

Komentár k čerpaniu rozpočtu SLASPO k 30. 10. 2012 a k očakávanému čerpaniu rozpočtu k 31. 12. 2012

1. K 30. 10. 2012 boli prekročené tieto položky a predpokladáme aj ich prekročenie k 31. 12. 2012 :

V riadku 1 – Ročná správa SLASPO – v návrhu rozpočtu na rok 2012 bola na túto položku navrhnutá suma vo výške iba 1 000 €, pretože sme uvažovali s jej zmenšením na minimum informácii a jej spracovaním vlastnými silami. Nakoniec sme sa s ohľadom na kvalitu a rozsah výročných správ partnerských asociácií rozhodli vypracovať výročnú správu v pôvodnom rozsahu. S ohľadom na to, že externý dodávateľ vyžadoval časovo náročnú účasť zamestnancov na tvorbe materiálu, boli poverení dvaja zamestnanci sekretariátu, aby spracovali sami obsahovo aj graficky slovenskú aj anglickú verziu mimo ich pracovnej náplne a pracovného času. Ich predpokladaná spoločná odmena vo výške 4 500 bude vyplatená do konca roku 2012.

V riadku 7 - Ostatné náklady materiálnej povahy

Táto položka bola prekročená o 25,29 % z dôvodu neplánovaných rekonštrukčných prác v zasadačke SLASPO, o ktorých bolo informované Prezídium SLASPO na svojom rokovaní 14. 9. 2012.

V júli 2012 majiteľ budovy pri jej rekonštrukcii dal vymeniť plastové okná na celej budove, z toho dôvodu sa museli dať vymaľovať priestory aj v zasadacích priestoroch SLASPO, zároveň sa musel vymeniť koberec v jednej miestnosti a pod ním vyrovnať podlaha. Celá položka bola prekročená aj z dôvodu nákupu tlmočnickej techniky a farebnej tlačiarne.

Rozpis neplánovaných položiek:

	€
1. tlmočnicke zariadenie	7 071,00
2. laserová tlačiareň	740,00
3. stoly do zasadačky	2 260,00
4. koberec a práce súvisiace s vyrovnaním podlahy cca	1 500,00
5. maliarske práce, umývanie okien, čistenie žalúzií a tepovanie kobercov v celých priestoroch SLASPO	1 396,00
6. nové auto ŠKODA SUPERB	28 604,68
7. lišty na panely v zasadačke	336,00
8. redizajn a optimalizácia webovej stránky SLASPO (predpokladaná suma)	8 340,00
SPOLU	50 247,68

Pretože šlo o nepredvídané a neplánované položky, sekretariát SLASPO požiadal Prezídium SLASPO o súhlas na mimoriadne čerpanie finančných prostriedkov mimo schváleného rozpočtu SLASPO na rok 2012, ktoré sú na účte SLASPO ako úspora minuloročných rozpočtov. Prezídium SLASPO svojím uznesením č. 3 schválilo čerpanie rozpočtu k 30. 6. 2012 bez pripomienok a schválilo čerpanie finančných prostriedkov mimo schváleného rozpočtu SLASPO na rok 2012 a odporučilo materiál v aktualizovanej forme predložiť rokovaniu Zhromaždenia. Čerpanie rozpočtu SLASPO bude presne aktualizované až po ukončení účtovného roku 2012 a bude predložené členom Zhromaždenia na prvom rokovaní v roku 2013.

V riadku 8 - Ostatné sociálne náklady – položka bola k 30. 10. 2012 prekročená o 2,18 % - a tak isto sa predpokladá aj celoročné prekročenie, pretože stravné lístky sú už nakúpené do konca roku. Výška prekročenia závisí od čerpania dovolení zamestnancov v roku a od výšky náhrady za jej čerpanie, čo spôsobí zvýšenie miezd a tým aj príspevok zamestnávateľa na stravu, ktorý priamo súvisí s výškou miezd.

V riadku 9 – Materiálové výdavky spolu bude položka prekročená o cca 63,77 %, čo je spôsobené čerpaním finančných prostriedkov na hore uvedené neplánované položky. Niektoré z nich, ako materiál na propagáciu,

odborná literatúra, kancelárske potreby, pohonné látky a mazadlá, pohostenie a občerstvenie v riadkoch 2 - 6 budú do konca roka čerpané pod 100 %.

V riadku 15 – Mzdové náklady – k 30. 10. 2012 sú mzdové prostriedky čerpané na 79,70 %. K 31. 12. 2012 očakávame ich prečerpanie o 4,54 %, čo súvisí s čerpaním dovolenky, ktorá sa nevyčerpala v minulom roku a zvýšením mzdy jednému zamestnancovi.

V riadku 21 – Ostatné služby nemateriálnej povahy + školenia vlastní zamestnanci - položka bola prekročená už k 30. 6. 2012 o 6 % - reálna spotreba v tejto položke k 31. 12. 2011 bola vo výške 11 167,06 € a bola čerpaná na 93,06 %, avšak v rámci znižovania výšky jednotlivých položiek pri schvaľovaní rozpočtu na rok 2012 plánovaná suma vo výške 8 000 € nepostačuje. V čerpanej sume 12 714,06 € k 30. 10. 2012 boli finančné prostriedky nad rámec tejto sumy boli použité:

- na mimoriadnu analýzu webovej stránky SLASPO 1 680 €,
- na vytlačenie časopisu Poistné rozhľady vo výške 3 450 €,
- zvyšná suma 7 548,06 € bola použitá na služby súvisiace s riadnou prevádzkou SLASPO, ako sú: parkovné, upratovacie služby, aktualizácie programov, servisné služby, webhosting na rok 2012, prístup do EPI, ozvučenie, montáž a demontáž tlmočnického zariadenia potrebného na rokovaníach Prezídia SLASPO a iných akciách organizovaných SLASPO, likvidáciu starého nábytku, daňovo poradenské služby, dopravné.
- na školenia vlastných zamestnancov bola použitá suma vo výške 36 €.

