

EKONOMICKÁ UNIVERZITA V BRATISLAVE
FAKULTA HOSPODÁRSKEJ INFORMATIKY

Evidenčné číslo: 103002/I/2025/36122176491305476

Identifikácia audítorských rizík pri audite kamiónovej dopravy

Diplomová práca

2025

Bc. Natália Stromková

EKONOMICKÁ UNIVERZITA V BRATISLAVE
FAKULTA HOSPODÁRSKEJ INFORMATIKY

Identifikácia audítorských rizík pri audite kamiónovej dopravy

Diplomová práca

Študijný program: Účtovníctvo
Študijný odbor: Ekonómia a manažment
Školiace pracovisko: Katedra účtovníctva a audítorstva
Vedúci záverečnej práce: doc. Ing. Mgr. Zuzana Juhászová, PhD.

Bratislava 2025

Bc. Natália Stromková

Abstrakt

STROMKOVÁ, Natália: *Identifikácia audítorských rizík pri audite kamiónovej dopravy* – Ekonomická univerzita v Bratislave. Fakulta hospodárskej informatiky: Katedra účtovníctva a audítorstva – Vedúca záverečnej práce: doc. Ing. Mgr. Zuzana Juhászová, PhD. – Bratislava: FHI EU, 2025, 70 s.

Prvá kapitola je zameraná na teoretickú časť, ktorá sa zaoberá audítorskými rizikami, ako sú prirodzené riziko, kontrolné riziko a detekčné riziko. Ďalej sme si vysvetlili názor audítora, ktorý môže byť nepodmienený, podmienený alebo sa audítor môže vyjadriť formou odmietnutého názoru alebo záporného názoru. Vysvetlili sme si význam vnútorného kontrolného systému. Predstavili sme si správu audítora, vrátane jeho názoru na účtovnú závierku.

Druhá kapitola je zameraná na ciele práce, metodiku práce a metódy skúmania, ktoré boli použité a vysvetlené v aplikačnej časti.

V tretej kapitole sa zaoberáme analýzou audítorských rizík v oblasti kamiónovej dopravy vybraných spoločností. Cieľom bolo identifikovať audítorské riziká, navrhnúť opatrenia na minimalizáciu týchto rizík. Zamerali sme sa na analýzu finančných ukazovateľov a údaje sme využili zo súvahy a výkazu ziskov a strát.

Kľúčové slová: audit, audítorská spoločnosť, audítorské riziká, kamiónová doprava, správa audítora, nepretržitá činnosť

Abstract

STROMKOVÁ, Natália: *Identification of audit risks in audit trucking* - University of Economics in Bratislava. Faculty of Economic Informatics: Department of Accounting and Auditing. – Thesis Supervisor: doc. Ing. Mgr. Zuzana Juhászová, PhD. - Bratislava: FHI EU, 2025, 70 p.

The first chapter focuses on the theoretical part, which deals with audit risks such as inherent risk, control risk and detection risk. We then explain the auditor's opinion, which may be unconditional, conditional or expressed by the auditor in the form of a disclaimed opinion or negative opinion. We explained the importance of the internal control system. We have presented the auditor's report, including the auditor's opinion on the financial statements.

The second chapter focuses on the objectives of the thesis, the methodology of the thesis and the methods of investigation that have been used and explained in the application section.

The third chapter deals with the analysis of audit risks in the freight transport sector of the selected companies. The aim was to identify audit risks, to propose measures to minimize them. We focused on the analysis of financial ratios and used data from the balance sheet and income statement.

Keywords: audit, audit company, audit risks, truck transport, auditor's report, going concern

Obsah

Úvod.....	6
1 Súčasný stav riešenej problematiky doma a v zahraničí.....	8
1.1 Audítorské riziko	10
1.1.1 Audítorské postupy zhodnotenia rizík	13
1.1.2 Audítorské postupy pred uzatvorením zmluvy	14
1.2 Vnútorný kontrolný systém účtovnej jednotky.....	17
1.3 Identifikácia rizík významných nesprávností a reakcia audítora podľa ISA 315 a ISA 330.....	21
1.3.1 Going concern	23
1.3.2 Správa audítora	25
2 Ciele práce, metodika práce a metódy skúmania	29
3 Výsledky práce	30
3.1 Všeobecné riziká v oblasti kamiónovej dopravy.....	31
3.2 Identifikácia a porovnanie audítorských rizík vo vybraných spoločnostiach v odvetví kamiónovej dopravy.....	34
3.2.1 Kamiónovka s.r.o.....	34
3.2.2 Truck Slovakia s.r.o.	44
3.2.3 Prevozník s.r.o.	52
3.2.4 Dovožka s.r.o.	59
3.3. Analýza a porovnanie spoločností Kamiónovka s.r.o., Truck Slovakia s.r.o., Prevozník s.r.o. a Dovožka s.r.o.....	66
Záver	68
Zoznam použitej literatúry	70

Úvod

V teoretickej časti vychádzame vo všeobecnosti z audítorských rizík, vnútorného kontrolného systému a identifikácie rizík podľa medzinárodných štandardov, predpoklad pokračujúcej činnosti (going concern) a správy audítora. Audítorské riziká predstavujú pravdepodobnosť, že audítor vyjadrí nesprávny názor na finančnú situáciu spoločnosti. Pri hodnotení finančnej situácie sme sa zamerali na prirodzené riziko, kontrolné riziko a detekčné riziko. Vnútorň kontrolný systém pozostáva z procesov a mechanizmov, ktoré slúžia na overenie, či môžeme finančné výkazy považovať za spoľahlivé. Medzinárodné audítorské štandardy nám poskytujú postupy na identifikáciu a hodnotenie audítorských rizík. Ďalej sme sa zamerali na nepretržité pokračovanie činnosti a správu audítora. Nepretržité pokračovanie činnosti znamená, že spoločnosť bude naďalej pokračovať vo svojej činnosti aj v budúcnosti. Audítor musí vyhodnotiť, či v spoločnosti existujú významné neistoty, ktoré by mohli ohroziť pokračovanie činnosti spoločnosti. Správa audítora nám poskytuje informácie o vernom a pravdivom zobrazení finančných výkazov spoločnosti. V prípade, že audítor identifikuje prípadné významné neistoty alebo je ohrozené nepretržité pokračovanie činnosti, musí túto skutočnosť uviesť v správe audítora.

Odvetvie kamiónovej dopravy je vystavené významnému množstvu rizík a kladie vysoké nároky na udržanie finančného zdravia spoločnosti. Tieto riziká môžeme rozdeliť do viacerých kategórií, pričom každá z nich môže výrazne ovplyvniť hospodárenie a stabilitu spoločností. Ďalej sme sa zamerali na finančné riziká, medzi ktoré patrí napríklad kolísanie cien pohonných hmôt alebo vysoká miera zadlženosti spoločností. Prevádzkové riziká môžu vzniknúť v dôsledku dopravných nehôd alebo nedostatku kvalifikovaných vodičov. Bezpečnostné riziká súvisia s podvodmi, krádežami tovaru, či kybernetickými hrozbami. Vzhľadom na tieto riziká je dôležité, aby dopravné spoločnosti investovali do moderných technológií, ktoré by pomohli optimalizovať trasy a tak by sa zabezpečilo efektívne finančné riadenie.

Kamiónová doprava je neoddeliteľnou súčasťou ekonomiky a zabezpečuje efektívny pohyb tovaru nielen v rámci jednotlivých štátov, ale aj na medzinárodnej úrovni. S rastúcimi požiadavkami na rýchlu, efektívnu a spoľahlivú prepravu sa zvyšuje aj potreba dôsledného riadenia rizík, ktoré môžu mať významný vplyv na finančnú stabilitu a výkonnosť spoločností. Preto je nevyhnutné venovať sa nielen identifikácií rizík, ale aj návrhom

opatrení, ktoré umožnia minimalizovať negatívne dôsledky a zabezpečiť tak udržateľný rozvoj spoločností v tomto odvetví.

Cieľom tejto diplomovej práce je identifikácia audítorských rizík v oblasti kamiónovej dopravy. Zamerali sa na finančné riziká, ktoré vyplývajú z finančných výkazov spoločností. Diplomová práca je zameraná na štyri účtovné jednotky a to Kamiónovka s.r.o., Truck Slovakia s.r.o., Prevozník s.r.o., Dovožka s.r.o., ktoré pôsobia na slovenského trhu a poskytujú služby v oblasti nákladnej prepravy. Tieto spoločnosti boli vybrané na základe rozsahu podnikania v oblasti kamiónovej dopravy, čo nám umožnilo získať širší pohľad na finančné zdravie a výkonnosť týchto spoločností.

Vybrané spoločnosti sa líšia veľkosťou a rozsahom podnikania, čo nám umožnilo vyhodnotiť finančné zdravie spoločností v tejto oblasti. Vypočítali sme finančné ukazovatele, ako sú likvidita, rentabilita a zadlženosť a na základe týchto ukazovateľov sme vyhodnotili finančnú situáciu spoločnosti a identifikovali sme rizikové oblasti, ktoré si vyžadovali vyššiu pozornosť. Na základe získaných informácií sme navrhli konkrétne odporúčania, ktoré pomôžu spoločnostiam posilniť ich finančnú situáciu.

