

A P X , k.s., Hliny 1299/122, P.O.BOX 124, 017 01 Považská Bystrica, Slovenská republika  
Registrovaná v obchodnom registri vedenom Okresným súdom Trenčín v odd. Sr, vložka č. 119/R

**Obec Stupné**  
**Stupné č. 216**  
**018 12 Stupné**

Naša značka: 56/A/2017-AD3.5. V Považskej Bystrici, 26.10.2017

Vec: **SPRÁVA AUDÍTORA – list pre starostu obce a obecné zastupiteľstvo  
o overení účtovnej závierky a hospodárenia za rok 2016**

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky obce Stupné za rok, ktorý sa skončil k 31.12.2016. Overenie sa uskutočnilo na základe zmluvy č. 56/A/2016 zo dňa 30.8.2017. Za účtovnú závierku je zodpovedný starosta obce. Našou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto účtovnú závierku, ktorý vychádza z výsledkov auditu.

Audit bol vykonaný v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi ISA. Audit bol ďalej vykonaný v súlade so zákonom č. 423/2015 Z.z. o štatutárnom audite, zmena a doplnenie zákonom č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov, zákonom č. 513/91 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov, zákonom č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov, zákon č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších predpisov, zákonom č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov, zákonom č. 595/2003 Z.z. o daniach z príjmov v znení neskorších predpisov a ďalších nadväzujúcich finančno-právnych a účtovných predpisov platných v SR.

Overenie bolo uskutočnené v 35., 41. až 43. týždni roka 2017 nasledovnými pracovníkmi audítorskej firmy:

Ing. Mária Vaňková

- zodpovedný audítor

číslo dekrétu

183

Pre kontrolu boli použité požadované účtovné doklady a účtovné knihy za overované obdobie. Výkazy, rozpočty obce a ďalšie podklady a doplňujúce informácie poskytli nasledovní pracovníci obce

- Peter Krajčoviech - starosta obce
- Anna Plešková - ekonómka obce.

Pri overovaní účtovnej závierky sme postupovali v zmysle audítorských štandardov a v zmysle vypracovaného plánu auditu. Najskôr boli preskúmané jednotlivé oblasti, systém vedenia účtovníctva, funkčnosť vnútro podnikového organizačného a kontrolného systému a potom bola preskúmaná účtovná závierka ako celok a taktiež hospodárenie obce na základe schváleného rozpočtu.

## A) PREHLAD O ŠTRUKTÚRE MAJETKU, ZÁVÄZKOV A VLASTNÉHO IMANIA

	K 31.12.2015		K 31.12.2016	
	v EUR	%	v EUR	%
<b>MAJETOK spolu:</b>	<b>1 353 690</b>	<b>100%</b>	<b>1 391 586</b>	<b>100%</b>
<b>Neobežný majetok spolu</b>	<b>1 319 806</b>	<b>97%</b>	<b>1 322 503</b>	<b>95%</b>
1. Dlhodobý nehmotný majetok	0		0	
2. Dlhodobý hmotný majetok	1 223 552		1 226 250	
3. Dlhodobý finančný majetok	96 254		96 253	
<b>Obežný majetok spolu</b>	<b>33 069</b>	<b>3%</b>	<b>68 495</b>	<b>5%</b>
1. Zásoby	0		0	
2. Zúčtovanie medzi subjektmi verej. správy	0		0	
3. Krátkodobé pohľadávky	1 943		1 149	
4. Finančné účty spolu	31 126		67 346	
<b>Časové rozlíšenie</b>	<b>815</b>	<b>0%</b>	<b>588</b>	<b>0%</b>
<b>Vlastné imanie a záväzky spolu:</b>	<b>1 353 690</b>	<b>100%</b>	<b>1 391 586</b>	<b>100%</b>
<b>Vlastné imanie</b>	<b>593 290</b>	<b>40%</b>	<b>673 582</b>	<b>48%</b>
1. Nevysporiadaný HV minulých rokov	533 798		596 806	
2. Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie	59 492		76 776	
<b>Záväzky</b>	<b>472 532</b>	<b>37%</b>	<b>456 499</b>	<b>33%</b>
1. Rezervy	400		400	
2. Zúčtovanie medzi subjektmi verej. správy	0		0	
3. Dlhodobé záväzky	450 313		432 611	
4. Krátkodobé záväzky	12 199		16 433	
5. Bankové úvery a výpomoci	9 620		7 055	
<b>Časové rozlíšenie</b>	<b>287 868</b>	<b>23%</b>	<b>261 506</b>	<b>19%</b>

Rozhodujúcu časť aktív - majetok obce tvorí neobežný majetok 95 % z celkového majetku a 5 % tvorí obežný majetok. Na strane pasív t. z. vlastné imanie a záväzky tvorí vlastné imanie 48 %, záväzky 33 %, z toho dlhodobé záväzky tvoria dlhodobé úvery zo ŠFRB, ktoré boli poskytnuté na výstavbu dvoch nájomných bytov 8 b.j., k 31.12.2016 vykazujú konečný zostatok vo výške 423 395 eur t.j. 33 %. Dlhodobý bankový úver v ČSOB vykazuje zostatok 7 055 eur poskytnuté pre bytovku ako spolufinancovanie nákladov na vybudovanie technickej infraštruktúry. Účty časového rozlíšenia tvoria 19 %. Obec dosiahla kladný hospodársky výsledok.

