1 879
48	2 105	38	2	1	55	0	254	0	1 835
49	1 987	46	1	0	51	1	242	0	1 740
50	2 051	41	2	1	61	1	201	0	1 830
51	2 075	45	1	2	57	1	223	0	1 838
52	2 100	51	0	0	70	3	244	0	1 834
53	1 950	38	1	2	56	0	226	0	1 705
54	1 777	50	0	1	54	0	173	0	1 599

55	1 746	26	3	0	56	2	204	0	1 513
56	1 695	32	0	1	58	1	176	0	1 491
57	1 683	30	1	0	62	0	206	0	1 446
58	1 577	26	0	1	51	2	149	0	1 400
59	1 727	21	2	1	63	2	184	0	1 500
60	1 744	22	0	0	85	2	207	0	1 472
61	1 637	26	0	0	70	1	195	0	1 397
62	1 602	18	2	0	78	2	206	0	1 336
63	1 483	7	0	0	92	4	211	0	1 183
64	1 524	14	0	0	87	3	190	0	1 258
65	1 356	4	0	0	92	4	163	0	1 101
66	1 215	4	1	0	77	4	123	0	1 016
67	867	1	1	0	48	3	98	0	720
68	383	3	0	0	17	1	100	0	268
69	232	2	0	0	15	0	23	0	196
70	224	1	0	0	12	0	34	0	179
71	149	2	0	0	8	0	18	0	125
72	136	0	0	0	4	2	21	0	109
73	105	0	0	0	6	0	11	0	88
74	77	0	0	0	6	0	8	0	63
75	45	1	0	0	2	0	4	0	40
76	58	0	0	0	0	0	9	0	49
77	37	1	0	0	1	0	2	0	35
78	30	0	0	0	0	0	4	0	26
79	26	1	0	0	2	1	4	0	20
80	10	2	0	0	2	0	2	0	8
81	13	0	0	0	0	0	2	0	11
82	4	0	0	0	0	0	1	0	3
83	5	0	0	0	0	0	0	0	5
84	5	1	0	0	0	0	1	0	5
85	4	0	0	0	1	0	0	0	3
86	1	0	0	0	0	0	0	0	1
87	0	0	0	0	0	0	0	0	0
88	1	0	0	0	0	0	0	0	1
89	2	0	0	0	0	0	1	0	1
90	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91	0	0	0	0	0	0	0	0	0
92	1	0	0	0	0	0	0	0	1
93	0	0	0	0	0	0	0	0	0
94	0	0	0	0	0	0	0	0	0
95	1	0	0	0	0	0	0	0	1
96	0	0	0	0	0	0	0	0	0
97	0	0	0	0	0	0	0	0	0
98	0	0	0	0	0	0	0	0	0
99	0	0	0	0	0	0	0	0	0
100	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	79 351	2 323	36	62	2 440	47	9 104	0	70 057

15. 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		
		Szolgáltatás i kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatás i kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatás i kiadás (eFt)
		1	2	6	7	11
		a	b	f	g	k
73EH1	Pénztári szolgáltatások összesen	2 566 429	260 443	44 977	1 506	2 954 000
73EH101	Társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	709 829	19 097			717 563
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
73EH104 1	ebből: vak személy részére vásárolt speciális könyvek vételárának támogatása	0	0			0
73EH104 2	vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása	0	0			0
73EH105	Megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása	0	0			0
73EH106	Szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések	0	0			0
73EH107	Gyógyszer vételárának támogatása	1 300 519	224 943			1 527 545

73EH108	Gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	347 378	15 104			371 982
73EH109	Betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	5 329	124			5 411
73EH110	Hátramaradottak segélyezése halál esetén	3 490	10			3 490
73EH111	OÉTI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása	995	170			1000
73EH112	Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése	253	33			51 993
73EH12	Életmódjavító pénztári szolgáltatások	6 604	295			6 604
73EH121	Természetgyógyászati szolgáltatások	12	1			12
73EH122	Sporteszközök vásárlásának támogatása	6 349	197			6 349
73EH123	Gyógyteák, fog- és szájpótlók vételárának támogatása	243	97			243
73EH13	Gyermekekkel kapcsolatos ellátások	192 032	667			195 355
73EH131	Gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	186 706	557			189 673
73EH132	nevelésiév-kezdési, tanévkezdési (beiskolázási támogatás)	5 326	110			5862
73EH14	Munkanélküliségi ellátások	0	0	4 303	21	4 303
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	38 081	1 432	66 918
73EH18	Idősgondozás támogatása	0	0	2 593	53	2 736

