

<b>Príjmy</b>	
splátky pôžičiek	4 900 000
príjmy z úrokov z termínových vkladov	188 000
príjmy z prenájmu	33 600
príjmy za stravné lístky	2 000
daňové príjmy	58 104
ostatné príjmy	26 766
<b>Spolu príjmy v Eur :</b>	<b>5 208 470</b>

<b>Výdavky</b>	
vyplatené pôžičky spolu	7 000 000
výdavky na dodávateľské služby a tovar	426 800
výdavky na mzdy	167 000
výdavky na odvody	115 000
výdavky na cestovné	2 250
daňové výdavky	55 000
ostatné dane a poplatky	14 800
ostatné výdavky	4 800
<b>Spolu výdavky v Eur :</b>	<b>7 785 650</b>

<b>Rozdiel</b>	
	<b>-2 577 180</b>

<b>Výnosy</b>	
tržby z predaja služieb	258 000
zmluvné pokuty a penále	18 000
bankové úroky	123 000
úroky z pôžičiek	700 000
ostatné finančné výnosy	122 500
ostatné prevádzkové výnosy	14 500
<b>Spolu výnosy v Eur :</b>	<b>1 236 000</b>

<b>Náklady</b>	
spotreba materiálu	19 100
spotreba energie	16 650
opravy a údržba	9 600
cestovné	2 250
náklady na reprezentáciu	900
ostatné služby	176 350
mzdové náklady	239 000
odmeny členom rád	6 000
zákonné sociálne poistenie	80 000
doplnkové dôchodkové poistenie	10 000
zákonné sociálne náklady	21 450
dane a poplatky	19 848
ostatné prevádzkové náklady	34 723
odpisy majetku	167 090
ostatné finančné náklady	304 000
manká a škody	7 500
<b>Spolu náklady v Eur :</b>	<b>1 114 461</b>