1 Súčasný stav riešenej problematiky doma a v zahraničí

Na začiatok by sme si predstavili históriu auditu, jeho vývoj a význam v rámci podnikateľského prostredia. Približne päťtisíc rokov dozadu, ešte pred vznikom podvojného účtovníctva existovali záznamy, ktoré kontrolovali obchodné transakcie. Dôkazom toho boli tabuľky egyptského kráľa Škorpióna I., ktoré obsahovali rôzne účtovné záznamy. V tom období boli nájdené aj ďalšie písomnosti, ktoré slúžili účtovníctvu. Prostredníctvom takzvaných verejných účtovníkov dokázali obyvatelia kontrolovať a riadiť financie. Postupne sa začali viesť účtovné knihy, v ktorých sa viedli záznamy o bankových účtoch, ktoré vždy vykonávala hlava rodiny. Systém kontrol bol vykonávaný kvestormi, ktorí dohliadali na účty a riadili štátnu pokladnicu. (Kareš 2010)

Z tohto obdobia pramení aj pôvod auditu. Slovo audit pochádza z latinského slova „audire“, ktorého význam je počúvať. Prvé audítorské správy boli vydané v Anglicku, za vlády Eduarda I. Parlament si vyberal takzvaných „poslucháčov“, ktorí boli poverení, aby overovali správnosť účtov. Taliansko sa považuje za prvú krajinu, kde vzniklo overovanie a to nielen v oblasti financií, ale taktiež aj v oblasti hospodárenia. Postupom času bolo jasné, že overovať účtovné knihy musí osoba, ktorá je na to kvalifikovaná a na základe toho sa v Benátkach založila aliancia revízorov.

V roku 1773 vznikla nezávislá inštitúcia na overovanie účtovných záznamov. Prvá legislatíva, ktorá vznikla v oblasti auditu bola o akciových spoločnostiach. Akcionári preverovali a kontrolovali účtovné knihy, ale postupom času sa začala vytvárať a formovať profesia audítora. Jednou z prvých vlastností, ktorá sa spájala s audítorskou profesiou, bola nezávislosť od auditovaných účtovných jednotiek. V roku 1947 sa začalo vyžadovať, aby finančné výkazy prezentovali pravdivý obraz o finančnej situácii účtovnej jednotky. Dbalo sa najmä na odhalenie chýb v účtovníctve, ale najprv sa vychádzalo zo súvahy a až neskôr aj z výkazu ziskov a strát.

V Slovenskej republike, v roku 1990 vznikla organizácia s názvom „Slovenský zväz účtovníkov a audítorov“, ktorá mala sídlo v Bratislave. Išlo o organizáciu, ktorá spájala účtovníkov a audítorov na to, aby zdokonaľovala ich vedomosti, odborné znalosti a poradenské činnosti. (Kareš 2010)

Všeobecne audítorstvo by sme si charakterizovali ako samostatnú odbornú profesiu, ktorá je orientovaná na komplexné skúmanie a hodnotenie podniku. Výsledkom audítorskej

činnosti je poskytovanie odborných podkladov na podporu rozhodovania zo strany objednávateľa, teda zo strany účtovnej jednotky. Za audítora považujeme nezávislého externého odborníka, ktorý analyzuje účtovné dokumenty, s cieľom vyjadriť názor na presnosť a pravdivosť účtovných dokumentov.

Ako sme už vyššie spomínali, tak slovo audit znamená počúvanie, ale dnes to skôr prekladáme, ako nezávislé overovanie riadnych a mimoriadnych účtovných závierok. Ide o systematický proces, ktorý objektívne získava a vyhodnocuje dôkazy, týkajúce sa ekonomických aktivít a udalostí, s cieľom posúdiť súlad so stanovenými požiadavkami a tretím stranám oznámiť výsledky a poskytnúť názor na finančnú situáciu účtovnej jednotky, kde audítor posudzuje preukázateľnosť, správnosť a úplnosť vedenia účtovníctva, v oblasti zostavovania finančných výkazov. (Kareš 2010)

Audit finančných výkazov spočíva v systematickom získavaní, zhromažďovaní a posudzovaní dôkazov, ktoré potvrdzujú, že údaje, ktoré sú uverejnené vo finančných výkazoch účtovnej jednotky a sú v súlade s účtovnými zásadami. Na základe týchto dôkazov audítor pripraví písomnú správu, v ktorej vyjadrí svoj názor na účtovnú závierku.

Audítor svoje stanovisko vyjadrí v audítorskej správe a vychádza z informácií, ktoré získal počas auditovania účtovnej jednotky. Audítor vyjadruje názor, či finančné výkazy sú zostavené správne a či sú v súlade s platnými požiadavkami. Audítor môže dospieť k názoru, že finančné výkazy nebolo možné overiť práve pre to, lebo audítor nezískal dostatočne vhodné dôkazy, ktoré by tvrdenie manažmentu buď vyvrátili alebo potvrdil. (Kareš 2015)

Zaujímavosťou je, že slovenská legislatíva neposkytuje žiadnu explicitnú definíciu auditu. Zákon č. 466/2002 Z. z. o audítoroch a Slovenskej komore audítorov v § 2 definuje iba audítorské služby, ktoré obsahujú proces overovania všetkých typov účtovných závierok a výročných správ. Zákon definuje audit ako odbornú činnosť, ktorá je vykonávaná audítorom profesionálne, nezávisle a zodpovedne. Audítor je viazaný počas svojej profesie platnou legislatívou. V zákone č. 423/2015 Z. z. o audítoroch, audite a dohľade nad výkonom auditu a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej zákon o účtovníctve) tiež nenachádzame presnú definíciu auditu.

Z uvedených definícií vyplýva, že cieľom auditu je posilnenie dôveryhodnosti účtovných informácií spoločností, ktoré majú povinnosť zverejniť finančné výkazy, ako sú účtovné závierky a výročné správy. Vedľajším cieľom auditu je etické a preventívne

pôsobenie, ktoré prispieva k zamedzeniu vzniku podvodov a chýb. Funkcie a ciele auditu by mali byť vnímané v širšom kontexte, v súvislosti s účtovnými, ekonomickými a sociálnymi aspektami. Táto oblasť je definovaná funkciami, ktoré vlastníci zveria spolu s majetkom účtovným jednotkám. Tieto funkcie sa označujú ako delegované alebo dispozičné a obsahujú:

- **plánovanie** – určené na kombináciu zdrojov a priebeh podnikateľských činností,
- **realizácia** – vykonáva plánované aktivity,
- **finančné zabezpečenie** – správa finančných prostriedkov,
- **interná kontrola** – sledovanie a hodnotenie činností,
- **informačné zobrazovanie** – poskytovanie informácií,

Rozsah auditu zahŕňa implementáciu audítorských postupov, ktoré sú nevyhnutné na dosiahnutie cieľa auditu. (Kareš 2015)

1.1 Audítorské riziko

Účtovné jednotky sú potenciálnymi klientmi audítorov, ktoré vykonávajú svoju činnosť na základe určitej stratégie. Cieľom účtovnej jednotky je dosiahnuť také výsledky, ktoré závisia od jej prevádzky, podnikania a regulačného prostredia, v ktorom účtovná jednotka pôsobí a taktiež záleží aj na veľkosti účtovnej jednotky.

Podľa § 19 zákona o účtovníctve (v znení novelizácie z roku 2024) má účtovná jednotka povinnosť auditu, ak spĺňa dve z troch veľkostných kritérií. Veľkostné kritériá zahŕňajú celkovú sumu majetku, čistý obrat a priemerný počet zamestnancov. Z dôvodu inflácie boli určené nové veľkostné kritériá pre účtovné jednotky za rok 2024. Veľkostné kritériá sú uvedené v tabuľke. (Novelizácia zákona č. 431/2002 Z. z. z roku 2024)

Tabuľka č. 1: Prehľad veľkostných kritérií pre rok 2024

Veľkostné kritériá pre účtovné jednotky za rok 2024			
Veľkosť účtovnej jednotky	Mikro účtovná jednotka	Malá účtovná jednotka	Veľká účtovná jednotka
Celková suma majetku	< 450 000	> 450 000 < 5 000 000	> 5 000 000
Čistý obrat majetku	< 900 000	> 900 000 < 10 000 000	> 10 000 000
Priemerný počet zamestnancov	< 10	> 10 < 50	> 50

Účtovná jednotka čelí rôznym podnikateľským rizikám. Zodpovednosťou manažmentu je, aby dokázal identifikovať riziká a primerane na riziká reagovať. Nie všetky riziká, ktoré nastanú, sa nutne týkajú oblasti finančných výkazov. Audítora sa zameriava len na také riziká, ktoré ovplyvňujú finančné výkazy. Audítora získava a vyhodnocuje audítorské dôkazy, aby získal primerané uistenie, že finančné výkazy poskytujú verný a pravdivý obraz, ktorý je v súlade s platným rámcom finančného vykazovania. (Kareš 2014)

Primerané uistenie obsahuje riziko, že audítora môže vyjadriť nesprávny názor na účtovnú závierku. V prípade, že finančné výkazy obsahujú významné nesprávnosti, tak v takom prípade audítora vydá nesprávny názor. Audítorovou povinnosťou je naplánovať a vykonať audit tak, aby minimalizoval riziko auditu na prijateľne nízku úroveň. Audítora znižuje riziko na základe vykonávania audítorských postupov, ktoré sa zameriavajú na dostatočnosť audítorských dôkazov. Audítorské dôkazy audítorovi umožňujú prijať správne rozhodnutie a prezentovať závery, na ktorých bude založený jeho názor.

