

## Správa Kontrolnej komisie SLASPO z preverky hospodárenia v Slovenskej asociácii poisťovní za rok 2011

Kontrolná komisia v zložení:

- Jozef Tanzer – Generali Slovensko poisťovňa, a. s. – predseda kontrolnej komisie SLASPO,
  - Jozef Bachniček – Allianz – Slovenská poisťovňa, a.s. – člen kontrolnej komisie SLASPO
  - Anna Samuelová – Poisťovňa Slovenskej sporiteľne, a. s. VIG - členka kontrolnej komisie SLASPO
- vykonali 21. marca 2012 kontrolu hospodárenia s finančnými prostriedkami v Slovenskej asociácii poisťovní.

### 1) Odporúčenia Kontrolnej komisie SLASPO týkajúce sa roku 2010 a ich plnenie

„ 12.1) Odporúčame usporiadať vzťahy a financovanie spoločnosti AIDA – medzinárodná spoločnosť pre poisťné právo - **splnené**. Prezídium SLASPO na svojom rokovaní 15. 4. 2011 zobralo na vedomie predloženú správu Kontrolnej komisie a schválilo návrh na usporiadanie vzťahov a financovanie AIDA podľa predloženého návrhu tak, že na účet AIDA sa poskytlo z účtu SLASPO 1 000 € na krytie potrieb súvisiacich s vedením účtovníctva a vedením bežného účtu.

12.2) Odporúčame účtovať predpis členských príspevkov v súlade so schválenou splatnosťou a dôsledne kontrolovať úhrady členských príspevkov v stanovených termínoch - **splnené**.

12.3) Odporúčame vypracovanie internej normy o hmotnom a nehmotnom majetku, jeho účtovaní a vykazovaní, za účelom odlišenia účtovných a daňových odpisov - **splnené**. Podľa Opatrenia MF SR zo 14. 11. 2007 č. MF/24342/2007-74, ktorým sa uplatňujú podrobnosti o postupoch účtovania a účtovnej osnove pre účtovné jednotky, ktoré nie sú založené alebo zriadené na účel podnikania sa môže podľa týchto postupov § 23, ods. 5 drobný hmotný majetok, drobný dlhodobý nehmotný majetok a drobný dlhodobý hmotný majetok odpísať jednorazovo. Aj podľa odporúčenia auditorskej spoločnosti TAX AUDIT, sme v SLASPO využili možnosť, že organizácia môže usúdiť, že miera opotrebenia majetku zodpovedá sadzbám podľa daňového zákona a účtovné odpisy sa môžu stanoviť v rovnakej výške ako sú daňové odpisy, čo však musí byť uvedené v interných smerniciach.“

Podľa týchto skutočností a návrhu interných smerníc, Prezídium SLASPO uznesením 5c) na svojom rokovaní 11. novembra 2011 schválilo finálne znenie navrhnutých smerníc.

### 2) Kontrolná komisia súhlasí so závermi inventarizačnej komisie SLASPO v tomto znení:

#### 2.1. Prírastky a úbytky majetku počas roka 2011

<b>Nadobúdacia cena majetku k 31. 12. 2010</b>		<b>147 042,17 €</b>
pribudlo v roku 2011	DHM	0,00 €
	DDHM	4 381,59 €
	DDHM – vzdelávanie	668,00 €
	Dopr. prostriedky	15 000,00 €
	DDNM – vzdelávanie	14 940,00 €
<b>s p o l u pribudlo</b>		<b>34 989,59 €</b>

vyradené v roku 2011	DHM	8 583,71 €
	DDHM	298,68 €
	Dopr. prostriedky	15 942,61 €
	Inventár	0,00 €
	DDNM	0,00 €
<b>s p o l u vyradené</b>		<b>24 825,00 €</b>
<b>Nadobúdacia cena k 31. 12. 2011</b>		<b>157 206,76 €</b>

## 2.2. Celkový stav majetku Slovenskej asociácie poisťovní k 31. 12. 2011

	Nadobúdacia cena	Oprávky	Zostatková cena
dlhodobý drobný nehmotný majetok	5 574,26	5 574,26	0,00
software	5 346,43	5 346,43	0,00
dlhodobý drobný nehmotný majetok – vzdelávanie	14 940,00	3 735,00	11 205,00
stroje, prístroje	27 223,80	27 223,80	0,00
dopravné prostriedky	47 861,98	36 611,98	11 250,00
zariadenia, inventár	6 497,91	6 497,91	0,00
dlhodobý drobný hmotný majetok	49 094,38	49 094,38	0,00
dlhodobý drobný hmotný majetok – vzdelávanie	668,00	668,00	0,00
<b>SPOLU</b>	<b>157 206,76</b>	<b>134 751,76</b>	<b>22 455,00</b>

### K 31. 12. 2011 bol vyradený tento majetok:

dlhodobý hmotný majetok	8 583,71
drobný dlhodobý hmotný majetok	298,68
dopravné prostriedky	15 942,61
<b>SPOLU</b>	<b>24 825,00</b>

### 3. Kontrola pokladnice

V roku 2011 boli vykonané 4 riadne a 2 náhodné kontroly, pri ktorých sa nezistil žiadny rozdiel medzi fyzickým a účtovným stavom.

Fyzický stav pokladnice k 31. 12. 2011:	685,32 €
Účtovný stav pokladnice k 31. 12. 2011:	685,32 €

#### 3.1. Valutová pokladnica

Stav valutovej pokladnice k 31. 12. 2011 bol nulový.

