

SPRÁVA NEZAVISLÉHO AUDÍTORA

z overovania riadnej účtovnej závierky k 31. 12. 2024

obce Bešeňová

JÚN 2025

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

pre štatutárny orgán a obecné zastupiteľstvo obce Bešeňová

Správa z auditu účtovnej závierky

Názor audítora

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky obce Bešeňová (ďalej „Obec“), ktorá obsahuje súvažu k **31. decembru 2024**, výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie *Obce k 31. decembru 2024* a výsledku jeho hospodárenia za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa zákona č. 431/2002 Z .z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“).

Audit sme vykonali podľa medzinárodných auditorských štandardov. Našou zodpovednosťou podľa týchto štandardov je uvedená v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky. Od *Obce* sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit účtovnej závierky a splnil som aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že auditorské dôkazy, ktoré sme získali poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Zdôraznenie skutočností

Upozorňujeme na Čl. III. A odsek 1 písmena f poznámok k účtovnej závierke v textovej časti a príslušnej tabuľkovej časti, v ktorej sa má opísať tvorba významných opravných položiek k nedokončeným investíciám vykázaných v Súvahe na riadku 22. Obec vykazuje nedokončené investície v celkovej sume 963 102 eur, ku ktorým boli vytvorené opravné položky v sume 286 439 eur, čo predstavuje takmer 30% z vykázanej hodnoty nedokončených investícií. V textovej časti poznámok, dôvody tvorby opravných položiek k nedokončeným investíciám neboli uvedené. Obec dlhodobo nemá skolaudované cesty a iné stavby súvisiace s výstavbou nájomných domov, ktoré sa v súčasnosti využívajú. Vytvorené opravné položky súvisia s neidentifikovanými nedokončenými investíciami obstaranými v minulosti v sume 173 tis. eur a nedostatku vlastných a cudzích finančných zdrojov na dokončenie rozostavaných investícií v sume 113 tis. eur. Náš názor nie je modifikovaný z dôvodu, že výška vytvorených a vykázaných opravných položiek k nedokončeným investíciám zodpovedá skutočnosti v čase nášho overovania.

Upozorňujeme na Čl. III . B poznámok k účtovnej závierke v textovej časti a príslušnej tabuľke časti, v ktorej sa opisujú záväzky podľa splatnosti. Obec v tejto časti neuviedla popis záväzkov vykázaných v súvahe na riadku 155 – Ostatné záväzky v sume 160 211 eur. Ide o záväzky zo splácania úverov prijatých na výstavbu bytových domov od Štátneho fondu rozvoja bývania v roku 2025, ktoré splácajú nájomníci formou nájomného. Náš názor nie je modifikovaný z dôvodu, že vykázaný záväzok zodpovedá krátkodobej časti prijatých úverov splatných v roku 2025.

Upozorňujeme na bod IX poznámok účtovnej závierky, v ktorej sa opisujú informácie o rozpočte a výške dlhu obce. Vykázaná výška dlhu obce k dňu zostavenia účtovnej závierky na úrovni 55 percent, čo je o päť percentuálneho bodu menej, ako je povolená maximálna výška. Obec prijala v posledných rokoch opatrenia na zníženie dlhu pod povolenú maximálnu hranicu dlhu 60%. Je

predpoklad, že obci v nasledujúcom období nehrozí zvyšovanie dlhu a nútená správa. Náš názor nie je z tohto dôvodu modifikovaný.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu - starostu obce za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa zákona o účtovníctve a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za zhodnotenie schopnosti *Obce* nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve.

Štatutárny orgán je ďalej zodpovedný za dodržiavanie povinností podľa Zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení (ďalej len „zákon o rozpočtových pravidlách“).

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivo alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.

Súčasťou auditu je aj overenie dodržiavania povinností *Obce* podľa požiadaviek zákona o rozpočtových pravidlách a v rozsahu, v ktorom zákon o rozpočtových pravidlách ukladá audítorovi toto overenie vykonať.

V rámci auditu uskutočneného podľa medzinárodných audítorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávam profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol *Obce*.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybníť schopnosť *Obce* nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe

audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať svoj názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora.

- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

Správy k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Obec ako zostavovateľ konsolidovanej účtovnej závierky, zostavuje výročnú správu ku konsolidovanej účtovnej závierke.

Správa z overenia dodržiavania povinností Obce podľa požiadaviek zákona o rozpočtových pravidlách

Na základe overenia dodržiavania povinností podľa požiadaviek zákona o rozpočtových pravidlách, platných v SR pre územnú samosprávu v znení neskorších predpisov konštatujem, že Obec nekonala v súlade s požiadavkami zákona o rozpočtových pravidlách. Stav vykázaného dlhu a návratných zdrojov podľa nášho overenia je zhodný so stavom v účtovnej závierke. Celková suma dlhu návratných zdrojov financovania je pod zákonom požadovanou hranicou a predstavuje 55% z celkových bežných príjmov roku 2023. Celkový stav krátkodobých záväzkov predstavuje 12% k celkovým bežným príjmom za predchádzajúce obdobie a stav záväzkov po lehote splatnosti neprekračuje povolenú hranicu 15% k bežným príjmom predchádzajúceho rozpočtového roka.

Svidník 16.5.2025

Audítorská spoločnosť
ML - audit, s. r. o.
licencia UDVA číslo 332



Zodpovedný audítor
Ing. Michal Lažo
licencia SKAU č. 000354