Audítorské riziko predstavuje kombináciu rizika, ktorá sa týka významnej nesprávnosti vo finančných výkazoch. Ide o riziko, že finančné výkazy, ešte pred auditovaním účtovnej jednotky obsahovali významné nesprávnosti a tu dochádza k riziku, že audítora neodhalí významnú nesprávnosť, nazývané aj ako detekčné riziko. (Kareš 2014)

Audítora vykoná audítorské postupy na posúdenie rizika významných nesprávností a na základe vykonania ďalších audítorských postupov sa snaží znížiť detekčné riziko. Zameriava sa najmä na také významné nesprávnosti, ktoré môžu finančné výkazy ovplyvniť, ako celok. Audítora navrhuje také audítorské postupy, aby dokázal zistiť, či existujú významné nesprávnosti, ktoré sa týkajú finančných výkazov a tak zvažuje riziko významnej nesprávnosti na dvoch úrovniach a to:

- 1. Na úrovni finančných výkazov,**
- 2. Na úrovni transakcií, zostatkov účtov, súvisiacich tvrdení a vykázaných hodnôt.**

Riziká na úrovni finančných výkazov súvisia s kontrolným prostredím účtovnej jednotky. Nedostatočné kontrolné mechanizmy zvyšujú pravdepodobnosť výskytu významných nesprávností v rôznych oblastiach. Môže sa to týkať nedbanlivosti manažmentu pri uplatňovaní internej kontroly. Tieto riziká sú dôležité pri riziku významnej nesprávnosti, ktorá môže byť zapríčinená podvodom. Snahou audítora je získavanie vhodných a dostatočných audítorských dôkazov na úrovni transakcií, zostatkov účtov,

súvisiacich tvrdení a vykázaných hodnôt tak, aby pri dokončovaní auditu mohol vyjadriť názor na finančné výkazy ako celok, pričom riziko auditu bude udržiavané na prijateľnej úrovni. Riziko významnej nesprávnosti pozostáva z týchto zložiek:



Obrázok č. 1: Prehľad rizík – prirodzené, kontrolné a detekčné

- **prirodzené riziko** – pri prirodzenom riziku je pravdepodobné, že tvrdenie bude obsahovať významné nesprávnosti, či už samostatne alebo v kombinácii s inými chybami a to v prípade, že neexistujú žiadne kontrolné mechanizmy. Niektoré tvrdenia sa týkajú transakcií alebo vykázania a v tomto prípade je riziko nesprávnosti väčšie. Na prirodzené riziko môže vplývať aj externé faktory, ktoré vyvolajú podnikateľské riziká. Môže sa to týkať nedostatku kapitálu alebo pokračovania v činnosti,
- **kontrolné riziko** – predstavuje pravdepodobnosť, že dôjde k nesprávnosti, ktorá môže byť významná, či už samostatne, súhrnne alebo v kombinácii s inými nesprávnosťami, pričom interná kontrola daným nesprávnostiam nezabráni alebo ich včas neodhalí. Toto riziko je v rámci účtovnej jednotky a súvisí so zostavovaním finančných výkazov,
- **detekčné riziko** – predstavuje pravdepodobnosť, že audítor nezistí významnú nesprávnosť na základe tvrdení, či už samostatne alebo v kombinácii s ďalšími nesprávnosťami. Riziko je ovplyvnené audítorskými postupmi a to tak, že ich audítor vykonáva. Tieto riziká sa nedajú odstrániť, lebo audítor nepreverí všetky transakcie ani vykázané údaje. Detekčné riziko je spojené s rozsahom, načasovaním a charakterom audítorských postupov, ktoré si audítor zvolí, aby znížil riziko auditu na prijateľne nízku úroveň. Úroveň rizika auditu platí na základe prijateľnej úrovni detekčného rizika a posúdenia rizika významnej nesprávnosti na úrovni tvrdení inverzného vzťahu.

(<https://corporatefinanceinstitute.com/resources/accounting/audit-risk-model/22.10.2024>)

Audítorské riziko je v kamiónovej doprave dôležitým faktorom, ktoré môže významne ovplyvniť finančné výkazy.

V diplomovej práci sme podrobne analyzovali prirodzené, kontrolné a detekčné riziko. Najväčším rizikom môže byť, že audítor neodhalí závažné chyby vo finančných výkazoch. Dôležité je posilniť kontrolné mechanizmy a presné audítorské postupy by mohli znížiť riziká, ktoré by prispeli k presnejšiemu a spoľahlivejšiemu vykazovaniu finančných výkazov.

1.1.1 Audítorské postupy zhodnotenia rizík

Dôkladné poznanie účtovnej jednotky a jej prostredia je nevyhnutnou podmienkou pre realizáciu auditu v súlade s medzinárodnými audítorskými štandardmi (ISA). Audítor si naplánuje audit, kde bude identifikovať významné nesprávnosti v účtovnej závierke, stanoví si rozsah auditu a na základe toho navrhne vhodné audítorské postupy. Audítor posúdi riziká na základe vzniku významných nesprávností vo finančných výkazoch a navrhne také opatrenia, ktoré by pomohli zmierniť riziká v tejto oblasti. Audítor podrobne preskúmava špecifické oblasti účtovnej jednotky, ako sú napríklad transakcie so spriaznenými osobami, na základe predpokladu nepretržitého pokračovania činnosti účtovnej jednotky. Navrhne také audítorské postupy, ktoré by mohli znížiť riziko auditu na prijateľne nízku úroveň. (Maděra 2015)

Audítor musí zvážiť, či dôkladne pozná účtovnú jednotku, aby mohol vykonať ďalšie audítorské postupy. Manažment sa považuje za najdôležitejší informačný zdroj pre audítora. Manažment by mal informovať audítora pri vzniknutých problémoch, ako napríklad pri novej konkurencii alebo pri zmene dodávateľsko-odberateľských vzťahov. Taktiež, ak sa očakáva, že účtovná jednotka plánuje predat' časť podniku, čo môže výrazne ovplyvniť finančné výkazy účtovnej jednotky. Výhodné pre audítora je, ak už v minulosti vykonával audit v rovnakej účtovnej jednotke alebo, ak vykonáva audit v takej účtovnej jednotke, ktorá má podobný predmet podnikania. (Maděra 2015)

Audítori majú často tendenciu podceňovať účtovnú jednotku, ktorú auditovali už v minulosti. Je dôležité, aby si audítor uvedomil, že podniky sa často menia v dôsledku vonkajších vplyvov, ako sú ekonomické zmeny, legislatívne úpravy alebo zmena obchodných stratégií. Nevyhnutné je, aby audítor dokázal identifikovať zmeny a pochopiť, akým smerom sa uberá účtovná jednotka a prispôbiť sa tak novým okolnostiam. Cieľom je, aby audítor dokázal posúdiť zmeny, ktoré ovplyvnili finančné výkazy a ktoré aktuálne

zachytávajú skutočnosti účtovnej jednotky. Audítor môže získať cenné informácie, ktoré mu pomôžu lepšie pochopiť účtovnú jednotku a jej prostredie, prostredníctvom iných zainteresovaných osôb:

- **osoby poverené spravovaním spoločnosti** – tieto osoby môžu audítorovi poskytnúť porozumieť prostrediu, v ktorom sú zostavené finančné výkazy,
- **pracovníci interného auditu** – informácie týkajúce sa aktivít, ktoré súvisia s návrhom efektívnosti systému internej kontroly,
- **zamestnanci, ktorí sú zodpovední za neobvyklé transakcie** – môžu poskytnúť audítorovi dôležité informácie,
- **právny poradca** – môže poskytnúť audítorovi informácie o právnych záležitostiach, ako napríklad podozrenie z podvodu alebo o prípadných súdnych sporoch,
- **pracovníci marketingu a predaja** – informácie, ktoré poskytujú pracovníci marketingu sa môžu týkať rôznych zmien marketingových stratégií. (Kareš 2014)

Audítorské postupy pri zhodnocovaní rizík sú dôležité pre identifikovanie významných nesprávností vo finančných výkazoch. Dôležité je, aby audítor dôkladne spoznal účtovnú jednotku, pričom manažment a ďalšie zainteresované osoby by mali audítorovi poskytnúť všetky potrebné informácie, ktoré audítorovi umožnia vykonať správny audit. Audítorské postupy môžu výrazne znížiť riziko auditu a zlepšiť kvalitu finančného vykazovania spoločnosti.