16. 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	Tárgyévre vonatkozóan az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma	Tárgyévre vonatkozóan tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok száma
			1	2	3	4	5	6	7	8
			a	b	c	d	e	f	g	h
001	74B01	16	0	0	0	0	0	0	0	0
002	74B02	17	1	0	0	0	0	7	1	1
003	74B03	18	11	57	25	49	0	61	11	10
004	74B04	19	39	271	101	207	4	439	36	36
005	74B05	20	91	532	36	271	131	992	89	86
006	74B06	21	122	1 329	34	818	114	1 731	122	119
007	74B07	22	226	1 239	217	532	212	3 722	224	216
008	74B08	23	312	2 954	1 097	1 340	292	4 364	309	301
009	74B09	24	449	2 574	1 194	927	502	7 665	443	438
010	74B10	25	650	7 896	4 629	1 484	1 157	10 226	640	631
011	74B11	26	789	7 824	7 873	1 746	1 289	15 937	775	767
012	74B12	27	897	24 459	14 707	2 399	3 617	23 195	878	869
013	74B13	28	1 096	29 593	20 614	2 606	4 974	32 735	1 076	1 059
014	74B14	29	1 300	39 277	27 046	2 790	5 703	35 480	1 272	1 256
015	74B15	30	1 313	46 244	31 248	3 857	6 984	47 507	1 281	1 258
016	74B16	31	1 419	54 826	39 546	4 131	8 000	55 927	1 366	1 347
017	74B17	32	1 378	52 174	36 736	4 316	8 254	55 822	1 334	1 318
018	74B18	33	1 454	68 086	46 089	5 326	11 306	62 892	1 391	1 368
019	74B19	34	1 516	69 611	53 136	5 204	10 602	71 522	1 454	1 419
020	74B20	35	1 616	76 606	56 089	5 233	13 780	81 685	1 529	1 494
021	74B21	36	1 646	97 696	65 115	6 441	14 757	91 754	1 541	1 495
022	74B22	37	1 755	102 758	63 013	5 513	15 980	90 670	1 649	1 614
023	74B23	38	1 799	98 075	65 458	5 148	15 359	84 731	1 700	1 655
024	74B24	39	1 933	110 713	71 934	5 858	16 447	94 235	1 823	1 781
025	74B25	40	2 015	134 169	63 389	8 305	18 121	94 313	1 899	1 845
026	74B26	41	2 151	125 099	70 764	7 848	18 204	101 646	2 027	1 955
027	74B27	42	2 243	111 627	63 937	8 387	17 557	88 659	2 098	2 035
028	74B28	43	2 330	124 233	62 173	9 541	17 444	90 177	2 163	2 106
029	74B29	44	2 384	141 143	73 242	11 667	18 571	109 948	2 225	2 168
030	74B30	45	2 496	128 939	68 838	10 682	18 835	108 317	2 329	2 271
031	74B31	46	2 245	113 916	57 299	11 877	15 703	92 663	2 093	2 024
032	74B32	47	1 878	95 274	48 308	7 287	12 468	74 427	1 759	1 707
033	74B33	48	1 833	119 278	51 377	7 672	15 106	79 324	1 722	1 665
034	74B34	49	1 739	96 879	47 342	7 435	12 880	69 353	1 629	1 584
035	74B35	50	1 827	95 049	49 836	8 132	13 330	77 964	1 701	1 649
036	74B36	51	1 837	95 960	40 210	9 148	13 187	70 391	1 720	1 657

