



Obec Stupné  
Stupné č. 216  
018 12 Stupné

Naša značka: 69/A/2021-AD3.5. V Považskej Bystrici, 28.10.2021

## Vec: **List pre starostu obce a obecné zastupiteľstvo o overení účtovnej závierky a hospodárenia za rok 2020**

Uskutočnil sme audit účtovnej závierky obce Stupné za rok, ktorý sa skončil k 31.12.2020. Overenie sa uskutočnilo na základe zmluvy č. 69/A/2021 zo dňa 22.9.2021. 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, zákon 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 41. až 43. roka 2020 týždni nasledovnými pracovníkmi auditorskej firmy:

Ing. Mária Vahková - zodpovedný auditor  
183 číslo dekretu

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

- Peter Kračovič
- Anna Plešková
- starosta obce
- 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 vnútro podnikového organizačného a kontrolného systému a potom bola preskúmaná účtovná závierka ako celok a taktiež hospodárenie obce na základe schváleného rozpočtu. Odborné stanovisko k návrhu záverečného účtu obce vypracovala hlavná kontrolorka obce p. Ing. Zboranová pred jeho schválením v obecnom zastupiteľstve.

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

		K 31.12.2019		K 31.12.2020	
		v EUR		v EUR	
		%		%	
<b>MAJETOK spolu:</b>					
<b>Neobežný majetok spolu</b>		1 574 894	94%	1 529 574	94%
1. Dlhodobý nehmotný majetok		0		0	
2. Dlhodobý hmotný majetok		1 478 641		1 433 321	
3. Dlhodobý finančný majetok		96 253		96 253	
<b>Oběžný majetok spolu</b>		103 982	6%	92 886	6%
1. Zásoby		0		0	
2. Zúčtovanie medzi subjektmi verej. správy		0		0	
3. Krátkodobé pohľadávky		505		1 970	
4. Finančné účty spolu		103 477		90 916	
<b>Časové rozlíšenie</b>					
<b>Vlastné imanie a záväzky spolu:</b>		1 680 306	100%	1 623 691	100%
<b>Vlastné imanie</b>		998 184	59%	761 858	47%
1. Nevysporadany HV minulých rokov		736 863		752 804	
2. Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie		261 321		9 054	
<b>Záväzky</b>		514 969	31%	479 259	30%
1. Rezervy		700		800	
2. Zúčtovanie medzi subjektmi verej. správy		10 328		257	
3. Dlhodobé záväzky		415 658		393 340	
4. Krátkodobé záväzky		43 327		33 817	
5. Bankové úvery a výpomoci		44 956		51 045	
<b>Časové rozlíšenie</b>					
19. Návrhna finančná výpomoc je bezúročná so splácaním od r. 2024 až 2027. Účty časového rozlíšenia tvoria 23 %. Obec dosiahla kladný hospodársky výsledok vo výške 9 054 €.					
Záložné právo v prospech ŠFRB je zabezpečené na nehnuteľnosti b.j. č. 296 a 297 vrátane pozemkov. Dlhodobý úver z ČSOB je zabezpečený blankozmenkou.					
Nájomné bytové jednotky ako i ostatné stavby má obec poistené v Komunálnej poisťovni.					

Rozhodujúcu časť aktív - majetok obce tvorí neobežný majetok 94 % z celkového majetku a 6 % tvorí obežný majetok. Na strane pasív t. z. vlastné imanie a záväzky tvorí vlastné imanie 47 %, záväzky 30 %, z toho dlhodobé záväzky tvoria dlhodobé úvery zo ŠFRB, ktoré boli poskytnuté na výstavbu dvoch nájomných bytov 8 b.j., k 31.12.2020 vykazujú konečný zostatok vo výške 350 964 eur t.j. 22 %, záväzky z finančnej zábezpeky na nájomné v bytovkách 9 232 €. Obec čerpala úver na výstavbu a pokračovanie chodníka v obci vo výške 49 560 € splatný 12/2028 KZ : 39 952 €. Dodávateľský úver na obnovu VO KZ : 51 150 €, úver bude splatený v 11/2033. V roku 2020 obec prijala návrhnu finančnú výpomoc z MF SR vo výške 11 093 eur z dôvodu kompenzácie výpadku dane z príjmov FO za rok 2020 v dôsledku pandémie ochorenia COVID 19. Návrhna finančná výpomoc je bezúročná so splácaním od r. 2024 až 2027. Účty časového rozlíšenia tvoria 23 %. Obec dosiahla kladný hospodársky výsledok vo výške 9 054 €.

- 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.

### **Bez vplyvu na náš názor obci doporučujeme nasledovne :**

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

obec Stupné konala v súlade s požiadavkami 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 konštatujeme, že Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov.

V správe nezávislého audítora zo dňa 28.10.2021 sme prezentovali názor, účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie obce Stupné k 31. decembru 2020 a výsledku jej hospodárenia za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa zákona č. 431/2002

Jedná sa o hodnotu 245 tis. €. Pri auditorskom skúmaní neboli zistené významné nedostatky, ktoré mali podstatný vplyv na výsledok hospodárenia. V roku 2020 boli uskutočnené opravy z roku 2019 keď obec nesprávne zúčtovala prijaté nenávratné finančné prostriedky z programu rozvoja vidieka SR, keď tieto finančné prostriedky zúčtovala jednorázovo do výnosov obce z kapitálových transferov účet 694. Oprava bola uskutočnená z účtu 428 – nerozdelený zisk minulých rokov na účet 384 výnosy budúcich období.

### **Zhodnotenie výsledkov auditu:**

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

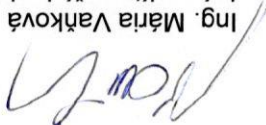
### **B) PREVEROVANÉ OBLASTI A ZISTENÉ NEDOSTATKY**

- pri účtovaní bytových domov zväziť pre nasledujúce účtovné obdobie účtovanie prostredníctvom zúčtovacích vzťahov účty 324, 378, 315, 379, predpis nájomného účtovať prostredníctvom účtu 648 znizený o FO, tým by sa nezatažovali náklady a výnosy obce, nájom bytových domov účtovať na začiatku účtovného obdobia na základe predpisu na celé účtovné obdobie.

S pozdravom

auditorská spoločnosť: **A P X, k.s., Považská Bystriца** SKAU 118  
číslo licencie:

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



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 mčianlivosti, sú vyhradne určené vedeniu obce a zodpovedným zamestnancom a nemôžu byť bez nášho písomného súhlasu použité na iné účely ani poskytnuté tretím osobám.