

A NAVOSZ Egészségpénztár 2015. III.-IV. n. évi és 2016. I-II. n. évi pénzügyi tervének szöveges kiegészítése

BEVÉTELEK

A bevételek számításánál az alábbi létszámadatokkal terveztünk:

	2015.III. negyedév	2015. IV. negyedév	2016. I. negyedév	2016.II. negyedév	
Nyitó	20 673	20 703	20 946	20 466	
Növekedés	80	330	120	80	610
Csökkenés	50	87	600	50	787
Záró	20 703	20 946	20 466	20 496	
Átlagléttség	20 688	20 825	20 706	20 481	

A tervezésnél az alábbi alapfelosztással számoltunk:

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

Átlagos tagdíjbevétel 2015. III.-IV. negyedévre 3.357 Ft/fő/hó, 2016. I.-II. negyedévre 3.391 Ft/fő/hó.

A fentieknek megfelelően az időszakra tervezett tagdíj jellegű bevételek (átlagléttség alapján számolva):

adatok eFt-ban

	2015.III. negyedév	2015. IV. negyedév	2016. I. negyedév	2016.II. negyedév	Összesen:
Tagdíjbevétel	55 725	107 137	149 656	79 416	391 934
Tagok többlet befizetése	63 473	122 030	170 462	90 456	446 421
Tervezett bevételek összesen:	119 198	229 167	320 118	169 872	838 355

Tagdíj jellegű bevételek alapok közötti megoszlása:

adatok eFt-ban

Fedezeti alap	2015.III. negyedév	2015. IV. negyedév	2016. I. negyedév	2016.II. negyedév	Összesen:
Tagdíjbevétel	55 168	106 066	148 160	78 622	388 016
Tagok többlet befizetése	62 838	120 810	168 757	89 551	441 956
ÖSSZESEN:	118 006	226 876	316 917	168 173	829 972

Működési alap	2015.III. negyedév	2015. IV. negyedév	2016. I. negyedév	2016.II. negyedév	Összesen:
Tagdíjbevétel	557	1 071	1 496	794	3 918
Tagok többlet befizetése	635	1 220	1 705	905	4 465
ÖSSZESEN:	1 192	2 291	3 201	1 699	8 383

Egyéb nem tagdíj jellegű bevételek (eFt):

Fedezeti tartalék	2015.III. negyedév	2015. IV. negyedév	2016. I. negyedév	2016.II. negyedév	Összesen:
Adóvisszatérítés	6 616	2 745	18 456	142 182	169 999
Befektetések hozama	10 000	10 000	10 000	10 000	40 000
Áthozott fedezet	500	500	500	500	2 000
Összesen:	17 116	13 245	28 956	152 682	211 999

Működési tartalék	2015.III. negyedév	2015. IV. negyedév	2016. I. negyedév	2016.II. negyedév	Összesen:
Támogatás	30 897	30 942	30 969	30 861	123 669
Tagdíjat nem fizető tagok levont hozama	0	500	0	0	500
Befektetések hozama	615	615	615	615	2 460
Egyéb bevételek	150	150	150	150	600
Összesen:	31 662	32 207	31 734	31 626	127 229

Likviditási tartalék	2015.III. negyedév	2015. IV. negyedév	2016. I. negyedév	2016.II. negyedév	Összesen:
Befektetések hozama	50	50	50	50	200
Összesen:	50	50	50	50	200

A Pénztár befektetéseit 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 járulécai 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, telefonköltség, internet díj, könyvvizsgálói díj, jogi díjak, rendszergazda szolgáltatási díjak, banki költségek és egyéb anyagjellegű ráfordítások szerepelnek.

Egyéb terhelő tételek sorban 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