037	74B37	52	1 833	91 606	45 327	10 316	12 982	74 685	1 710	1 652
038	74B38	53	1 704	100 348	51 511	9 139	14 663	77 657	1 564	1 506
039	74B39	54	1 597	91 178	40 831	9 336	12 245	66 823	1 483	1 435
040	74B40	55	1 512	77 047	40 040	7 325	10 772	67 758	1 410	1 364
041	74B41	56	1 489	80 962	40 521	6 664	11 105	66 730	1 407	1 348
042	74B42	57	1 445	89 254	41 856	8 358	11 298	66 932	1 348	1 304
043	74B43	58	1 399	91 171	37 363	7 711	11 249	58 380	1 296	1 257
044	74B44	59	1 500	93 070	42 403	6 516	11 514	60 916	1 402	1 363
045	74B45	60	1 471	84 138	34 476	9 933	11 243	61 973	1 372	1 331
046	74B46	61	1 396	88 867	44 335	9 257	10 690	66 781	1 290	1 260
047	74B47	62	1 336	89 200	37 355	6 343	9 070	60 618	1 251	1 217
048	74B48	63	1 183	65 497	29 540	7 281	8 399	50 323	1 099	1 067
049	74B49	64	1 258	79 526	37 838	5 658	9 210	58 967	1 195	1 163
050	74B50	65	1 101	68 142	21 619	1 964	6 919	39 930	1 063	1 050
051	74B51	66	1 016	49 210	14 310	2 196	3 054	26 348	966	959
052	74B52	67	720	49 454	15 466	1 655	3 119	21 381	679	673
053	74B53	68	268	34 023	11 116	1 192	2 469	13 488	239	234
054	74B54	69	196	20 223	3 828	1 508	1 244	9 737	177	172
055	74B55	70	179	34 869	9 052	1 158	1 627	12 787	158	152
056	74B56	71	125	19 542	5 400	808	1 097	7 931	115	111
057	74B57	72	109	13 138	3 926	333	622	6 122	101	100
058	74B58	73	88	13 236	3 933	202	557	4 874	79	79
059	74B59	74	63	10 086	3 071	55	654	5 860	56	55
060	74B60	75	40	4 960	817	33	142	1 930	37	37
061	74B61	76	49	8 349	3 110	0	716	2 485	46	45
062	74B62	77	35	3 150	1 256	0	218	1 966	32	32
063	74B63	78	26	7 984	1 972	149	669	2 218	24	22
064	74B64	79	20	2 585	768	0	174	1 378	19	19
065	74B65	80	8	1 134	1 003	0	0	216	8	8
066	74B66	81	11	1 287	411	0	80	514	11	11
067	74B67	82	3	24	0	0	0	20	3	3
068	74B68	83	5	186	74	0	15	270	5	4
069	74B69	84	5	811	261	10	57	516	5	4
070	74B70	85	3	134	0	129	20	161	3	3
071	74B71	86	1	296	398	117	103	795	0	0
072	74B72	87	0	0	0	0	0	0	0	0
073	74B73	88	1	15	148	0	55	263	0	0
074	74B74	89	1	103	0	0	0	0	1	1
075	74B75	90	0	0	0	0	0	0	0	0
076	74B76	91	0	0	0	0	0	0	0	0
077	74B77	92	1	0	0	0	0	0	1	1
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	69 988	3 741 165	1 927 987	289 523	498 921	2 930 214	65 965	64 247

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

71EDAA

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

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	ISIN/azonosító kód	Tétel neve	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Azonosítatlan (függő) befizetések	Összesen	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8
			a	b	c	d	e	f	g	z
001	71EDAA1	Portfólió összesen			3 979 077	38 583	1 016	0	4 018 676	
002	71EDAA11	Bankszámlák és készpénz összesen			232 584	38 583	1 016	0	272 183	
003	71EDAA111	Házipénztár (forint és valuta)			0	0	0	0	0	
004	71EDAA112	Pénzforgalmi számla			232 540	38 583	1 016	0	272 139	
005	71EDAA112001		10700024-02400406-51100005	CIB Bank	232 540	38 583	1 016	0	272 139	
006	71EDAA113	Befektetési számla			44	0	0	0	44	
007	71EDAA113001		10918001-00000003-01990011	Unicredit	10	0	0	0	10	
	71EDAA113002		10918001-00000003-01990028	Unicredit	34	0	0	0	34	
008	71EDAA114	Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg			0	0	0	0	0	
009	71EDAA114001								0	
010	71EDAA12	Értékpapírok összesen			3 730 631	0	0	0	3 730 631	
011	71EDAA121	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)			3 542 431	0	0	0	3 542 431	
012	71EDAA12101	Magyar állampapír			3 542 431	0	0	0	3 542 431	
	71EDAA121001	DKJ 210120	HU0000523337	diszkontkincstárjegy	272 819				272 819	
013	71EDAA121002	DKJ 210203	HU0000523352	diszkontkincstárjegy	842 723				842 723	
	71EDAA121003	DKJ 210217	HU0000523378	diszkontkincstárjegy	440 412				440 412	
	71EDAA121004	DKJ 210224	HU0000522990	diszkontkincstárjegy	261 303				261 303	
	71EDAA121005	DKJ 210303	HU0000523386	diszkontkincstárjegy	737 651				737 651	
	71EDAA121006	DKJ 210421	HU0000523071	diszkontkincstárjegy	18 961				18 961	
	71EDAA121007	DKJ 210825	HU0000523253	diszkontkincstárjegy	29 200				29 200	
	71EDAA121008	MAK 2023/B	HU0000403456	Államkötvény	471 615				471 615	
	71EDAA121009	MAK 2023/C	HU0000404280	Államkötvény	467 747				467 747	
014	71EDAA12102	Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal (ideértve a jegybank által kibocsátott értékpapírt)			0	0	0	0	0	
015	71EDAA12102001								0	
016	71EDAA12103	Külföldi állampapír			0	0	0	0	0	
017	71EDAA12103001								0	

