

# **PROSORT**

**spol. s r. o. Poprad**

**Licencia UDVA č. 335**

**SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA**

**Z OVERENIA RIADNEJ INDIVIDUÁLNEJ ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY**

**K 31. DECEMBRU 2018**

**Adresát správy: NAŠE FINANČNÉ DRUŽSTVO**

IČO: 36 477 494  
DIČ: 2021625100  
Sídlo: 17. novembra 539/4, 064 01 Stará Ľubovňa  
Určená pre: Členov družstva  
Overované obdobie: 1. 1. 2018 – 31. 12. 2018  
Audítor: PROSORT, spol. s r. o. Poprad  
Licencia UDVA č. 335  
Zodpovedný audítor: Ing. Ľuboslava Urbanovičová Škrovinová  
Licencia SKAU č. 872

Dátum vydania správy: 24. mája 2019

# Správa nezávislého audítora

Členom družstva  
NAŠE FINANČNÉ DRUŽSTVO  
17. novembra 539/4, 064 01 Stará Ľubovňa

---

## Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky družstva NAŠE FINANČNÉ DRUŽSTVO (Družstvo), ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2018, 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 Družstva k 31. decembru 2018 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“).

## Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných audítorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky. Od Družstva 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 splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

## Zodpovednosť štatutárneho orgánu 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 Družstva 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, ibaže by mal v úmysle Družstvo zlikvidovať alebo ukončiť jeho činnosť, alebo by nemal inú realistickú možnosť než tak urobiť.

## 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.

V rámci auditu uskutočneného podľa medzinárodných audítorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame 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 Družstva.
- 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 spochybniť schopnosť Družstva 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 náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Družstvo prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- 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.

## Zdôraznenie skutočností

Bez ohľadu na náš názor by sme chceli upozorniť na skutočnosť, že majetok družstva je podľa nášho názoru v účtovnej závierke nadhodnotený. Družstvo eviduje hmotný majetok a dlhodobé finančné investície v hodnote 421 297,92 EUR, ktorých hodnota je prostredníctvom oprávok alebo opravných položiek znížená o 106 700,18 EUR. Reálna hodnota tohto majetku sa podľa nášho názoru rovná 0,- EUR a odporúčame predstavenstvu družstva prehodnotiť ocenenie tohto majetku v účtovníctve. Ide o Sublicenciu Komensky, evidovanú na účte 014103 v hodnote 61 000,- EUR, ktorá sa nevyužíva a neslúži na dosahovanie príjmov družstva, ďalej o finančnú investíciu do spoločnosti Group Invest Inc., St. Vincent and Grenadines v hodnote 167 690,87 EUR, ktoré neprinesla očakávané výnosy a pôžička vrátane vyúčtovaných ale neuhradených úrokov pánovi Valachovičovi v hodnote 192 607,05 EUR, ktorá je nevyžiteľná.

Taktiež sa nám ako rizikové javia pôžičky poskytnuté dcérskym spoločnostiam, ktoré vykazujú záporné výsledky hospodárenia.

### **Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov**

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona o účtovníctve. Náš vyššie uvedený názor sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a posúdenie, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

Posúdili sme, či výročná správa družstva NAŠE FINANČNÉ DRUŽSTVO obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky, podľa nášho názoru:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2018 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho, na základe našich poznatkov o účtovnej jednotke a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe, ktorú sme obdržali pred dátumom tejto správy audítora. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

V Poprade 24. mája 2019

**PROSORT, spol. s r. o. Poprad**  
Licencia UDVA č. 335



Ing. Ľuboslava Urbanovičová Škrovinová, kľúčový štatutárny audítor  
Licencia SKAU č. 872

Príloha: účtovná závierka k 31. 12. 2018