1.1.2 Audítorské postupy pred uzatvorením zmluvy

Audit pre každého audítora zahŕňa určitú mieru rizika. Pri výkone auditu sa audítor zameriava na riziko, ktoré súvisí s konkrétnou zákazkou, aby sa mohol rozhodnúť, či danú zákazku prijme alebo odmietne a taktiež, aby dokázal efektívne naplánovať audit, v prípade, že sa rozhodol zákazku prijať. (Kareš 2015)

Veľmi kľúčová je komunikácia medzi súčasným a predchádzajúcim audítorom. Predchádzajúci audítor môže poskytnúť kľúčové informácie, ktoré by súčasnému audítorovi mohli pomôcť k lepšiemu pochopeniu rizika, ktoré nastalo vo finančných výkazoch. Na základe týchto informácií sa súčasný audítor rozhodne, či prijme alebo odmietne zákazku.

Ak sa v účtovnej jednotke prvýkrát uskutočňuje audit, tak audítor je povinný získať dostatočné a vhodné audítorské dôkazy, ktoré majú potvrdiť, že začiatková súvaha nevykazuje žiadne významné chyby a že účtovné postupy, ktoré používa účtovná jednotka sú kompaktné v porovnaní s predchádzajúcim účtovným obdobím. V prípade, že v účtovnej jednotke nastali zmeny v účtovníctve, tak kompetentné osoby ich musia správne zaúčtovať a vykázať. Povinnosťou účtovnej jednotky je musí poskytnúť audítorovi odôvodnenie, prečo tieto zmeny nastali. Audítor potrebuje dostatočné a relevantné dôkazy na to, aby dokázal posúdiť správnosť údajov, ktoré sa nachádzajú v začiatkovej súvahe a získanie týchto údajov závisí od:

- účtovných postupov, ktoré používa účtovná jednotka,
- vykonávania auditu finančných výkazov za predchádzajúce účtovné obdobie a či bola správa audítora vyjadrená s nepodmieneným stanoviskom alebo bola v súlade s modifikovaným názorom,
- detekčného rizika, týkajúceho sa nesprávností vo finančných výkazoch, v rámci bežného účtovného obdobia,
- začiatkovej súvahy a jej významnosti vo vzťahu k finančným výkazom, v rámci bežného účtovného obdobia.

Ak audítor za predchádzajúce účtovné obdobie vydal modifikovanú správu, tak je povinný počas auditu bežného účtovného obdobia venovať dostatočnú pozornosť a preskúmať okolnosti, ktoré mohli viesť k modifikovanému názoru audítora. V prípade, že audítor uzavrie s klientom zmluvu na ďalšie obdobie, teda na ďalší rok, tak môže využiť poznatky, ktoré získal v rámci predchádzajúceho auditu, ale tie musí doplniť o nové informácie, aby dokázal vyhodnotiť riziko, ktoré sa týka novej zákazky. Počas výkonu auditu by mal audítor zbierať informácie o klientovi a aby ich mohol priebežne vyhodnocovať. Na posúdenie, či je riziko zákazky vyššie, ako obvyklé je potrebné analyzovať nasledujúce faktory:

- audit finančných výkazov,
- manažment je zodpovedný za finančné výkazy,
- audit sa odvoláva na platné predpisy a legislatívu,
- forma správy alebo iná prezentácia výsledkov,
- riziko, že významná nesprávnosť nebude odhalená,

- neobmedzený prístup k záznamom, k dokumentácií a ďalším informáciám, ktoré audítor požaduje,
- manažment je zodpovedný za vytváranie a zachovávanie efektívnosti internej kontroly. (Kareš 2015)

Ak sa audítor rozhodne prijať zákazku, aj napriek tomu, že hrozí zvýšenie rizika zákazky, tak je povinný vytvoriť tím, ktorého členovia majú dostatočné všeobecné znalosti a skúsenosti, ako napríklad, že sa audítor pri takejto zákazke snaží získať externých pracovníkov, ktorí majú odborné znalosti, ktoré nie sú bežne dostupné v audítorskej firme. Taktiež sa audítor spolieha na vnútorný kontrolný systém účtovnej jednotky a do auditu zapája aj riadiacich pracovníkov firmy. (Maděra 2015)



Graf č.1: Rozdelenie názorov audítora podľa jednotlivých typov

- **Nepodmienенý názor audítora** – ak účtovná závierka podľa audítora poskytuje verný a pravdivý obraz o finančnej situácii a výsledku hospodárenia účtovnej jednotky, ktorá je v súlade s osobitnými predpismi, podľa zákona o účtovníctve.
- **Podmienený názor audítora** – tento názor vydáva audítor vtedy, keď nesúhlasí s účtovnou jednotkou, ako vedie účtovníctvo alebo, ako to prezentuje vo finančných svojich výkazoch. Taktiež sa to môže týkať aj toho, že audítor nezískal dostatočné informácie a nepreskúmal všetky informácie z účtovnej závierky, ktoré potreboval.
- **Záporný názor audítora** – audítor vydá vtedy, keď nesúhlasí s riadiacim orgánom, pretože nemôže považovať finančné výkazy za spoľahlivé. Tento problém vznikne vtedy, keď účtovná jednotka používala nesprávne účtovné zásady a metódy a potom tieto chyby majú dopad na celú účtovnú závierku.

- **Odmietnutie názoru audítora** – ak došlo k istému významnému obmedzeniu auditu a to v takom rozsahu, že audítor nebol schopný vyjadriť svoj názor na účtovný závierku, pretože nezískal vhodné a dostatočné audítorské dôkazy na vykonanie auditu. (Kareš 2015)

V rámci audítorských postupov pred uzatvorením zmluvy je dôležité, aby audítor dôkladne posúdil riziká zákazky. Audítor musí získať potrebné informácie od predchádzajúceho audítora alebo od manažmentu, aby dokázal správne vyhodnotiť, či zákazku prijme alebo odmietne. Dôležité je, aby audítor venoval pozornosť predchádzajúcim auditom a prípadným zmenám v účtovníctve, ktoré by mohli ovplyvniť riziko zákazky. Dôležité je, aby audítor vytvoril taký tím, ktorý bude disponovať s potrebnými znalosťami a skúsenosťami.

1.2 Vnútorňý kontrolný systém účtovnej jednotky

Vnútorňý kontrolný systém zahŕňa súbor procesov a metód zavedených manažmentom účtovnej jednotky, s cieľom zabezpečiť efektívne fungovanie podniku. Tento systém je navrhnutý tak, aby chránil aktíva, aby zabezpečil presnosť a úplnosť finančných údajov a aby dokázal predísť chýbam a podvodom a aby zabezpečil spoľahlivosť finančných informácií včas. (Kareš 2014)

Manažment nesie zodpovednosť za návrh a efektívne využívanie vnútorného kontrolného systému, ktorý mu poskytne primerané uistenie, že účtovná jednotka dosiahla svoje stanovené ciele. Problematika vnútorného kontrolného systému je zahrnutá v medzinárodných audítorských štandardoch *ISA 315 – Identifikácia a vyhodnocovanie rizík významných nesprávností*. Tento štandard audítorovi poskytuje návod, ako získať dôkladné poznatky o účtovnej jednotke, jej prostredí, vnútorných kontrolách a zhodnotení rizík, aby dokázal posúdiť riziko významných nesprávností vo finančných výkazov. Význam zhodnotenia rizík je posúdený v medzinárodných audítorských štandardoch *ISA 200 – Celkové ciele nezávislého audítora a vykonanie auditu v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi*.

Audítor je povinný napláňovať a vykonať audit tak, aby bol v súlade s profesionálnym skepticizmom. Profesionálny skepticizmus sa zaoberá posúdením

audítorských dôkazov a zameriava sa predovšetkým na významné nesprávnosti vo finančných výkazoch. Pre audítora je profesionálny skepticizmus dôležitý, aby dokázal znížiť riziko výnimočných alebo podozrivých okolností počas auditu. Profesionálny skepticizmus sa považuje za neoddeliteľnú súčasť audítorského procesu, ktorá zaručí kvalitu a dôveryhodnosť audítorských postupov. (Kareš 2014)

Audítor počas auditu musí získať primerané uistenie o tom, že finančné výkazy neobsahujú žiadne významné nesprávnosti v dôsledku chýb alebo podvodov. Primerané uistenie sa zameriava na zhromažďovanie audítorských dôkazov, ktoré sú potrebné na to, aby audítor vyjadril názor, že finančné výkazy neobsahujú žiadne významné nesprávnosti. Primerané uistenie sa týka kompletného priebehu auditu. (Nagy J., Klimo J., Haviar M, Laučík Z.)