<b>Hospodársky výsledok</b>	
účtovný hospodársky výsledok	121 539

**Úprava rozpočtu Fondu na podporu vzdelávania za rok 2013**  
**rozpočet nákladovo - výnosový**

Účet	Názov	spolu skutočnosť 2012	Rozpočet 2013	Náklady tvoriace správu fondu	poznámka
501-001	Spotreba kancelárskeho materiálu	8 345,59	7 000,00	áno	1/
501-002	Spotreba ostatného režijného materiálu	1 185,17	1 000,00	áno	
501-003	Spotreba hygienických a čistiacich potrieb	906,67	800,00	áno	
501-004	Spotreba - denná tlač a odborná literatúra	775,64	500,00	áno	
501-005	Spotreba THZ do 1 700 €	831,00	0,00	áno	
501-006	Spotreba-dávkovač vody	258,06	300,00	áno	
501-007	Spotreba rekl.predmetov do 16,60 €	0,00	1 000,00	áno	2/
501-008	Krátkodobý majetok do 1 700 €	4 217,00	8 500,00	áno	3/
<b>501</b>	<b>Spotreba materiálu</b>	<b>16 519,13</b>	<b>19 100,00</b>		
502-001	Spotreba - EE	9 505,59	10 000,00	áno	
502-002	Spotreba - plyn	6 209,32	6 500,00	áno	4/
502-003	Spotreba - voda	140,13	150,00	áno	
<b>502</b>	<b>Spotreba energie</b>	<b>15 855,04</b>	<b>16 650,00</b>		
511-001	Opravy a údržba kancelárskej techniky	646,00	600,00	áno	
511-002	Opravy a údržba - ostatná	9 876,88	9 000,00	áno	5/
<b>511</b>	<b>Opravy a udrzovanie</b>	<b>10 522,88</b>	<b>9 600,00</b>		
512-001	Cestovné - zamestnanci	242,62	2 000,00	áno	6/
512-002	Cestovné - RF a DR	2 453,88	250,00	áno	
<b>512</b>	<b>Cestovné</b>	<b>2 696,50</b>	<b>2 250,00</b>		
513-001	Náklady na repre-správa fondu	964,55	900,00	áno	
<b>513</b>	<b>Náklady na reprezentáciu</b>	<b>964,55</b>	<b>900,00</b>		
518-001	Softvérové a hardvérové služby	35 700,00	21 000,00	áno	7/
518-002	Účtovný audit	4 800,00	4 500,00	áno	
518-003	Poštovné	27 250,54	24 000,00	áno	8/
518-004	Notárske služby	21,15	500,00	áno	9/
518-006	Asseco Solutions-servis SW Učto	6 154,59	8 000,00	áno	10/
518-007	Telefónne poplatky	4 899,67	3 200,00	áno	11/
518-008	Školenia	59,00	200,00	áno	
518-009	Poplatky za Gastro	342,30	450,00	áno	
518-011	Internetové služby	7 389,89	16 000,00	áno	12/
518-013	Drobný nehmotný majetok do 2 400 €	0,00	7 000,00	áno	13/
518-014	Účtovnicke služby	17 958,00	17 000,00	áno	
518-015	Ostatné služby (údržba budovy)	3 512,65	5 000,00	áno	14/
518-016	Reklama - výstavy, inzercia	4 902,24	25 000,00	áno	15/
518-018	Kontrola a údržba PC	4 133,60	4 000,00	áno	
518-019	Personálne a odborné poradenstvo	6 400,00	7 000,00	áno	
518-400	Právne služby	32 726,61	32 000,00	áno	16/
518-300	Odmena za správu PFZP a nájomné	13 531,71	0,00	áno	
518-600	Krátkodobá rezerva na ročnú závierku	1 565,84	1 500,00	áno	17/
<b>518</b>	<b>Ostatné služby</b>	<b>171 347,79</b>	<b>176 350,00</b>		
521-001	Základné mzdy	132 950,75	205 500,00	áno	
521-002	Náhrady miezd (dovolenky)	7 668,50	0,00	áno	18/
521-003	Prémie a odmeny	20 000,90	23 500,00	áno	
521-004	Dohody o VP	13 766,00	10 000,00	áno	
<b>521</b>	<b>Mzdové náklady</b>	<b>181 345,62</b>	<b>239 000,00</b>		
523	Odmeny členom rád		6 000,00	áno	
<b>523</b>	<b>Odmeny orgánov spoločnosti</b>		<b>6 000,00</b>		
524-100	Zdravotné poistenie-ZP	42 001,40	23 500,00	áno	
524-200	Sociálne poistenie - všetky SP	17 055,80	56 500,00	áno	
524-110	Krátkodobá rezerva na poistné z nev.dov.	2 444,06	0,00	nie	
<b>524</b>	<b>Zákonné sociálne poistenie</b>	<b>61 501,26</b>	<b>80 000,00</b>		
525-100	Doplnkové dôchodkové poistenie	8 357,43	10 000,00	áno	19/
<b>525</b>	<b>Doplnkové dôchodkové poistenie</b>	<b>8 357,43</b>	<b>10 000,00</b>		
527-001	Zákonná tvorba sociálneho fondu	1 529,47	2 300,00	áno	
527-002	Sociálne náklady - stravovanie	5 722,86	5 000,00	áno	
527-004	Rekvalifikácia zamestnancov	368,23	0,00	áno	
527-100	Odstupné	2 756,16	14 000,00	áno	20/
527-005	Náhrada príjmu pri dočasnej PN	172,98	150,00	áno	
<b>527</b>	<b>Zákonné sociálne náklady</b>	<b>10 549,70</b>	<b>21 450,00</b>		
531-100	Daň z motorových vozidiel	210,22	300,00	áno	21/
<b>531</b>	<b>Daň z motorových vozidiel</b>	<b>210,22</b>	<b>300,00</b>		
532-001	Daň z nehnuteľnosti	1 387,17	2 625,00	áno	
<b>532</b>	<b>Daň z nehnuteľnosti</b>	<b>1 387,17</b>	<b>2 625,00</b>		