018	71EDAA12104	Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességét vállal (ideértve a jegybank által kibocsátott értékpapírt)				0	0	0	0	0
019	71EDAA12104001									0
020	71EDAA12105	Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény				0	0	0	0	0
021	71EDAA12105001									0
022	71EDAA12106	Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény				0	0	0	0	0
023	71EDAA12106001									0
024	71EDAA12107	Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény és egyéb értékpapír				0	0	0	0	0
025	71EDAA12107001									0
026	71EDAA12108	Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény és egyéb értékpapír				0	0	0	0	0
027	71EDAA12108001									0
028	71EDAA12109	Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény				0	0	0	0	0
029	71EDAA12109001									0
030	71EDAA12110	Külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény				0	0	0	0	0
031	71EDAA12110001									0
032	71EDAA122	Részvények				0	0	0	0	0
033	71EDAA12201	A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, Magyarországon forgalomba hozott részvény				0	0	0	0	0
034	71EDAA12201001									0
035	71EDAA12202	Tőzsdére vagy más elismert értékpapír piacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény				0	0	0	0	0
036	71EDAA12202001									0
037	71EDAA123	Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír				188 200	0	0	0	188 200
038	71EDAA1231	Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye				188 200	0	0	0	188 200
039	71EDAA123101	Likviditási, pénzügyi alap				0	0	0	0	0
040	71EDAA123101001									0
041	71EDAA123102	Kötvényalap				0	0	0	0	0
042	71EDAA123102001									0

043	71EDAA1231 03	Részvényalap			0	0	0	0	0
044	71EDAA1231 03001								0
045	71EDAA1231 04	Árúpiaci alap			0	0	0	0	0
046	71EDAA1231 04001								0
047	71EDAA1231 05	Abszolút hozamú alap			188 200	0	0	0	188 200
048	71EDAA1231 05001		HU0000710116	Concorde Hold Alap	188 200				188 200
049	71EDAA1231 06	Származtatott alap			0	0	0	0	0
050	71EDAA1231 06001								0
051	71EDAA1231 07	Ingatlan alap			0	0	0	0	0
052	71EDAA1231 07001								0
053	71EDAA1231 08	Kockázati tőkealap			0	0	0	0	0
054	71EDAA1231 08001								0
055	71EDAA1231 09	Magántőkealap			0	0	0	0	0
056	71EDAA1231 09001								0
057	71EDAA1231 10	Vegyes alap			0	0	0	0	0
058	71EDAA1231 10001								0
059	71EDAA1232	Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye			0	0	0	0	0
060	71EDAA1232 01	Likviditási, pénzügyi alap			0	0	0	0	0
061	71EDAA1232 01001								0
062	71EDAA1232 02	Kötvényalap			0	0	0	0	0
063	71EDAA1232 02001								0
064	71EDAA1232 03	Részvényalap			0	0	0	0	0
065	71EDAA1232 03001								0
066	71EDAA1232 04	Árúpiaci alap			0	0	0	0	0
067	71EDAA1232 04001								0
068	71EDAA1232 05	Abszolút hozamú alap			0	0	0	0	0
069	71EDAA1232 05001								0
070	71EDAA1232 06	Származtatott alap			0	0	0	0	0
071	71EDAA1232 06001								0
072	71EDAA1232 07	Ingatlan alap			0	0	0	0	0
073	71EDAA1232 07001								0
074	71EDAA1232 08	Kockázati tőkealap			0	0	0	0	0
075	71EDAA1232 08001								0
076	71EDAA1232 09	Magántőkealap			0	0	0	0	0
077	71EDAA1232 09001								0
078	71EDAA1232 10	Vegyes alap			0	0	0	0	0
079	71EDAA1232 10001								0
080	71EDAA1233	Egyéb kollektív befektetési értékpapír			0	0	0	0	0
081	71EDAA1233 001								0
082	71EDAA124	Jelzáloglevél			0	0	0	0	0

