

A NAVOSZ Egészségpénztár 2015-2017. évi pénzügyi tervének szöveges kiegészítése

BEVÉTELEK

A bevételek számításánál a lenti táblázatnak megfelelő létszámadatokkal terveztünk:

	2015. év	2016. év	2017. év	
Nyitó	21 046	20 946	20 796	
Növekedés	608	620	620	1 848
Csökkenés	708	770	770	2 248
Záró	20 946	20 796	20 646	

A tervezésnél az alábbi alapfelosztással kalkuláltunk:

Tervezett alapmegosztás:		
1 % működési alap	0 % likvid alap	99 % fedezeti alap

Pénztártagonként havonta az alábbi átlagos tagdíjbevétellel számoltunk:

	Ft/fő/hó
2015. év	3 357
2016. év	3 391
2017. év	3 425

Tervezett tagdíj jellegű bevételek (eFt):

	2015. év	2016. év	2017. év	Összesen:
Tagdíj jellegű bevétel	837 078	838 991	841 217	2 517 286

Bevételek alapok közötti megoszlása (eFt):

Fedezeti tartalék	2015. év	2016. év	2017. év	Összesen:
Tagdíjbevétel	387 424	388 310	389 340	1 165 074
Tagok egyéb befizetése	441 283	442 291	443 465	1 327 039
Összesen:	828 707	830 601	832 805	2 492 113

Működési tartalék	2015. év	2016. év	2017. év	Összesen:
Tagdíjbevétel	3 913	3 922	3 933	11 768
Tagok egyéb befizetése	4 458	4 468	4 479	13 405
Összesen:	8 371	8 390	8 412	25 173

Egyéb nem tagdíj jellegű bevételek (eFt):

Fedezeti tartalék	2015. év	2016. év	2017. év	Összesen:
Adóvisszatérítés	170 000	170 000	170 000	510 000
Befektetések hozama	40 000	40 000	40 000	120 000
Áthozott fedezet	2 000	2 000	2 000	6 000
Összesen:	212 000	212 000	212 000	636 000

Működési tartalék	2015. év	2016. év	2017. év	
Támogatás	123 921	123 417	122 913	370 251
Befektetések hozama	2 460	2 460	2 460	7 380
Tagdíjat nem fizető tagok levont hozama	500	500	500	1 500
Egyéb bevételek	600	600	600	1 800
Összesen:	127 481	126 977	126 473	380 931

Likviditási tartalék	2015. év	2016. év	2017. év	
Befektetések hozama	200	200	200	600
Összesen:	200	200	200	600

A Pénztár befektetését állampapírokban helyezi el, mivel nem a hosszú távú befektetés a cél, hanem az időlegesen fel nem használt pénzeszközök értékének megőrzése.

Befektetések hozamaként értékpapírok árfolyam nyeresége, értékpapír kamatfizetések és bankszámlán jóváírt kamatfizetések kerültek kimutatásra.

KIADÁSOK

A fedezeti alap kiadásai között továbbra is az egyéni számlákról teljesített szolgáltatási kiadások összege a meghatározó.

Befektetési kiadások soron a vagyonkezelőnek, letétkezelőnek fizetett díjak, értékpapírok árfolyam vesztesége, értékpapírok vételárában felhalmozott kamat összegek és egyéb befektetési banki költségek szerepelnek.

Tiszteletdíjak és járulékal jogcímen az Igazgató Tanács és az Ellenőrző Bizottság tagjai részre a közgyűlés által jóváhagyott tiszteletdíjat és azok járulékait terveztük kiadásként.

A pénztár teljes működtetéséért (adminisztráció és ügyfélszolgálat) fizetendő összeg szerepel a nyilvántartási díj soron.

Anyagjellegű ráfordítások között irodaszerek, nyomtatványok, postaköltség, bérleti díjak, telefonköltség, internet díj, könyvvizsgálói díj, jogi díjak, rendszergazda szolgáltatási díjak, banki költségek és egyéb anyagjellegű ráfordítások szerepelnek.

Egyéb terhelő tételek sorban reprezentációs költségeket, az Igazgató Tanács és az Ellenőrző Bizottság tagjai részre fizetett kiküldetési költségeket, tárgyi eszköz vásárlásának kiadásait és egyéb ráfordításokat terveztünk.

A NAVOSZ Egészségpénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet nem folytat.

Budapest, 2015. május 27.



Michalkó Péter
Igazgatótanács Elnöke