

A 2014. július 01-től 2015. június 30-ig terjedő időszakra készült pénzügyi terv a 2013. 1-12. havi tényadatok felhasználásával készült, figyelembe véve a Pénztár gazdálkodását érintő változásokat. A következőkben a pénzügyi tervezés során használt és a múlt adatai alapján megbecsült főbb feltételezéseket ismertetjük.

1. A 2013. december 31-i tényadatok alapján becsült 2014. június 30-i várható adatok levezetését a következő táblázat tartalmazza:

INDULÓ TARTALÉK ÖSSZEGET LEVEZETÉSE

eFt-ban

Megnevezés	2013.12.31	Várható tagdíjbevételek 01-06. hónapok	Várható befektetési hozam 01-06. hónapok	Várható kiadások 01-06. hónapok	2014.06.30. várható
Fedezeti alap	16 835	6 412	166	6 379	17 034
Működési alap	9 953	4 274	145	4 834	9 538
Likviditási alap	141	0	1		142
Alapok összesen	26 929	10 686	312	11 213	26 714

2. Átlagosan 13.700 fő tagdíjat fizető pénztártaggal és 130,- Ft/hó/fő egységes pénztári tagdíjjal kalkuláltunk. A tagdíj megosztási arány a következő: fedezeti alap 55 %, működési alap 45 %, likviditási alap: 0 %.
3. A szolgáltatásoknál jelentősen növekvő igénybevétellel nem kalkuláltunk. Feltételeztük, hogy a pénzügyi terv időszakában a tagok hasonló aránya veszi igénybe a szolgáltatásokat, mint a korábbi években. A szolgáltatási egység értékek emelésével nem számoltunk.
4. Szabad pénzeszközei egy részét a Pénztár befekteti. A tervezés során évi 2,5 % kamattal számoltunk. Vagyonkezelő alkalmazásával kapcsolatos költséget továbbra sem terveztünk.
5. A működési kiadásoknál 2015. január 1-től, a keresztfélèves terv 3. negyedévéől 3 % inflációt követő áremelkedéssel kalkuláltunk. A következő táblázat tartalmazza az anyagjellegű ráfordítások és az egyéb terhelő kiadások szerkezetét:

2014-2015. év

eFt-ban

Anyagjellegű működési kiadások	III. név	IV. név	I. név	II. név	Összesen
Könyvvizsgálati díj	138	138	138	138	552
Postai szolgáltatások	30	30	31	31	122
Telefonhasználat, internet	30	30	31	31	122
Szoftver karbantartás	90	90	93	93	367
Egyéb igénybevett szolgáltatás	30	30	31	31	122
Anyagköltség	20	20	21	21	82
Összesen	338	338	345	345	1 367

2014-2015. év					eFt-ban
Egyéb terhelő működési tételek	III. név	IV. név	I. név	II. név	Összesen
Utazási költség	35	35	35	200	305
Reprezentáció	20	20	20	50	110
Bankköltség	30	30	31	31	122
Tárgyi eszköz beszerzés			200		200
Étkezési jegy és helyi bérlet	86	86	86	86	344
Segítők díjazása		500			500
Összesen	171	671	372	367	1 581

6. Kalkuláltunk a küldöttek évente egyszeri küldöttközgyűlési utazási költségének kifizetésével is. Erre a tételre évi 165 ezer Ft lett betervezve. Az utazási költségtérítés tömegközlekedés igénybevétele esetén a helyközi és távolsági jegyek térítésére, ill. csoportos utazás esetén gépkocsi költségtérítésre vonatkozik, utólagosan számla vagy kiküldetési rendelvény alapján. Évi 500 ezer Ft került betervezésre a tagszervezéssel kapcsolatos jutalmazások összegére.
7. A tisztségviselők díjazása nem változik, évi egyszeri 60 ezer Ft/fő összeg és ennek járulékai, mely díjazások kifizetésére decemberben kerül sor.
8. A terv alapján a pénztár vagyona 2015.06.30-ra 2.279 ezer Ft-tal csökken. Az induló vagyon 26.714 ezer Ft, a záró vagyon 24.436 ezer Ft a terv alapján.