083	71EDAA1240 1	Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél			0	0	0	0	0
084	71EDAA1240 1001								0
085	71EDAA1240 2	Külföldön bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél			0	0	0	0	0
086	71EDAA1240 2001								0
087	71EDAA13	Határidős ügyletek			0	0	0	0	0
088	71EDAA1300 1								0
089	71EDAA14	Opció ügyletek			0	0	0	0	0
090	71EDAA1400 1								0
091	71EDAA15	Repóügyletek			0	0	0	0	0
092	71EDAA1500 1								0
093	71EDAA16	Ingatlan			0	0	0	0	0
094	71EDAA1600 1								0
095	71EDAA17	Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír			0	0	0	0	0
096	71EDAA1700 1								0
097	71EDAA18	Egyéb befektetések, részesedések			15 862	0	0	0	15 862
098	71EDAA1800 1			CIB Bankkártyás fizetések függő	15 862				15 862

18. Alapok változása

73EFD

Alapok állományának alakulása

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi növekedés	Tárgyévi csökkenés	Záró állomány	Mód
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	73EFD1	Fedezeti alap	3 821 523	3 563 357	3 405 804	3 979 076	
002	73EFD11	Egyéni számlák	3 646 381	3 159 700	3 062 319	3 743 762	
003	73EFD12	Szolgáltatási számlák	175 142	403 657	343 485	235 314	
004	73EFD2	Működési alap	37 969	184 433	188 642	33 760	
005	73EFD3	Likviditási alap	1 218	1 741	1 943	1 016	
006	73EFD4	Alapok állománya összesen	3 860 710	3 749 531	3 596 389	4 013 852	

19. 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 **2020.12.31**-én követelés ebből nem keletkezett.

A Pénztárnak 2003. januártól vannak főfoglalkozású munkaviszonyban álló alkalmazottai. A **2020-as** évben az alkalmazotti létszám **3** fő, akik részére összességében **12 998 e Ft** bruttó bérkötség lett elszámolva.

A Pénztár tisztségviselői 2003. januártól - a Közgyűlés döntése alapján - részesültek tiszteletdíjban. A tiszteletdíjakról 2019-ben lemondtak a tisztségviselők, ezért annak bruttó összege **0 e Ft** volt a **2020.** év során.

A béreket, a tiszteletdíjakat, az egyéb személyi jellegű kifizetéseket és mindezek járulékait figyelembe véve a személyi jellegű kiadások összesen **17 856 e Ft**-ot tettek ki **2020**-ban.

A szolgáltatások utalása hetente egy alkalommal történik.

Hozamfelosztást negyedévente számolunk az egyéni számlák súlyozott egyenlege alapján.

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

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

A fedezeti alapra történő tagdíj-, és hozamjövőírás magasabb volt **2020.** évben, mint a kifizetett egészségügyi szolgáltatások mértéke. A Pénztár a működési tartalék mértékét a **2020**-as évben jelentős mértékben növelni kívánja.

Az alapok egymás közti helyes aránya biztosítja a pénztári működést.

A pénztár számviteli politikáját a **2020**-as üzleti évben nem módosította, ezért alapokra gyakorolt hatással nem volt.

A pénztár gazdálkodását meghatározó jelleggel az alábbi körülmények befolyásolták:

- a társadalombiztosítási rendszer reformjának elmaradásából adódóan az egyéni felelősségvállalás erősödése az egészség területén is,
- a tőkepiacok jövedelmezőségét negatívan befolyásoló események kivédése céljából a veszteség nélküli likviditást megvalósító befektetési politika,
- a függetlenség a pénztár számára lehetővé tette, hogy igénybevett szolgáltatásait a legjobb áron és minőségben vásárolja tagjai számára,
- a pénztár nonprofit működése, mely keretében a pénztár működési költség-többlete a tagokat illeti meg.

A fedezeti alapba a likviditási alapból az üzleti év során **542 e Ft** átcsoportosítás történt, melyek minden esetben szolgáltatók téves tranzakcióiból fakadtak, a pénztár szolgáltatásainak számát figyelembe véve nem éri el az egy ezreléket.

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

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

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

Budapest, 2021. március 5.

Marchhart Dénes
Az Igazgatótanács Elnöke
Patika Egészségpénztár