

Komentár k čerpaniu rozpočtu SLASPO k 31. 12. 2012

1. K 31. 12. 2012 boli prekročené položky:

V riadku 1 – Ročná správa SLASPO – v návrhu rozpočtu na rok 2012 bola na túto položku navrhnutá suma iba vo výške 1 000 €, pretože sa uvažovalo s jej spracovaním vlastnými silami ale v podstatne menšom rozsahu ako po minulé roky. Nakoniec sme však pod tlakom porovnávania s ostatnými európskymi asociáciami vyhotovili ročnú správu v plnom rozsahu tak, že po obsahovej aj grafickej stránke bola spracovaná dvomi zamestnancami SLASPO v slovenskej aj anglickej verzii mimo ich pracovnej náplne a pracovného času. V nákladoch je započítaná ich odmena spolu so zákonnými odvodmi.

V riadku 3 – Knihy, časopisy, odborná literatúra, tlač – suma bola prekročená o 3,18 % z dôvodu uhradenia predplatného na rok 2013 ešte v roku 2012.

V riadku 15 – Mzdové náklady – k 31. 12. 2012 boli prečerpané o 5,14 % - čo bolo spôsobené čerpaním dovolení zamestnancov SLASPO, zvýšením mzdy jednému zamestnancovi SLASPO od februára 2012 a vyplatením odmeny za pracovné jubileum jednému zamestnancovi (odmeny za pracovné a životné jubileá sa vyplácajú podľa schválených interných predpisov zo mzdových prostriedkov SLASPO).

V riadku 21 – Ostatné služby nemateriálnej povahy + školenia vlastní zamestnanci - položka bola prekročená o 3,45 %. V čerpanej sume boli finančné prostriedky použité na:

- na mimoriadnu analýzu webovej stránky SLASPO 1 680 €,
- na vytlačenie časopisu Poistné rozhľady vo výške 3 450 €,
- na služby súvisiace s riadnou prevádzkou SLASPO, ako sú: upgrady programov, parkovné, upratovacie služby, aktualizácie programov, servisné služby, webhosting na rok 2012, prístup do EPI, ozvučenie, montáž a demontáž tlmočnickeho zariadenia na rokovaníach Prezídia SLASPO a iných akciách organizovaných SLASPO, likvidáciu starého nábytku, daňovo poradenské služby, dopravné, recenzie na publikáciu „Európske poisťovníctvo“, náklady na konferenciu SLASPO fórum 2012, na školenia vlastných zamestnancov.

Celkovo však služby nemateriálnej povahy boli k 31. 12.2012 čerpané na 91,97 % (tabuľka č. 1, riadok 22, písm. g) a boli ešte vyrovnané s úhradami účastníckych poplatkov za konferenciu SLASPO fórum 2012 (tabuľka č. 5, riadok 3), ktorá nakoniec bola zisková.

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

Z pôvodne schváleného rozpočtu SLASPO vo výške 550 000 € bolo k 31. 12. 2012 čerpané 489 810,53 €, čo je čerpanie na 89,06 % (tabuľka č. 1, riadok 30, stĺpec g).

Dodatočne bol rozpočet SLASPO na rok 2012 zvýšený o 50 247,68 €, čím rozpočet SLASPO bol zvýšený na sumu 600 247,68 € a jeho čerpanie bolo k 31. 12. 2012 čerpané na 83,61 % (tabuľka č. 1, riadok 31, stĺpec g).

Vysvetlivka:

V rámci neplánovaných rekonštrukčných prác v zasadačke SLASPO, o ktorých bolo informované Prezídium SLASPO na svojom rokovaní 14. 9. 2012 majiteľ budovy pri jej rekonštrukcii dal vymeniť plastové okná na celej budove, z toho dôvodu sa museli dať vymalovať priestory aj v zasadacích priestoroch SLASPO, zároveň sa musel vymeniť koberec v jednej miestnosti a pod ním vyrovať podlaha. Celá položka bola prekročená aj z dôvodu nákupu tlmočnickej techniky, farebnej tlačiarne a nového auta ŠKODA SUPERB pre generálnu riaditeľku SLASPO.