### 4. Vykázané stavy bankových účtov k 31. 12. 2011

Stavy účtov súhlasia so stavmi vykázanými na výpisoch z VÚB, pobočka Bratislava – Ružinov a boli takéto:

1.	na účte 129036-012/0200 (bežný účet)	334 106,16 €
2.	na účte 2800441751/0200 (osobitné finančné vzdelávanie)	72 967,40 €
<b>x</b>	<b>SPOLU</b>	<b>407 073,56 €</b>

Účet číslo 2800441751/0200 v riadku 2 bol založený z dôvodu začatia osobitného finančného vzdelávania v SLASPO za účelom prehľadného vedenia príjmov a výdavkov osobitne od hlavného rozpočtu SLASPO.

## 5. Stav pohľadávok k 31. 12. 2011

1.	<b>31400 - Poskytnutie prevádzkových preddavkov</b> (Verlag Dashofer - predplatné)	153,47
2.	<b>31500 - Ostatné pohľadávky</b> (účtovníctvo AIDA)	398,00
3.	<b>38100 - Náklady budúcich období</b> (nájomné garáže, havarijné poistenie, zákonné poistenie, webhosting, poistenie, predplatné dennej tlače, časopisov, TREND, SME, HN. Spravodajca 2011, EPI, mobil)	2 598,62
<b>x</b>	<b>SPOLU</b>	<b>3 150,09</b>

## 6. Stav záväzkov k 31. 12. 2011

1.	<b>32100 - Dodávatelia</b>	497,66
2.	<b>34100 - Daň z príjmov</b>	11 341,29
3.	<b>34200 - Ostatné priame dane</b>	7 325,16
4.	<b>33100 - Zamestnanci</b> (výplaty 12/2011)	33 484,16
5.	<b>33600 - Zúčt. s inštitúciami soc. zabezpečenia</b> (zdrav. poist.,soc. poist.)	11 589,22
6.	<b>38300 - Výdavky budúcich období</b> (telefóny, mobily, internet, upratovacie práce, poistenie, nájomné)	488,96
<b>x</b>	<b>SPOLU</b>	<b>64 726,45</b>

## 7. Ceniny

Stav cenín - stravných lístkov k 31. 12. 2011 bol v počte 16 kusov v nominálnej hodnote 3,80 € za kus. Fyzický stav súhlasil s účtovným stavom.

## 8. Sociálny fond

Konečný zostatok na sociálnom fonde SLASPO 31. 12. 2011 je 3 411,44 €.

## 9. Náhodná previerka účtovných dokladov

- Odvody z miezd do Sociálnej a poisťovne a zdravotných poisťovní boli vyrovnané, okrem mesiaca december 2011, ktorý bol vyrovnaný v mesiaci január 2012,
- Odvodové daňové povinnosti z príjmov zo závislej činnosti voči Daňovému úradu Bratislava II boli vyrovnané (okrem mesiaca december 2011).
- Hospodárnosť vynakladania finančných prostriedkov v Slovenskej asociácii poisťovní – nezistilo sa žiadne nevhodné nakladanie s finančnými prostriedkami.

## 10. Príspevky členských poisťovní v roku 2011 a čerpanie rozpočtu SLASPO k 31. 12. 2011

Do 31. 12. 2011 uhradili všetky členské poisťovne členský príspevok v schválenej výške.

Rozpočet SLASPO k 31. 12. 2011 nebol prekročený a všetky náklady na osobitné finančné vzdelávanie sú zúčtované v osobitnej položke. Podrobné čerpanie rozpočtu SLASPO za rok 2011 bude predmetom samostatného bodu na najbližších rokovaníach Prezídia a Zhromaždenia SLASPO.

## 10.1. Osobitné finančné vzdelávanie

<b>1.</b>	<b>Príjmy zo vzdelávania</b>		
	- Skúšky	98 627,80	
	- e-learning	315,00	
	<b>Spolu príjmy zo vzdelávania</b>		<b>98 942,80</b>
<b>2.</b>	<b>Náklady na vzdelávanie</b>		
	- Materiál na vzdelávanie	4 014,10	
	- Pohonné hmoty	547,60	
	- Služby súvisiace so vzdelávaním	3 284,50	
	- Mzdové náklady súvisiace so skúškami	23 848,00	
	- Zákonné poistenie – odvody	3 325,45	
	- Odpisy majetku	7 778,00	
	<b>Spolu náklady na vzdelávanie</b>		<b>42 797,65</b>
<b>3.</b>	<b>Zdaniteľný základ</b>		<b>56 145,15</b>
<b>4.</b>	<b>19 % daň</b>		<b>10 667,57</b>
<b>5.</b>	<b>Zisk po zdanení</b>		<b>45 477,58</b>

## 11. Odporúčenia Kontrolnej komisie SLASPO týkajúce sa roku 2011

11.1. Zabezpečiť schválenie rozdelenia zisku z podnikateľskej činnosti Zhromaždením SLASPO, zároveň zo zisku vyčleniť:

- prostriedky na možnú pokutu a doplatok DPH vo výške cca. 10 tis. EUR, z dôvodu oneskorenej registrácie SLASPO ako platiteľa DPH
- prostriedky na krytie budúcich nákladov vyplývajúcich z odpisov obstaraného softwaru vo výške zostatkovej hodnoty cca 11,2 tis. EUR

## 12. Z Á V E R:

Kontrolná komisia pri svojej kontrole nezistila žiadne materiálne finančné rozdiely alebo nevhodné nakladanie s finančnými prostriedkami a ani ďalšie nedostatky, ktoré by akýmkoľvek spôsobom ovplyvnili nakladanie s finančnými prostriedkami v SLASPO v roku 2011.

V Bratislave 21. marca 2012

Predseda Kontrolnej komisie SLASPO : Jozef Tanzer .....

Člen Kontrolnej komisie SLASPO: Jozef Bachniček .....

Členka Kontrolnej komisie SLASPO: Anna Samuelová .....