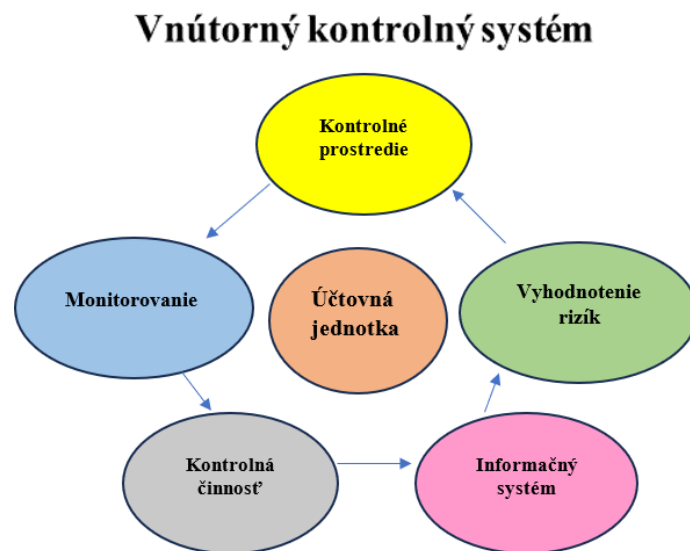


Schéma č. 1: Vzťahy a procesy v kontrolnom systéme

Schéma znázorňuje vzťahy medzi prvkami kontrolného systému. Kontrolné prostredie určuje pravidlá a podmienky pre monitorovanie, ktoré následne poskytne vstup pre kontrolnú činnosť. Súčasne informačný systém spracováva údaje, ktoré sú nevyhnutné pre vyhodnotenie rizík. Šípky znázorňujú vzájomné prepojenie a závislosť medzi jednotlivými prvkami, čo zabezpečuje efektívne riadenie a kontrolu procesov.

- **Kontrolné prostredie** - tvorí súbor prístupov, znalostí manažmentu a osôb zodpovedných za riadenie účtovnej jednotky, ktoré majú vplyv na systém vnútornej kontroly. Kontrolné prostredie tvorí základ pre efektívnu internú kontrolu a obsahuje hlavné zložky ako:
 - Komunikácia a presadzovanie etických hodnôt, kde efektívnosť kontrolného prostredia závisí od etických zásad, ktoré monitorujú a riadia kontrolné procesy;
 - Spôsobilosť znamená schopnosť a vedomosť, ktoré sú nevyhnutné na efektívne vykonávanie pridelených úloh;
 - Účasť osôb zodpovedných za riadenie predstavujú osoby, ktoré sú zodpovedné za riadenie účtovnej jednotky a majú zásadný vplyv na efektívnosť kontrolného prostredia a nesú za neho zodpovednosť;
 - Filozofia manažmentu obsahuje prístup manažmentu k rizikám podnikania a výberu účtovných zásad;
 - Organizačná štruktúra účtovnej jednotky určí, ako naplánovať a kontrolovať rôzne aktivity, ktoré prispievajú k dosahovaniu strategických cieľov;
 - Právomoci a zodpovednosti sa týkajú spôsobu určovania právomocí a zodpovednosti rôznych oddelení v rámci účtovnej jednotky;
 - Pravidlá a postupy týkajúce sa ľudských zdrojov sa týkajú procesov, ako napríklad prijímanie zamestnancov, školenie, kariérny postup, odmeňovanie a hodnotenie výkonu. (Kareš 2017)
- **Vyhodnotenie rizík** – ide o proces hodnotenia rizík účtovnej jednotky, ktorý zahŕňa identifikáciu a reakciu na riziká spojené s podnikaním. V rámci finančného vykazovania proces hodnotenia rizík účtovnej jednotky zahŕňa spôsob, akým manažment identifikuje riziká podnikania, ktoré sú relevantné na zostavenie finančných výkazov, ktoré uskutočňujú pravdivý alebo objektívny pohľad, ktorý musí byť v súlade s platným rámcom finančného vykazovania. Riziká, ktoré sa týkajú finančného vykazovania obsahujú vnútorné a vonkajšie faktory, ktoré môžu nastať a zároveň negatívne ovplyvniť schopnosť účtovnej jednotky správne spracovať a vykazovať finančné údaje, ktoré sú v súlade s vyjadreniami manažmentu vo finančných výkazoch.
- **Informačný systém** – sa zameriava na finančné vykazovanie a zahŕňa procesy, ktoré sú potrebné na zaznamenávanie, spracovanie a vykazovanie transakcií účtovnej jednotky, ako aj na zabezpečovanie zodpovednosti za aktíva a pasíva. Informačný systém sa využíva na prípravu finančných výkazov buď v tlačenej alebo elektronickej podobe.

Kvalita týchto výkazov ovplyvňuje schopnosť manažmentu prijímať správne rozhodnutia a tak zostavovať finančné výkazy, ktoré sa budú považovať za spoľahlivé.

- **Kontrolná činnosť** alebo kontrolné aktivity sú definované postupy a predpisy, ktoré zabezpečujú, že smernice manažmentu sú vykonávané správne. Medzi kontrolné aktivity, ktoré sú významné pri audite, patria:
 - hodnotenie výkonnosti,
 - spracovanie údajov,
 - vykonávanie fyzických kontrol,
 - určenie právomocí
- **Monitorovanie** - jednou z kľúčových zodpovedností manažmentu je vytvorenie a udržiavanie internej kontroly účtovnej jednotky. Monitorovanie týchto kontrol zo strany manažmentu zahŕňa posúdenie, či kontroly správne fungujú. (Kareš 2014)

Audítor by mal pri svojej práci prijať vhodné opatrenia na identifikáciu a zvládnutie rizík chýb a podvodov. Medzi tieto opatrenia patrí napríklad posúdenie rizík podvodov v rámci audítorského plánovania, vykonanie testov kontrolných mechanizmov a kontrola neobvyklých transakcií a podozrivých zmien v účtovných údajoch. Audítor vyjadří svoj názor na finančné výkazy, na základe primeraného uistenia, že finančné výkazy sú v súlade s rámcom finančného vykazovania. Audítor pri výkone auditu musí zohľadniť riziko podvodu, respektíve sprenevery, ktorá môže významne skresliť finančné výkazy účtovnej jednotky. Pravdepodobnosť, že audítor neodhalí podvod je vyššia, ako pri neúmyselnej chybe. (Kaszasová, Paule a kolektív 2004)

Medzinárodný audítorský štandard ISA 240 - *Postupy audítorov súvisiace s podvodmi pri audite účtovnej závierky* stanovuje postupy, ktoré musia audítori dodržiavať, aby identifikovali a znížili prípadné riziká chýb a podvodov. Zodpovednosťou audítora je aplikovať tento štandard a prispieť k udržiavaniu kvalitného kontrolného systému. Audítorské postupy sú navrhnuté tak, aby audítor dokázal odhaliť chyby alebo podvody zo strany zamestnancov, ktoré by mohli výrazne ovplyvniť správnosť finančných výkazov. Úspešnosť týchto postupov závisí od toho, či audítor získa dostatočné a primerané audítorské dôkazy na základe ktorých vydá názor, v ktorom buď potvrdí alebo vyvráti správnosť finančných výkazov.

Chyba predstavuje neúmyselný omyl, ktorý môžu vzniknúť pri získavaní a spracovaní údajov, ktoré slúžia na zostavovanie výkazov, alebo pri nesprávnych účtovných odhadov, ktoré môžu byť spôsobené nepozornosťou.

Naopak podvod je úmyselné konanie zo strany zamestnancov, vedenia alebo tretích strán, s cieľom získať nelegálnu výhodu prostredníctvom manipulácie. Audítori sa zameriavajú predovšetkým na podvody vo finančných výkazoch. Podvody môžu byť zamerané na skreslenie finančného vykazovania alebo podvody, ktoré sú spojené s odcudzením majetku. Podvodné finančné vykazovanie obsahuje úmyselné vynechanie údajov vo finančných výkazoch s cieľom zavádzať používateľov. Toto konanie môže zahŕňať sfaľšovanie účtovných dokumentov, ktoré slúžia na prípravu finančných výkazov. (Kaszasová, Paule a kolektív 2004)

V tejto časti sme sa zamerali na význam vnútorného kontrolného systému v účtovnej jednotke, ktorý zabezpečuje efektívne fungovanie spoločnosti. Vnútorný kontrolný systém zabezpečuje presnosť finančných údajov, v prípade chýb a podvodov. Manažment nesie zodpovednosť za efektívne využívanie vnútorného kontrolného systému. Ďalej sme sa v tejto časti venovali audítorským postupom, aby sme mohli identifikovať prípadné riziká a podvody, kde sme vysvetlili dôležitosť profesionálneho skepticizmu a primeraného uistenia v audite. Postupy boli navrhnuté tak, aby audítora dokázal identifikovať a minimalizovať prípadné riziká, ktoré by mohli ovplyvniť správnosť a úplnosť finančných výkazov.

