

## **Zápisnica**

### **z riadneho valného zhromaždenia konaného dňa 14. apríla 2015 o 14,00 hodine v Kongresovej sále budovy VÚB v Bratislave**

V rámci sprievodnej akcie Valného zhromaždenia vystúpili odborníci z bankového sektora a finančnej správy s prednáškami:

1. Juraj Valachy, analytik Tatrabanky, na tému Výhľad ekonomiky Slovenska
2. Dana Meager, viceprezidentka Finančnej správy SR na tému Index daňovej spoľahlivosti

Obidve témy vyvolali u prítomných živú diskusiu, v ktorej vystúpili Ing. Marková, Ing. Koňuchová, Ing. Sieklik, prezident SAF A. Révay, Ing. Rexa, doc. Hozlár.

1. Riadne valné zhromaždenie otvoril Ing. Andrej Révay, ktorý v mene Správnej rady navrhol viceprezidenta Ing. Miroslava Galamboša za predsedu Valného zhromaždenia SAF.

Podľa prezenčnej listiny bolo na VZ z celkového počtu 83 členov s hlasovacím právom prítomných 25 členov a 1 hosť. Počet prítomných členov predstavuje viac ako 1/5 z celkového počtu riadnych členov (17), čo znamená, že podľa článku 13 stanov bolo VZ uznášaniaschopné.

Predseda VZ privítal účastníkov VZ a konštatoval, že pozvánku s programom VZ dostali všetci členovia SAF. Predseda predniesol program VZ, ku ktorému neboli vznesené žiadne pripomienky a doplňujúce návrhy.

#### **Program VZ:**

1. Otvorenie
2. Voľba zapisovateľa a overovateľov zápisnice z VZ
3. Správa o činnosti asociácie za rok 2014 a zámery SAF na rok 2015
4. Správa Rady starších za rok 2014
5. Správa o hospodárení v roku 2014 a návrh rozpočtu na rok 2015
6. Stanovisko revíznej komisie k hospodáreniu SAF v roku 2014
7. Voľby do orgánov SAF
8. Diskusia
9. Schválenie uznesenia z riadneho Valného zhromaždenia
10. Záver, občerstvenie

**K bodu 2)** Predseda VZ predniesol návrh Správnej rady do orgánov VZ:

- a) za zapisovateľa: doc Hozlár
- b) za overovateľa zápisnice: prof. Pitoňáková a doc. Klimíková
- c) za členov volebnej komisie: Ing. Graičová, Ing. Sieklik a Ing. Purgel.

Z pléna neboli k návrhu vznesené žiadne pripomienky ani nové návrhy, návrhy predsedu boli jednodhlasne schválené.

**K bodu 3)** Správu o činnosti asociácie za rok 2014 a zámery SAF na rok 2015 predniesol prezident SAF Ing. A. Révay, ktorý vo svojom vystúpení vyzdvihol kľúčové výsledky práce SAF. Správu mali k dispozícii všetci členovia SAF, bola zverejnená na stránkach [www.asocfin.sk](http://www.asocfin.sk).

Prezident SAF zhodnotil činnosť asociácie podľa jednotlivých oblastí. Konštatoval, že úlohy za uplynulé obdobie boli splnené. Poďakoval vedúcim komisií za prácu vykonanú

v roku 2014. Vyhodnotil plnenie rozpočtu, ktoré v uplynulom období bolo deficitné. Neboli naplnené plánované príjmy, a výdavky asociácie boli mierne prekročené. Schodok rozpočtu bol uhradený z úspor minulých období. Prezentoval i hlavné smery zamerania činnosti na rok 2015 a vyzval členov na zvýšenú aktivitu pri príjmovej stránke plnení rozpočtu a plánu činnosti SAF.

***K bodu 4) Správa Rady starších bola podrobne uvedená v materiáloch na VZ***

Ing. Zelmanová ako predsedníčka Rady starších konštatovala, že boli naplnené hlavné ciele SAF v roku 2014 tak po obsahovej stránke ako i formálnej stránke. Zdôraznila, že SAF svojou činnosťou a výsledkami nadobúda čoraz lepšiu pozíciu u odbornej verejnosti a jej vplyv na aktuálne ekonomické dianie je stále viac viditeľný. Vyzdvihla taktiež prehĺbujúcu sa spoluprácu s EACT a so stredoeurópskymi asociáciami finančníkov. Pripomenula, že písomnú správu majú členovia k dispozícii v písomnej podobe. Navrhla VZ schváliť Správu o činnosti za rok 2014 ako aj zámery na rok 2015 v plnom rozsahu. Vo svojom vystúpení sa venovala aj deficitnému plneniu rozpočtu v roku 2014 a vyzvala prítomných k aktívnemu získavaniu nových členov SAF a zdrojov z 2% z daní.

***K bodu 5) Správa o hospodárení v roku 2014 a návrh rozpočtu na rok 2015***

Správu o hospodárení s podrobnejším vysvetlením disproporcií v príjmovej a výdavkovej časti plnenia rozpočtu v roku 2014 predniesol tajomník SAF doc. Hozlár. Konštatoval, že hlavné položky rozpočtu boli čerpané hospodárne, nedosiahli sa plánované príjmy hlavne v oblasti reklamy a príjmov z konferencie Finančné riadenie podnikov kvôli nízkemu sponzoringu, čo viedlo ku schodku 6.548, 70 EUR. Schodok bol vyrovnaný z úspor minulých období.

Tajomník Hozlár tiež predniesol návrh rozpočtu na rok 2015. Rozpočet je koncipovaný ako vyrovnaný avšak na vyššej úrovni príjmov a výdavkov ako v minulých obdobiach. Vzhľadom na profesionalizáciu činností súvisiacich s EACT, IGTA a stredoeurópskych asociácií je nevyhnutný nárast mzdových prostriedkov na strane výdavkov. Taktiež narastajú poplatky na chod kancelárie EACT v Bruseli. K zvýšeným výdavkom sú prispôsobené vyššie príjmy hlavne z členských príspevkov, sponzoringu a 2% z daní. Vzhľadom na existenciu rizika z nenaplnenia príjmovej stránky rozpočtu, je potrebné priebežne počas roka sledovať bilanciu rozpočtu a vykonať prípadné korekcie.

Správa o hospodárení v roku 2014 je uverejnená v materiáloch VZ.

***K bodu 6) Stanovisko revíznej komisie k hospodáreniu SAF v roku 2014***

Správu revíznej komisie predniesla Ing. Michel'ová. Revízna komisia konštatuje, že výkaz o príjmoch a výdavkoch, výkaz o majetku a záväzkoch a daňové priznanie za rok 2014 je vypracované v súlade s platnými účtovnými a daňovými predpismi. Konštatuje tiež, že Správa o hospodárení je v súlade so zistenými skutočnosťami a predloženými dokladmi, ktoré mala k dispozícii. Revízna komisia odporučila VZ schváliť hospodárenie SAF za rok 2014 bez pripomienok.

Revízna komisia v rozpočte SAF na rok 2015 zistila riziká z nenaplnenia príjmovej stránky rozpočtu. Navrhuje, aby vzhľadom na zásadu obozretnosti, Správna rada SAF vyhodnotila v priebehu mesiaca júl príjmy a výdavky k 30. 6. 2015. V prípade, ak by bolo zrejmé, že príjmy v plánovanej výške nebudú dosiahnuté, navrhujeme správnej rade prehodnotiť výšku výdavkov pre druhý polrok v spolupráci s revíznou komisiou tak, aby sa maximálne eliminovalo schodkové hospodárenie SAF. Správa revíznej komisie je súčasťou písomných materiálov k VZ.