	Pôvodný rozpis neplánovaných položiek, o ktoré sa navýšil rozpočet	odhadovaná suma	skutočné čerpanie
1.	tlmočnicke zariadenie	7 071,00	7 071,60
2.	laserová tlačiareň	740,00	740,00
3.	stoly do zasadačky	2 260,00	2 258,40
4.	koberec a práce súvisiace s vyrovaním podlahy	1 500,00	871,50
5.	maliarske práce, umývanie okien, čistenie žalúzií a tepovanie kobercov v celých priestoroch SLASPO	1 396,00	1 396,00
6.	nové auto ŠKODA SUPERB	28 604,68	28 604,69
7.	lišty na panely v zasadačke	336,00	336,00
8.	redizajn a optimalizácia webovej stránky SLASPO	8 340,00	550,00
9.	malá chladnička do zasadačky (nebola uvedená v návrhu)	0,00	181,92
x	SPOLU	50 247,68	42 010,11

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 (riadok 31), ktoré sú na účte SLASPO ako úspora minuloročných rozpočtov.

Prezídium SLASPO svojím uznesením č. 3 schválilo čerpanie finančných prostriedkov mimo schváleného rozpočtu SLASPO na rok 2012 a odporučilo materiál v aktualizovanej forme predložiť rokovaniu Zhromaždenia SLASPO.

Z týchto navrhovaných plánovaných mimorozpočtových položiek vo výške 50 247,68 bola čerpaná suma vo výške 42 010,11 € (celkom sa nevyčerpali sumy uvedené v riadku 4 – kúpil sa lacnejší koberec, a nevyčerpala sa sa plánovaná suma v riadku 8 - k redizajnu webovej stránky SLASPO. Práce na dizajne webovej stránky boli posunuté z dôvodu väčšieho počtu požiadaviek zo strany SLASPO, a to na úpravu generovania certifikátov a úpravu prístupov. Keďže tieto prístupy sa robili až do konca roka, k samotnej úprave stránky tak, aby bezchybne pracovala s prepojením na e-learning, neprišlo a faktúra do dnešného dňa nebola vystavená. Ukončenie prác sa predpokladá v 1. polroku 2013 a finančné prostriedky sa budú čerpať už zo schváleného rozpočtu na rok 2013. V pôvodne plánovaných čiastkach nebola uvedená malá chladnička na nápoje, jej kúpou sme čerpali sumu vo výške 181,92 € - riadok 9)

Spolu so všetkými príjmami, schváleným ziskom na rozdelenie z roku 2011 a tržbami a výdavkami z osobitného finančného vzdelávania bol rozpočet SLASPO čerpaný na 84,93 % (tabuľka č. 1, riadok 37, stĺpec g).

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 € (tabuľka č. 4, riadok 5) schválil na rozdelenie v roku 2012, čím s príjmami zo skúšok a za e-learning vo výške 3 352,72 € tvorí prostriedky určené na spotrebu.

Celkové výdavky uvedené v tabuľke č. 2 v riadkoch 4 - 12 boli vo výške 10 098,10 €, čím účtovný zostatok k 31. 12. 2012 sa dostal do mínusu vo výške -6 745,38 € (tabuľka č. 2, riadok 13), z čoho vyplýva, že nebudeme platiť žiadne dane.

Všetky náklady na auto (benzín, materiál a služby, poistenie) boli rozdelené v pomere 72 % pre SLASPO a 28 % pre vzdelávanie. Tento pomer sa určil podľa prejazdených kilometrov určených osobitne pre potreby SLASPO a osobitne pre potreby vzdelávania.

Podľa už avizovaného odhadu na predchádzajúcich rokoch prezidií a zhromaždení, najbližšie dva roky budú „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.

2.3. Ďalšie príjmy SLASPO

K 31. 12. 2012 mala SLASPO príjmy – tabuľka č. 5 – z organizovania seminárov. Niektoré semináre boli stratové, celkový príjem však bol, po odpočte nákladov, vo výške 1 927,72 €, ktoré nie sú zdaniteľné, pretože ide o základnú činnosť SLASPO.

Získali sme 2 000 € od TREXIMY na základe osobitnej dohody o spolupráci a predali sme staré auto VW Passat za 5 300 €, čím sme dosiahli celkové príjmy vo výške 7 300 € (tabuľka č. 6, riadok 6). Celkové príjmy tak dosiahli sumu 9 227,72 €. Suma 2 000 € podlieha zdaneniu, odpočíta sa však od celkovej straty na vzdelávaní a dane platiť nebudeme. Príjem za predaj vozidla je nezdaniteľný, pretože auto sa využívalo iba na činnosti súvisiace s hlavnou činnosťou SLASPO a nie na skúšky.

Návrh na uznesenie:

**Zhromaždenie SLASPO podľa odporúčenia Prezídia SLASPO
berie na vedomie
predložený materiál s pripomienkami/bez pripomienok
a súhlasí s čerpaním rozpočtu SLASPO za rok 2012.**

Informáciu spracovala: Veronika Rečková, marec 2013