538-001	Správne poplatky-kolky	203,00	2 500,00	áno	22/
538-003	Súdne poplatky	5 228,22	13 000,00	áno	23/
538-005	Koncesionárske poplatky	279,64	223,00	áno	
538-006	Miestne poplatky-odvoz odpadu	1 199,80	1 200,00	áno	
<b>538</b>	<b>Dane a poplatky</b>	<b>6 910,66</b>	<b>16 923,00</b>		
<b>541</b>	<b>Zost.cena predaného DHM</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>		
544-100	Zmluvné pokuty a penále	150,00	0,00	áno	
<b>544</b>	<b>Zmluvné pokuty a penále</b>	<b>150,00</b>	<b>0,00</b>		
<b>545</b>	<b>Ostatné pokuty a penále</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>		
548-400	Neuplatnená DPH	26 069,32	33 000,00	áno	24/
548-500	Poistenie majetku	2 086,14	1 723,00	áno	
<b>548</b>	<b>Ostatné prevádzkové náklady</b>	<b>28 155,46</b>	<b>34 723,00</b>		
551-013	Odpisy softvéru	1 739,99	800,00	nie	
551-021	Odpisy budov	138 262,44	138 262,00	nie	
551-022	Odpisy strojov a zariadení	3 356,96	4 500,00	nie	25/
551-024	Odpisy inventáru	53 475,34	23 528,00	nie	
<b>551</b>	<b>Odpisy DHaNM</b>	<b>196 834,73</b>	<b>167 090,00</b>		
<b>562</b>	<b>Úroky</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>		
<b>563</b>	<b>Kurzové straty</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>		
568-999	Ostatné finančné náklady/odpočet al.č.pôž.	189 102,79	177 000,00	nie	26/
568-003	Poistenie Wustenrot	103 365,14	115 000,00	áno	27/
568-004	Bankové poplatky	22 060,43	12 000,00	áno	28/
<b>568</b>	<b>Ostatné finančné náklady</b>	<b>314 528,36</b>	<b>304 000,00</b>		
569-001	Manká a škody na fin.majetku-pôžičky	7 544,51	7 500,00	nie	
<b>569</b>	<b>Manká a škody na finančnom majetku</b>	<b>7 544,51</b>	<b>7 500,00</b>		
<b>588</b>	<b>Ostatné mimoriadne náklady</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>		
	<b>Náklady účtovné</b>	<b>1 035 381,01</b>	<b>1 114 461,00</b>		
591	Daň z príjmu z BČ - splatná	11 351,90	20 700,00	nie	
592	Daň z príjmu z BČ - odložená	-80 358,80	0,00	nie	
<b>59</b>	<b>Daň z príjmu z bežnej činnosti (BČ)</b>	<b>-69 006,90</b>	<b>20 700,00</b>		29/
	<b>Náklady po zohľadnení dane</b>	<b>966 374,11</b>	<b>1 130 661,00</b>		
602-001	Poplatky - správa pôžičky	261 189,08	230 000,00		30/
602-016	Tržby-poštovné študenti	0,00	0,00		
602-031	Tržby-trovy právneho zastup.	0,00	0,00		
602-100	Tržby-poplatky pedagógovia	0,00	0,00		
602-101	Tržby-vrátené súdne poplatky	0,00	0,00		
602-130	Tržby-poštovné pedagógovia	0,00	0,00		
602-300	Nájomné kancelárskych priestorov	45 696,40	28 000,00		31/
602-301	Nájomné bytu	0,00	0,00		
602-303	Tržby telefón, internet	0,00	0,00		
602-400	Odmena za správu PFZP	9 680,00	0,00		
<b>602</b>	<b>Tržby z predaja služieb</b>	<b>316 565,48</b>	<b>258 000,00</b>		
<b>641</b>	<b>Tržby z predaja DHM</b>	<b>41,67</b>	<b>0,00</b>		
<b>642</b>	<b>Tržby z predaja materiálu</b>	<b>52,08</b>	<b>0,00</b>		
644-001	Zmluvné pokuty a penále	0,00	0,00		
644-002	Sankčný úrok	18 683,73	18 000,00		
644-100	Sankčný úrok pedagógovia	0,00	0,00		
<b>644</b>	<b>Zmluvné pokuty a penále</b>	<b>18 683,73</b>	<b>18 000,00</b>		
648-003	Prijaté odmeny členov RF a DR	15 746,62	14 500,00		32/
<b>648</b>	<b>Ostatné prevádzkové náklady</b>	<b>15 746,62</b>	<b>14 500,00</b>		
662-001	Úroky-bežný účet študenti	3 071,65	3 000,00		
662-002	Úroky-termínové vklady	133 911,52	120 000,00		33/
662-200	Úroky-bežný účet pedagógovia	0,00	0,00		
<b>662</b>	<b>Úroky</b>	<b>136 983,17</b>	<b>123 000,00</b>		
665-001	Úroky z pôžičiek - študenti	716 122,82	700 000,00		
665-100	Úroky z pôžičiek - pedagógovia	0,00	0,00		
<b>665</b>	<b>Výnosy z finančných invest.</b>	<b>716 122,82</b>	<b>700 000,00</b>		34/
668-002	Ostatné finančné výnosy-poistenie	103 626,24	115 000,00		
668-003	Náhrady škody od poisťovne Wustenrot	7 844,51	7 500,00		
668-100	Poistné pedagógovia	0,00	0,00		
<b>668</b>	<b>Ostatné finančné výnosy</b>	<b>111 470,75</b>	<b>122 500,00</b>		
<b>688</b>	<b>Ostatné mimoriadne výnosy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>		
	<b>Výnosy spolu :</b>	<b>1 315 666,32</b>	<b>1 236 000,00</b>		
	<b>Hospodársky výsledok účtovný</b>	<b>280 285,31</b>	<b>121 539,00</b>		
	<b>Daň z príjmu z bežnej činnosti (BČ)</b>	<b>-69 006,90</b>	<b>20 700,00</b>		
	<b>Hospodársky výsledok po zdanení</b>	<b>349 292,21</b>	<b>100 839,00</b>		