Záložné právo v prospech ŠFRB je zabezpečené na nehnuteľnosti b.j. č. 296 a 297 včítane pozemkov. Dlhodobý úver z ČSOB je zabezpečený tiež uvedenými nehnuteľnosťami. Nájomné bytové jednotky ako i ostatné stavby má obec poistené v Komunálnej poisťovni.

## **B) PREVEROVANÉ OBLASTI A ZISTENÉ NEDOSTATKY**

- Výkazy účtovnej závierky, ich vzájomné väzby a postupy pri otváraní a uzavieraní účtovných kníh
- Dlhodobý nehmotný a hmotný majetok
- Zásoby
- Pohľadávky a záväzky
- Inventarizácia majetku a záväzkov
- Dodávateľské a odberateľské faktúry
- Nájomné zmluvy, poskytnuté dotácie, bankové úvery a iné úvery
- Pokladničné, bankové a všeobecné doklady
- Osobné náklady
- Rozpočtové hospodárenie obce

### **Zhodnotenie výsledkov auditu:**

Pri auditorskom skúmaní neboli zistené významné nedostatky, ktoré by mali podstatný vplyv na výsledok hospodárenia.

Obci doporučujeme:

- Vyúčtovanie bytových domov **zúčtovať do príslušného účtovného obdobia**, dohodnúť s HT sprav aby obci predložili vyúčtovanie bytových domov najneskoršie do ukončenia účtovnej závierky t.j. do 20.1. nasledujúceho roka.
- Predpis daní z nehnuteľností a za psa účtovať na základe vystavených platobných rozkazov pre občanov a iných evidencií na začiatku účtovného obdobia prostredníctvom interného dokladu ( výstup z počítača miestne dane a poplatky 319/632 a 318/633 ) a následne úhrady účtovať cez pokladňu 211 alebo úhrada bankou 221 ( účty 221,211/319 a 221/211/318 ). Na konci účtovného obdobia zaúčtovať zmeny cez interný doklad ak by došlo k nejakým zmenám a **porovnať väzby** pohľadávka 319 ( obraty MD za celý rok ) s účtom 632 daňové výnosy a 318 pohľadávky ( obraty MD za celý rok ) s účtom 633 výnosy s poplatkov (zabezpečiť analytickou evidenciou) – **inventarizácia účtov. Evidenciu miestnych daní a poplatkov doporučujeme viesť v elektronickej forme**. Obec deklaruje, že od r. 2017 bude využívať evidenciu daní v elektronickej forme.
- Likvidačné listy alebo krycie listy k prijatým faktúram tlačiť z počítača so správne doplnenou finančnou kontrolou v zmysle nového zákona 357/2015 Z.z. Taktiež i ostatné účtovné doklady musia obsahovať finančnú kontrolu v zmysle citovaného zákona. Zákon č. 502/2001 Zb. už nie je platný v r. 2016.
- Tvorba a použitie fondu opráv na bytovky je na samostatnom bankovom účte na obidve bytovky spoločne. V operatívnej evidencii je FO sledovaný na jednotlivé bytovky samostatne. V záverečnom účte doporučujeme uvádzať KZ FO na jednotlivé bytovky samostatne s väzkou na KZ na bankovom účte FO.

V správe nezávislého audítora zo dňa 26.10.2017 **sme prezentovali názor, že účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie obce Stupné k 31. decembru 2016 a výsledku jej hospodárenia za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov.**

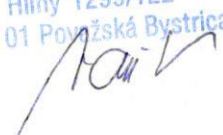
Na základe overenia dodržiavania povinností podľa požiadaviek zákona o rozpočtových pravidlách, platných v SR pre územnú samosprávu v znení neskorších predpisov konštatujeme, že **obec Stupné konala v súlade s požiadavkami zákona o rozpočtových pravidlách.**

Stav vykázaného dlhu obce a návratných zdrojov podľa nášho overenia je zhodný so stavom vykázaným v účtovnej závierke. Celková suma dlhu je v súlade s § 17 pravidlá používania návratných zdrojov financovania zákona č. 583/2004 o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy

S pozdravom

auditorská spoločnosť: **A P X, k.s., Považská Bystrica**  
číslo licencie: **S K A U 118**

**APX, k.s.**  
Hliny 1299/122  
017 01 Považská Bystrica

  
Ing. Mária Vaňková  
zodpovedný audítor - číslo dekrétu 183

*Zdôrazňujeme, že uvedené zistenia nie sú výsledkom špeciálnych procedúr, ale predstavujú skutočnosti, ktoré sme zistili v rámci vykonávania auditu. V tomto zmysle nemusia zistenia uvedené v tomto liste a v internej správe nutne vystihovať všetky aspekty činnosti obce alebo oblasti možných zlepšení. Podobne naše posúdenie vnútorných kontrol obce bolo uskutočnené výhradne v rozsahu potrebnom na uskutočnenie auditorských postupov za účelom vydania správy k účtovnej závierke. Z tohto dôvodu náš audit neposkytuje žiadne uistenie o efektívnosti týchto kontrol.*

**Všetky analytické a hodnotiace informácie uvedené v tomto liste a internej správe sú prísne dôverné, podliehajú zásadám zachovávanía mlčanlivosti, sú výhradne určené vedeniu obce a zodpovedným zamestnancom a nemôžu byť bez nášho písomného súhlasu použité na iné účely ani poskytnuté tretím osobám.**