1.3 Identifikácia rizík významných nesprávností a reakcia audítora podľa ISA 315 a ISA 330

Medzinárodné audítorské štandardy poskytujú audítorm odborné usmernenie na vykonávanie zákaziek a zároveň slúžia, ako ukazovateľ kvality pri hodnotení dokončených zákaziek. (Müllerová L., Králiček I. 2014)

ISA 315 – Identifikácia a vyhodnocovanie rizík významných nesprávností upravuje povinnosť audítora identifikovať a posúdiť riziká významných nesprávností vo finančných výkazoch na základe porozumenia účtovnej jednotky, jej prostredia a internej kontroly. Hlavným cieľom audítora je posúdiť riziká, ktoré sú spojené s podvodom alebo chybou na úrovni finančných výkazov. Postupy, ktoré slúžia na posúdenie rizík obsahujú:

- získavanie relevantných informácií od manažmentu alebo iných osôb, ktoré môžu audítorovi poskytnúť informácie, ktoré mu pomôžu pri identifikovaní významných nesprávností,
- vykonávanie analytický postupov,
- pozorovanie a overovanie.

Nasledujúca schéma nám poskytuje prehľad, na ktorý sa zameriava štandard *ISA 315 – Identifikácia a vyhodnocovanie rizík významných nesprávností*. Pomáha nám zhromaždiť a usporiadať kľúčové informácie potrebné na pochopenie potenciálnych rizík.

ISA 315 Identifikácia a vyhodnocovanie rizík významných nesprávností			
Audítor ma zodpovednosť za identifikovanie rizika významných nesprávností vo finančných výkazoch a pochopenia účtovnej jednotky, vrátane jej prostredia a internej kontroly	Cieľom audítora je pochopenie účtovnej jednotky, jej prostredia a internej kontroly a identifikovať riziká významných nesprávností vo finančných výkazoch, ktoré môžu vzniknúť v dôsledku chýb alebo podvodov	Tvrdenie	Postupy na posúdenie rizík a súvisiace aktivity
		Podnikateľské riziko	Poznanie účtovnej jednotky, jej prostredia a poznanie internej kontroly
		Interná kontrola	
		Postupy na posúdenie rizík	Identifikácia a posúdenie rizika významných nesprávností
		Významné riziko	Dokumentácia

Schéma č. 2: Identifikácia a vyhodnotenie rizík podľa ISA 315

ISA 330 – Reakcia audítora na posúdené riziká upravuje povinnosť audítora navrhnuť a realizovať adekvátne reakcie na riziká významných nesprávností. Cieľom audítora je získať dostatočné a vhodné audítorské dôkazy na posúdenie rizík významných nesprávností a navrhnuť a implementovať vhodné reakcie na tieto riziká. (Müllerová L., Králiček I. 2014)

Testy kontrol sa týkajú navrhovania audítorského postupu. Audítor musí vykonať testy kontrol, aby získal dôkazy o ich efektívnosti. Na základe substantívnych postupov musí audítor vyhodnotiť, či významné nesprávnosti, ktoré boli odhalené poukazujú na neefektívnosť fungovania kontrol. Substantívne postupy sa aplikujú na významné transakcie, zostatky účtov a zverejnené údaje. Medzi dôležité kroky substantívnych postupov patrí odsúhlasenie finančných výkazov a preskúmanie kľúčových účtovných zápisov pri zostavovaní výkazov. (Müllerová L., Králiček I. 2014)

Nasledujúca schéma nám poskytuje prehľad o audítorských postupoch, ktoré sú navrhnuté tak, aby reagovali na riziká významných nesprávností. Tieto postupy sú v súlade s požiadavkami medzinárodného audítorského štandardu ISA 330 – *Reakcia audítora na posúdené riziká*.

ISA 330 Reakcia audítora na posúdené riziká			
Audítor má zodpovednosť za vypracovanie reakcií na riziká významných nesprávností, ktoré identifikoval a boli v súlade s ISA 315 pri audite finančných výkazov	Cieľom audítora je získať dostatok vhodných audítorských dôkazov, ktoré sa týkajú posudzovania rizik významných nesprávností	Substantívne postupy	Celkové reakcie
			Audítorské postupy reagujú na posúdenie rizik významných nesprávností na úrovni tvrdení
		Testovanie kontrol	Primeranosť prezentácií
			Posúdenie, či sú audítorské dôkazy dostatočné a vhodné
			Dokumentácia

Schéma č. 3: Reakcia audítora na posúdené riziká podľa ISA 330

V tejto časti sme sa zamerali na identifikáciu a reakciu audítora na riziká významných nesprávností a to podľa medzinárodných audítorských štandardov ISA 315 a ISA 330. Medzinárodný audítorský štandard ISA 315 sa zameriava na identifikáciu a vyhodnotenie rizik významných nesprávností vo finančných výkazoch. Audítor sa zameriava na riziká, ktoré sa spájajú s podvodmi alebo chybami, ktoré môžu následne ovplyvniť finančné výkazy. Medzinárodný štandard ISA 330 sa zameriava na reakciu audítora a na identifikované riziká a zároveň určuje, aké postupy audítor musí vykonať na základe vyhodnotených rizik.

1.3.1 Going concern

Hlavnou úlohou audítora je vykonávať také audítorské postupy, aby mohol vyjadriť objektívny názor na účtovnú závierku. Dôležité je, aby účtovná závierka poskytovala verný a pravdivý obraz o finančnej situácii a výkonnosti účtovnej jednotky, ktorý presne zodpovedá skutočným finančným stavom a transakciám. Dôležitým predpokladom je, aby účtovná jednotka dodržiavala princíp nepretržitého pokračovania činnosti. To znamená, že účtovná jednotka musí byť schopná počas nasledujúcich 12 po sebe nasledujúcich kalendárnych mesiacov nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, bez toho, aby sa dostala do likvidácie alebo prerušila svoju činnosť.

Nepretržitému pokračovaniu činnosti sa zaoberá konkrétny štandard a tým je *ISA 570 – Nepretržité pokračovanie činnosti*. Cieľom audítora pri tejto činnosti je, aby získal dostatočné dôkazy o tom, že manažment uplatnil správny predpoklad, v rámci nepretržitého pokračovania činnosti a zároveň vyhodnotil, že neexistuje žiaden dôvod, či neistota, že by účtovná jednotka nemohla aj naďalej nepretržite pokračovať vo svojej činnosti. (Krišková, Úžik 2015)

Audítor na základe údajov z účtovnej závierky zisťuje, či je spoločnosť schopná pokračovať nepretržite vo svojej činnosti. Na to, aby mohla účtovná jednotka pokračovať bez problémov vo svojej činnosti, musí byť finančne nezávislá a stabilná. Ak nastane situácia, že spoločnosť nepokračuje vo svojej činnosti, tak musí vo svojej účtovnej závierke vykázat informácie dostatočné na to, aby bolo pre audítora možné zistiť, z akého dôvodu ukončila svoju činnosť.

Pre audítora sú taktiež veľmi zásadné poznámky, pretože tam dokáže zistiť, či nenastali nejaké indikátory alebo riziko, ktoré by sa týkalo posúdenia nepretržitého pokračovania činnosti účtovnej jednotky. Ak účtovná jednotka uvedie indikátory, ktoré by nasvedčovali, že je v spoločnosti riziko a že je teda ohrozená nepretržitá činnosť fungovania účtovnej jednotky, tak audítor napíše do správy audítora, že je ohrozená nepretržitá činnosť účtovnej jednotky. Riziko môže nastať napríklad pri neschopnosti účtovnej jednotky splácať svoje záväzky a je to vykázané, ako mínusové vlastné imanie. (Krišková, Úžik 2015)

Vo finančných výkazoch sú vyjadrené náklady, ktoré vynaložila spoločnosť za celý rok. Ak náklady prevyšujú výnosy, spoločnosť nemôže vykazovať zisk, pretože výsledok hospodárenia je definovaný ako rozdiel medzi výnosmi a nákladmi. V prípade, že nastane situácia, že spoločnosť čelí nízkej likvidite, čo znamená, že spoločnosť nie je schopná splácať svoje krátkodobé záväzky a že môže dôjsť k vysokej fluktuácií zamestnancov alebo k výraznému poklesu jej podielu na trhu v rámci kamiónovej dopravy, je takmer isté, že účtovná jednotka nebude schopná pokračovať vo svojej činnosti. Ak spoločnosť nespĺňa kritériá finančnej stability a výkonnosti, ako je dostatočná likvidita, ziskovosť alebo trhový podiel, môže to ohroziť jej budúcnosť. V takýchto prípadoch audítor posudzuje nepretržitosť činnosti spoločnosti a vyjadří svoj názor na schopnosť spoločnosti pokračovať v činnosti v súlade s platným finančným rámcom. Tento názor upozorňuje na závažné problémy, ako napríklad nedostatočná likvidita, vysoká zadlženosť alebo iné riziká, ktoré by mohli ohroziť budúcnosť spoločnosti. Tento názor je dôležitý pre investorov, veriteľov alebo iných

zainteresovaných strán, pretože upozorňuje na prípadné riziká a nedostatky vo finančných výkazoch. (<https://www.investopedia.com/terms/g/goingconcern.asp>, 29.10.2024)

V tejto časti sme si sa zamerali na úlohu audítora pri posúdení nepretržitého pokračovania činnosti účtovnej jednotky. Audítor vyhodnocuje finančnú stabilitu spoločnosti a zvažuje, či je spoločnosť schopná pokračovať vo svojej činnosti počas nasledujúcich 12 mesiacov. Ak spoločnosť čelí problémom, ako je nízka likvidita, vysoká zadlženosť, alebo iným rizikám, tak audítor musí posúdiť, či je spoločnosť schopná pokračovať vo svojej činnosti aj naďalej. V prípade zistených rizík audítor vyjadří vo svojej správe záporný názor na finančnú situáciu spoločnosti. Názor, ktorý audítor vyjadří, je kľúčový najmä pre manažment, veriteľov a investorov, z dôvodu objektívneho vyhodnotenia finančného zdravia spoločnosti. Na základe názoru audítora sa môžu rozhodnúť, či budú do spoločnosti investovať aj naďalej.