Bratislava 09.07.2013  
Spracovala : Plachá

PhDr. Pavol Kučmáš  
riaditeľ

**Komentár k jednotlivým položkám rozpočtu :**

1/	Predpoklad úspory kancelárskeho papiera a tonerov s ohľadom na využitie elektronickej komunikácie.
2/	Spotreba reklamných predmetov do limitu 16,60 Eur len v prípade realizácie marketingového plánu.
3/	V súvislosti s prechodom na Štátnu pokladnicu zvýšené náklady na nákup PC spĺňajúcich technické parametre a nákup 1 ks skladača listov.
4/	Pri spotrebe energií sme vychádzali zo skutočného stavu spotreby za rok 2012, v prípade výmeny svetelných zdrojov na LED by došlo k úspore cca 2 000 Eur. Časť spotreby energií bude prefakturovaná nájomcom kancelárskych priestorov.
5/	Úprava položky z dôvodu nepredvídaných výdavkov na opravu výťahu
6/	Cestovné náklady len v prípade realizácie marketingového plánu.
7/	Na základe zmluvy na servisné softvérové služby uzatvorenej na rok 2013.
8/	Bola zavedená možnosť zasielania príslušných dokladov elektronicke, čím predpokladáme v budúcom roku výraznú úsporu. Výška úspor závisí od množstva návratiek so súhlasom k elektronickej komunikácii. Časť nákladov na poštovné bude refakturovaná jednotlivým klientom fondu.
9/	Notárske poplatky budú hradené z prostriedkov fondu na základe úpravy zmluvných vzťahov s právnickou kanceláriou zastupujúcou FnPV. Časť notárskych poplatkov bude refakturovaná jednotlivým klientom fondu.
10/	V softvérových službách dodávateľa účtovného programu SPIN je zohľadnená suma 3 500 Eur za nového mandanta FnPV.
11/	Zohľadnená úspora na dohodnutých telekomunikačných poplatkoch s GTS.
12/	V internetových poplatkoch je zohľadnené vytvorenie novej web stránky FnPV v hodnote cca 10 000 Eur.
13/	Uvažujeme s unifikáciou používaných licencií MS Office a zavedenia obrazu k PC, ktoré budú využívané na komunikáciu so Štátnou pokladnicou.
14/	V uvedenej sume sú zahrnuté maliarske práce spoločných priestorov budovy a priestorov určených na prenájom na 3 poschodí v roku 2013 cca 2 000 Eur.
15/	Náklady na reklamné služby a inzerciu sú určené na základe skutočných nákladov za rok 2012 a predpokladaného zvýšenia o cca 5000 EUR v prípade realizácie marketingového plánu.
16/	Úprava položky v nadväznosti na rastúce výdavky na súdne spory s bývalými členmi rád ŠPF a PFZP v súvislosti s vymáhaním neoprávnene vyplatených odmien.
17/	Krátkodobé rezervy vytvorené na ročnú účtovnú závierku, zverejnenie účtovnej závierky v Obchodnom vestníku, výročnú správu a pod.
18/	Plánovaná úprava miezd zamestnancov na základe návrhu mzdového poriadku fondu pre rok 2013.