Celkovo však služby nemateriálnej povahy boli k 30. 10 2012 čerpané na 93,62 % (tabuľka č. 1, riadok 22, písm. g). Celkové prekročenie k 31. 12. 2012 predpokladáme cca o 1,52 - 2 %.

V riadku 28 – Pokuty a poplatky z omeškania, manká a škody - suma 66,39 € je spoluúčasť pri výmene skla na motorovom vozidle GR SLASPO.

2. **ZÁVER:**

2.1. Čerpanie rozpočtu SLASPO

Zo schváleného rozpočtu SLASPO vo výške 550 000 € bolo k 30. 10. 2012 čerpané 405 473,52 €, čo je čerpanie na 73,72 % (tabuľka č. 1, riadok 30, stĺpec g).

Pri úspore niektorých jednotlivých položiek a čerpaní schválených mimorozpočtových položiek predpokladáme podľa tabuľky prečerpanie celkového rozpočtu o 2,60 %. Keďže však v čase konania Zhromaždenia SLASPO ešte nie sú uzavreté niektoré finančné záležitosti a predpokladáme ešte čerpanie v niektorých položkách, zatiaľ iba odhadom, **nami predpokladané prečerpanie rozpočtu bude nie 10 %, ako sme avizovali Prezidiu SLASPO na jeho rokovaní 14. 9. 2012 podľa hore uvedených mimorozpočtových položiek, s ktorých čerpaním súhlasilo, ale predpokladáme celkové prekročenie rozpočtu za rok 2012 cca o 3 – 4 %.** Presné zúčtovanie rozpočtu bude predložené po ukončení roku 2012 na rokovaní Zhromaždenia v roku 2013.

2.2. Osobitné finančné vzdelávanie

Podľa uznesenia decembrového rokovania Zhromaždenia z roku 2010 sa príjmy a výdavky na osobitné finančné vzdelávanie vedú osobitne od rozpočtu SLASPO.

Podľa uznesenia z rokovania Zhromaždenia SLASPO zo 16. 5. 2012 sa zisk z roku 2011 vo výške 24 272,58 € schválil na rozdelenie v roku 2012, čím s príjmami zo skúšok a za e-learning vo výške 2 236,06 €, spolu vo výške 26 508,64 € tvorí prostriedky určené na spotrebu.

Celkové výdavky uvedené v tabuľke č. 2 v riadkoch 6- 13 boli vo výške 27 444,87 €, čím účtovný zostatok k 30. 10. 2012 sa dostal do mínusu vo výške -936,23 €. Ide však iba o účtovný zostatok, pretože do konca roku očakávame ešte príjem za e-learning a v decembri sa budú konať ešte jedny skúšky. Tak isto sa ešte po účtovnom

období zúčtujú preddavkové zálohy na daň z príjmov a DPH. Tiež aj pohonné hmoty v tabuľke č. 2, riadok 7 a pohonné hmoty v tabuľke č. 1, riadok 5 budú celkovo vyrovnané až ku koncu roka 2012. Zatiaľ, podľa skutočne najjazdených kilometrov k 30. 10. 2012 sme náklady na pohonné hmoty rozdelili vo výške 35 % na vzdelávanie a 65 % na SLASPO. Podľa určeného percenta, aktuálneho na konci roka 2012, budú aj ostatné náklady súvisiace s autom KIA CEED vyrovnané a rozdelené až ku koncu roka 2012.

Predpokladáme, že najbližšie dva roky bude osobitné finančné vzdelávanie a odborné skúšky neziskové, pretože dopyt po vzdelávaní zo strany sprostredkovateľov, ale aj členských poisťovní SLASPO je oveľa nižší ako predchádzajúci rok a počet nových záujemcov o vzdelávanie v tejto dobe nevieme odhadnúť. Zmena by mala nastať po troch rokoch, keď budú sprostredkovatelia povinní vzdelávanie a skúšky absolvovať znovu. Prezídium aj Zhromaždenie SLASPO budú včas informovaní, ak by bolo nutné tieto činnosti dotovať z rozpočtu asociácie.

2.3. Ďalšie príjmy SLASPO

K 30. 10. 2012 mala SLASPO príjmy – tabuľka č. 3 – z organizovania seminárov - k 30. 10. 2012 máme stratu vo výške 1 619,19 €, najväčšia strata bola pri seminári č. 2 – porada právnikov, ktorí sa konala v Častej-Papierničke, pretože účastnícky poplatok bol počítaný na väčší počet osôb ako sa skutočne zúčastnilo. Predpokladáme zisk z organizovania seminárov, pretože ešte v novembri sa uskutočnila konferencia SLASPO FORUM 2012, ktorou sa vykryjú straty z minulých seminárov.

Získali sme 2 000 € od TREXIMY na základe osobitnej dohody o spolupráci a prijaté úroky vo výške 178,97 €, čím sme dosiahli celkové príjmy vo výške 559,78 € (tabuľka č. 3, riadok 6), ktoré sú nezdaniteľné.

Návrh na uznesenie:

Zhromaždenie SLASPO

berie na vedomie

predložený materiál s pripomienkami/bez pripomienok

a súhlasí s prekročením rozpočtu SLASPO za rok 2012 o uvedené mimorozpočtové položky

a ukladá

GR SLASPO predložiť čerpanie rozpočtu za rok 2012 na najbližšom rokovaní Zhromaždenia SLASPO