1.3.2 Správa audítora

Správa audítora je dôležitý komunikačný nástroj medzi audítorom a používateľmi účtovných informácií. Americká asociácia audítorov ju definuje ako písomný dokument, v ktorom kvalifikovaný a nezávislý odborník vyjadří svoj názor na základe dôkazov, ktoré získal. Správa hodnotí účtovné informácie, ktoré mu poskytla účtovná jednotka. Štruktúra správy audítora zahŕňa vymedzenie predmetu auditu, teda presné určenie finančných výkazov a ďalších informácií, ktoré boli predmetom overovania, ako napríklad účtovná závierka. Ďalej obsahuje opis úlohy a zodpovednosti audítora a vedenia spoločnosti, kde audítor vysvetľuje svoju úlohu v procese auditu, ako aj zodpovednosť vedenia za zostavenie účtovnej závierky. Neoddeliteľnou súčasťou správy audítora je aj vyjadrenie názoru audítora na účtovnú závierku a jej súlad s výročnou správou, pričom audítor posudzuje, či účtovná závierka poskytuje verný a pravdivý obraz o finančnej situácii a či je v súlade s príslušnými účtovnými a audítorskými štandardmi. (Kareš 2010)

Účelom auditu je umožniť audítorovi poskytnúť nezávislý názor na správnosť a presnosť finančných údajov. V slovenskej legislatíve je táto oblasť upravená zákonom č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Audítor je povinný vypracovať písomnú správu, ktorá musí obsahovať základné náležitosti, ako je predmet auditu, úloha a zodpovednosť

audítora a vedenie spoločnosti, odborný názor na účtovnú závierku a výročnú správu, identifikačné údaje audítora, ako je meno, priezvisko a číslo audítorskej licencie, dátum ukončenia auditu a podpis audítora. Ak audit vykonáva audítorská spoločnosť, správu podpíše audítor, ktorý audit vykonal a následne doplní údaje o audítorskej spoločnosti, ako obchodné meno, sídlo spoločnosti a licenčné číslo spoločnosti. Súčasťou správy audítora je aj jeho odborný názor na účtovnú závierku a výročnú správu. Audítor overuje, či účtovná závierka poskytuje verný a pravdivý obraz o finančnej situácii spoločnosti a či je zostavená v súlade s platným účtovným rámcom a audítorskými štandardmi. (Kareš 2010)

Správa audítora sa považuje za primárny zdroj komunikácie audítora a používateľov účtovnej závierky. Za používateľov účtovnej závierky považujeme vlastníkov, investorov alebo veriteľov spoločnosti.

<https://corporatefinanceinstitute.com/resources/accounting/independent-auditors-report/29.10.2024>

Správa audítora sa týka výsledného auditu účtovnej závierky. Cieľom audítora je vyjadriť nezávislý názor na účtovnú závierku a následne tento názor zdôvodniť v písomnej správe. Audítor má povinnosť posúdiť, či účtovná jednotka v účtovnej závierke zverejnila všetky účtovné metódy a zásady, ktoré sú v súlade s platnými účtovnými rámcami a či ich správne uplatňuje.

Účtovná závierka musí informácie prezentovať presne a zrozumiteľne. Ak audítor zistí, že účtovná závierka je v súlade s platnými predpismi, tak vyjadrí na ňu nemodifikovaný názor. Ak sa stane pravý opak, čo znamená, že audítor vyjadrí názor, že účtovná závierka obsahuje isté významné nesprávnosti alebo nedokázal počas auditu získať primerané dôkazy, tak názor vyjadrí, ako modifikovaný. Avšak môže nastať ešte jedna situácia a to taká, že účtovná závierka je síce v súlade s platným rámcom účtovného vykazovania, ale predsa len nastala v účtovnej závierke istá významná skutočnosť, ktorá je aj prezentovaná v účtovnej závierke, ale audítor je povinný na ňu upozorniť. (Krišková, Úžik 2020)

Nasledujúca schéma nám poskytuje prehľad o účtovnej závierke podľa medzinárodných audítorských štandardov. ISA 700 nám stanovuje požiadavky na formulovanie audítorskej správy a obsahuje vyjadrenie názoru audítora na účtovnú závierku. ISA 705 sa zameriava na vydanie modifikovanej správy audítora. ISA 706 sa vzťahuje na

podanie ďalších informácií, ktoré musia byť uvedené v správe audítora. Tieto štandardy zabezpečujú, aby audítorské správy poskytovali presné informácie o auditovanej spoločnosti.

Účtovná závierka		
Zostavená v súlade s platným rámcom účtovného vykazovania	účtovná závierka obsahuje významnú nesprávnosť - audítor nedokázal získať vhodné dôkazy	Zostavená v súlade s platným rámcom účtovného vykazovania – audítor našiel nesúlad
nemodifikovaný názor	modifikovaný názor	nemodifikovaný názor
ISA 700	ISA 705	ISA 706
nemodifikovaná správa	modifikovaná správa	nemodifikovaná správa zdôrazňuje skutočnosti

Schéma č. 4: Audítorské správy podľa medzinárodných audítorských štandardov

1. Modifikovaná správa bez vplyvu na názor audítora

Audítor v niektorých prípadoch dopĺňa do svojej správy aj odsek, ktorého je cieľom objasniť skutočnosti, ktoré sú uvedené v poznámkach. Toto doplnenie nemá však vplyv na názor audítora a je umiestnený až za jeho stanoviskom. V prípade, že je ohrozená nepretržitá činnosť účtovnej jednotky, tak audítor musí zahrnúť odsek, v ktorom vysvetľuje prečo je činnosť účtovnej jednotky ohrozená. Ak sú v účtovnej jednotke aj ďalšie významné nesprávnosti, ktoré by mohli ovplyvniť finančné výkazy v budúcnosti, ale tie nie sú pod kontrolou účtovnej jednotky, tak je na audítorovom uvážení, či takýto odsek pridá.

Odsek sa pridáva aj v prípade, ak vedenie účtovnej jednotky odmietne upraviť informácie v poznámkach, výročnej správe alebo v iných dokumentoch, ktoré súvisia s finančnými výkazmi účtovnej jednotky. Poznámky sú povinnou súčasťou účtovnej závierky, čo je stanovené v zákone č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve (§ 18). Podľa anglosaského prístupu majú poznámky k účtovnej závierky vyššiu mieru detailnosti a prehľadnosti a to v porovnaní s inými časťami účtovnej závierky. Majú presne definovanú štruktúru a obsahujú jednoznačné odkazy na konkrétne riadky súvahy, výkazu ziskov a strát a výkazu o peňažných tokoch. V prípade, že sa vyskytnú neistoty týkajúce sa budúcnosti, ktoré by mohli ovplyvniť finančné výkazy, tak audítor musí zvážiť, či by nebolo vhodnejšie názor definitívne odmietnuť a namiesto toho doplniť vysvetľujúci odsek. (Kareš 2010)

2. Modifikovaná správa s vplyvom na názor audítora

Audítor nemôže vydať nepodmienený názor, ak nastanú nižšie uvedené okolnosti, ktoré majú vplyv na finančné výkazy. Významné okolnosti, ktoré môžu vzniknúť sú

obmedzenie rozsahu, týkajúce sa výkonu práce audítora alebo ak vznikol rozpor medzi audítorom a vedením účtovnej jednotky, v súvislosti s použitými účtovnými metódami, postupmi alebo primeranosťou prezentácie účtovnej závierky.

Prvý bod sa týka situácie, že audítor vydá podmienený názor alebo odmietne názor vyjadriť. Druhý bod sa týka situácie, že audítor vydá podmienený názor alebo vydá záporný názor.

Podmienený názor vydá audítor vtedy, keď rozsah obmedzenia práce audítora nie je natoľko závažný, aby vydal záporný alebo odmietavý názor. Záporný názor audítor vydá vtedy, ak významne nesúhlasí s finančnými výkazmi, pretože informácie sú neúplné a zavádzajúce. Odmietavý názor audítor vyjadrí v prípade, že audítor nezíska dostatočné audítorské dôkazy, pretože jeho rozsah práce bol obmedzený. (Kareš 2010)

Ak audítor vyjadrí iný názor než nepodmienený, tak je dôležité, aby audítorská správa vysvetľovala dôvody jeho stanoviska a dopad na účtovné výkazy. Audítorská správa musí zahŕňať podrobný opis faktorov, ktoré ho k modifikovanému názoru viedli. V prípade, ak je to možné, audítor uvedie aj odhad kvantitatívneho vplyvu na finančné výkazy. Tento vplyv sa uvádza v samostatnom odseku, ktorý sa nachádza ešte pred odsekom vydaného názoru na finančné výkazy. Tento odsek by mal obsahovať odkaz na poznámky, ktoré sú priložené k správe audítora, kde sú uvedené vysvetlenia podrobnejšie.