19/	Zvýšenie odvodov, DDS a zákonnej tvorby sociálneho fondu nadväzuje na návrh úpravy miezd.
20/	Na základe novej organizačnej štruktúry predpokladáme aj s vyplateným odstupným v zmysle Zákonníka práce.
21/	Za predpokladu využívania motorových vozidiel na služobné cesty a povinnosti zamestnávateľa odvieť daň z MV za ich použitie.
22/	Zohľadnené zvýšenie kolkových poplatkov v súvislosti s ukončením ŠPF, PFZP, vznikom FnPV, na základe úpravy zmluvných vzťahov s právnickou kanceláriou zastupujúcou FnPV, ako aj v nadväznosti na zvýšenie správnych poplatkov najmä registrom obyvateľov (z 3 EUR na 5 EUR). Časť nákladov na kolkové známky bude refakturovaná jednotlivým klientom fondu.
23/	V celkovej sume za súdne poplatky sú vyčíslené aj súdne poplatky za žaloby na bývalých členov rád fondov vo výške cca 8 000 EUR. Časť nákladov na súdne poplatky bude na základe rozhodnutia súdu refakturovaná jednotlivým klientom fondu.
24/	Zaučítovaná neuplatnená DPH, ako rozdiel medzi nárokom a skutočným odpočtom DPH formou koeficientu K 0,05 platného pre rok 2013.
25	Výška odpisov vyčíslená z plánu odpisov majetku na rok 2013, pričom boli zohľadnené odpisy DHM, ktorý plánujeme nakúpiť (2 ks rotomatov á 25 tis.Eur a klimatizačných jednotiek) Nový informačný systém predpokladáme zaradiť a odpisovať v r. 2014.
26/	Suma odpočtu alikvotnej časti pôžičiek pedagógov na základe podkladu z databázy pedagógov u klientov, ktorí splnili zákonom stanovené podmienky
27/	Náklady súvisiace so skupinovým poistením klientov vo Wustenrot poisťovni sa súčasne objavujú vo výnosoch na účte 668-002 v rovnakej výške, t.j. sú v plnej výške refakturované klientom.
28/	Predpokladáme výraznú úsporu bankových poplatkov na základe úpravy zmluvných vzťahov so Slovenskou sporiteľňou od 1.8.2012.
29/	Týka sa len zaučítovanej zrážkovej dane z úrokov pri uzatvorených termínovaných vkladov.
30/	V nadväznosti na úpravu sadzovníka platného od 1.7.2012. B77Zohľadnená avizovaná zmena - zrušenie poplatkov.
31/	Návrh je spracovaný z aktuálne uzatvorených nájomných zmlúv za prenájom bytu, kancelárii, parkovacích boxov. Zároveň sú zohľadnené tržby za energie, telefónne a internetové poplatky ako i ostatné služby spojené s prenájomom.
32/	Na základe podaných žalôb na bývalých členov rád nie je možné odhadnúť v akej výške budú odmeny vrátené. Celková žaloba je na sumu vo výške cca 127 000 EUR. Doposiaľ uhradená čiastka 14 500 Eur.
33/	Úroky z termínovaných vkladov vo výške 120 000 Eur zo zmlúv so SLSP, UnicreditBank a Štátnou pokladnicou.
34/	Pri vyčíslení výšky úrokov z pôžičiek boli použité údaje z databázy študentov a pedagógov.