



Obec Stupné
Stupné č. 216
018 12 Stupné

Naša značka: 32/A/2018-AD3.5. V Považskej Bystrici, 16.10.2018

**Vec: SPRÁVA AUDITORA – list pre starostu obce a obecné zastupiteľstvo
o overení účtovnej závierky a hospodárenia za rok 2017**

Uskutočnil sme audit účtovnej závierky obce Stupné za rok, ktorý sa skončil k 31.12.2017. Overenie sa uskutočnilo na základe zmluvy č. 32/A/2017 zo dňa 17.7.2018. 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 auditorskými 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 39. až 42. roka 2018 týždni roka 2018 nasledovnými pracovníkmi auditorskej firmy:

Ing. Mária Vaňková - zodpovedný auditor
183 číslo dekrétu

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

- Peter Krajačoviech - starosta obce
- Anna Pleškova - ekonómka obce

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

A) PREHĽAD O ŠTRUKTÚRE MAJETKU, ZÁVÄZKOV A VLASTNÉHO IMANIA

		K 31.12.2016		K 31.12.2017	
		v EUR	%	v EUR	%
MAJETOK spolu:					
Neobezný majetok spolu		1 322 503	95%	1 295 367	94%
1. Dlhodobý nehmotný majetok		0		0	
2. Dlhodobý hmotný majetok		1 226 250		1 199 114	
3. Dlhodobý finančný majetok		96 253		96 253	
Obezný majetok spolu		68 495	5%	89 026	6%
1. Zásoby		0		0	
2. Zúčtovanie medzi subjektmi verej. správy		0		0	
3. Krátkodobé pohľadávky		1 149		3 276	
4. Finančné účty spolu		67 346		85 750	
Časové rozlíšenie					
Vlastné imanie a záväzky spolu:		1 391 586	100%	1 385 431	100%
Vlastné imanie		673 582	48%	703 072	51%
1. Nevysporiadaný HV minulých rokov		596 806		673 581	
2. Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie		76 776		29 491	
Záväzky		456 499	33%	449 595	32%
1. Rezervy		400		600	
2. Zúčtovanie medzi subjektmi verej. správy		0		0	
3. Dlhodobé záväzky		432 611		415 130	
4. Krátkodobé záväzky		16 433		29 376	
5. Bankové úvery a výpomoci		7 055		4 489	
Časové rozlíšenie					
		261 506	19%	232 764	17%

Rozhodujúcu časť aktív - majetok obce tvorí neobezný majetok 94 % z celkového majetku a 6 % tvorí obezný majetok. Na strane pasív t. z. vlastné imanie a záväzky tvorí vlastné imanie 51 %, záväzky 32 %, z toho dlhodobé záväzky tvoria dlhodobé úvery zo ŠFRB, ktoré boli poskytnuté na výstavbu dvoch nájomných bytov 8 b.j., k 31.12.2017 vykazujú konečný zostatok vo výške 405 559 eur t.j. 29 %. Dlhodobý bankový úver v ČSOB vykazuje zostatok 4 489 eur poskytnuté pre bytovku ako spolufinancovanie nákladov na vybudovanie technickej infraštruktúry. Účty časového rozlíšenia tvoria 17 %. 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 blankozmenkov. Najomné bytové jednotky ako i ostatné stavby má obec poistené v Komunálnej poisťovni.

B) PREVEROVANÉ OBLASTI A ZISTENÉ NEDOSTATKY

- Vykazy účtovnej závierky, ich vzájomné väzby a postupy pri otváraní a uzavieraní účtovných kníh
- Dlhodoby nehmotny a hmotny majetok
- Zásoby
- Pohľadavky a záväzky
- Inventarizácia majetku a záväzkov
- Dodávateľské a odberateľské faktúry
- Najomné zmluvy, poskytnuté dotácie, bankové úvery a iné úvery
- Pokladničné, bankové a všeobecne doklady
- Osobné náklady
- Rozpočtové hospodárenie obce

Zhodnotenie výsledkov auditu:

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

V správe nezávislého audítora zo dňa 16.10.2018 sme prezentovali názor, že účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie obce Stupné k 31. decembru 2017 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 pravidla používania návratných zdrojov financovania zákona č. 583/2004 o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy

Bez vplyvu na náš názor obci doporučujeme nasledovne :

- vyúčtovanie bytových domov zúčtovať do príslušného účtovného obdobia, dohodnúť s HT sprav aby obci predložili vyúčtovanie bytových domov najneskôršie do ukončenia účtovnej závierky t.j. do 20.1. nasledujúceho roka.
- pri účtovaní bytových domov zväziť pre nasledujúce účtovné obdobie účtovanie prostredníctvom zúčtovacích vzťahov účty 324, 378, 315, 379, predpis nájomného účtovať prostredníctvom účtu 648 zriadený o FO, tým by sa nezaťažovali náklady a výnosy obce, nájom bytových domov účtovať na začiatku účtovného obdobia na základe predpisu
- na celé účtovné obdobie nie na základe prijatej platby,
- úvery zo ŠFRB doporučujeme vykazovať v účtovnej závierke do 1 roka ako krátkodobý

a nad 1 rok ako dlhodobý úver,

- predpis dani z nehnuteľnosti a za psa účtovať na základe vystavených platobných rozkazov pre občana v iných evidenciách 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 dani a poplatkov doporučujeme viesť v elektronickej forme. Obec deklaruje, že od r. 2018 bude využívať evidenciu dani v elektronickej forme.
- likvidácie listy alebo krycie listy k prijatým faktúram tlačí z počítača so správnou 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 ani v r. 2017.
- obci doporučujeme v záverečnom účte doplniť a vyhodnotiť dodržiavanie pravidiel používania návratných zdrojov financovania v zmysle zákona č. 583/2004 Z.z. § 17 ods.6 o rozpočtových pravidlách i keď obec uvedené ustanovenie spĺňa,
- tvorba a použitie fondu opráv na bytovky je na samostatnom bankovom účte na obidve bytovky spoločne. V operatívnej evidencii je FO sledovaný na jednotlivo bytovky samostatne. V záverečnom účte doporučujeme uvádzať KZ FO na jednotlivo bytovky samostatne s väzkou na KZ na bankovom účte FO.

S pozdravom

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

A P X, k.s.
Hliny 1299/122
017 01 Považská Bystriča


Ing. Mária Vaňková
zodpovedný auditor - 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 vyhradne 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 vyhradne určené vedeniu obce a zodpovedným osobám.