V rámci tejto časti sme sa zamerali na význam a štruktúru audítorskej správy, ktorá je kľúčovým komunikačným nástrojom medzi audítormi a používateľmi účtovnej závierky. Cieľom bolo poukázať na to, že správa audítora nie je len formálny dokument, ale nástroj, ktorý pomáha lepšie pochopiť, či môžeme považovať finančné výkazy za spoľahlivé a či odrážajú skutočnú finančnú situáciu spoločnosti. Dôležité je, aby správa bola prehľadná a obsahovala všetky potrebné informácie, ktoré by umožnili používateľom účtovnej závierky správne pochopiť finančnú situáciu spoločnosti. Ďalej sme si rozanalyzovali modifikovaný názor audítora, ktorý vzniká v prípade neistôt, ktoré sa týkajú budúcnosti. Na záver by sme mohli skonštatovať, že audítorská správa je neoddeliteľnou súčasťou audítorského procesu a priamo ovplyvňuje dôveryhodnosť účtovných informácií. Podrobná audítorská správa môže prispieť k lepšiemu pochopeniu finančnej situácie spoločnosti.

2 Ciele práce, metodika práce a metódy skúmania

Hlavným cieľom tejto diplomovej práce je analýza a identifikácia audítorských rizík v oblasti kamiónovej dopravy, pričom dôraz bol kladený na finančné riziká, ktoré vyplývajú z účtovných výkazov, ako súvaha a výkaz ziskov a strát. Cieľom je navrhnúť také opatrenia, ktoré pomôžu minimalizovať prípadné riziká a zlepšiť finančnú situáciu a prevádzku spoločnosti. V rámci diplomovej práce sme sa zamerali na identifikáciu rizikových oblastí v kamiónovej doprave. Podrobne sme preskúmali, ktoré faktory môžu mať negatívny dopad na finančnú situáciu spoločnosti. Následne sme vykonali detailnú analýzu finančných výkazov, pričom sme sa zamerali na vyhodnotenie finančných ukazovateľov, ako sú likvidita, rentabilita a zadlženosť.

V rámci diplomovej práce sme sa venovali aj substantívnemu testovaniu, ktorým sme overovali správnosť a úplnosť finančných transakcií. Zamerali sme sa na pohľadávky, záväzky, náklady, výnosy, aby sme odhalili prípadné nezrovnalosti alebo chyby v účtovaní konkrétnych transakcií alebo prípadné riziká podvodu. Na základe získaných výsledkov sme navrhli konkrétne opatrenia, ktoré by mali napomôcť spoločnosti znížiť identifikované riziká. Medzi hlavné návrhy patrí zlepšenie interných procesov, zvýšenie efektivity peňažných tokov, optimalizácia zadlženosti a dôslednejšie sledovanie finančných ukazovateľov.

Identifikovali sme audítorské riziká v oblasti kamiónovej dopravy, analyzovali sme finančnú situáciu spoločnosti a podarilo sa nám navrhnúť také opatrenia, ktoré by pomohli minimalizovať identifikované riziká. Diplomová práca na základe získaných informácií poskytuje konkrétne odporúčania, ktoré môžu pomôcť spoločnosti efektívnejšie riadiť finančné zdroje a zlepšiť kontrolu nad finančnými procesmi a tak dosiahnuť vyššiu finančnú stabilitu a výkonnosť, čo môže byť užitočné pre strategické plánovanie a rozhodovanie, čo v konečnom dôsledku môže viesť k dlhodobému rastu a udržateľnosti spoločnosti.

Z dôvodu ochrany a súkromia účtovných jednotiek, v diplomovej práci nie sú uvedené skutočné názvy firiem ani presné číselné údaje. Všetky spoločnosti sú prezentované pod fiktívnymi názvami (Kamiónovka s.r.o., Truck Slovakia s.r.o., Prevozník s.r.o., Dovozka s.r.o.), číselné údaje boli upravené tak, aby zachovali anonymitu. Všetky údaje, ktoré sme použili v diplomovej práci pochádzajú z interných zdrojov, ako sú účtovné výkazy spoločnosti, ktoré boli upravené tak, aby zachovali ochranu súkromia.

3 Výsledky práce

V tejto časti diplomovej práce sú predstavené kľúčové zistenia a výsledky podrobnej analýzy audítorských rizík v oblasti kamiónovej dopravy. Kamiónová doprava je špecifický sektor, ktorý prináša okrem všeobecných rizík aj rôzne riziká spojené s prepravou tovaru, riadením vozového parku a logistikou. Tieto riziká môžu súvisieť s poistením tovaru, plánovaním trás, údržbou vozidiel alebo prípadnými zmenami cien pohonných hmôt. Pre správne vyhodnotenie rizík sme rozlišovali medzi audítorskými rizikami v rámci audítorskej činnosti a rizikami v oblasti kamiónovej dopravy, ktoré môžu výrazne ovplyvniť výsledok hospodárenia účtovnej jednotky a tým nepriamo ovplyvniť audit. Audítorské riziká sú riziká, že audítor vyjadří nesprávny názor na účtovnú závierku, ktorá obsahuje významné nesprávnosti. Tieto riziká môžu vzniknúť v dôsledku neúplného plánovania auditu, nedostatku dôkazov alebo nesprávnej interpretácie účtovných údajov. Riziká v oblasti kamiónovej dopravy môžu vzniknúť v dôsledku kolísania cien pohonných hmôt, technického stavu vozového parku, fluktuácií vodičov, sezónnych výkyvov, ako aj právnych obmedzení v doprave.

Audit analyzovaných účtovných jednotiek bol vykonaný v súlade s národnou úpravou, a to konkrétne podľa zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite, ktorý zohľadňuje princípy Medzinárodných audítorských štandardov (ISA). V rámci auditu boli dodržané všetky predpísané audítorské postupy, vrátane vyhodnotenia rizík významných nesprávností, overenia účtovných údajov, vykonania vecných kontrol a získania vhodných a dostatočných audítorských dôkazov. Na základe vykonaného auditu sme overili jednotlivé účtovné závierky a následne sme vydali správu audítora, v ktorej sme posúdili, či účtovná závierka poskytuje verný a pravdivý obraz o finančnej situácii účtovnej jednotky a či je v súlade s platným účtovným rámcom.

V rámci praktickej časti sme sa zamerali na štyri účtovné jednotky, ktorých hlavným predmetom činnosti je kamiónová doprava. Tieto účtovné jednotky (Kamiónovka s.r.o., Truck Slovakia s.r.o., Prevozník s.r.o., Dovožka s.r.o.) sa zameriavajú na nákladnú dopravu a logistiku. Každá z týchto účtovných jednotiek pôsobí v rámci slovenského trhu a poskytuje služby v oblasti prepravy tovaru. Účtovné jednotky sa zameriavajú na expresnú prepravu, medzinárodnú prepravu a špecializované logistické služby, čo im umožňuje uspokojovať potreby širokého spektra zákazníkov.

Kamiónovka s.r.o. sa zameriava na cestnú nákladnú dopravu, pričom využíva vozidlá s celkovou hmotnosťou nad 3,5 tony. Spoločnosť je známa expresnou prepravou a okrem cestnej dopravy zabezpečuje aj leteckú a námornú prepravu.

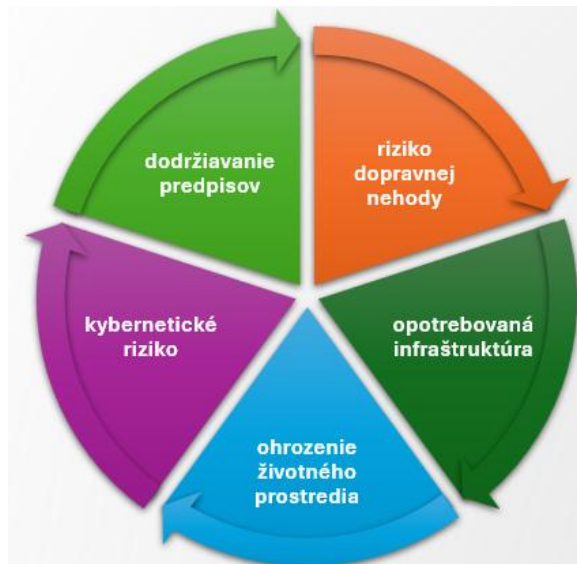
Truck Slovakia s.r.o. je slovenská spoločnosť, ktorá pôsobí v nákladnej doprave po celej Európskej únii. Spoločnosť prepravuje tovar do všetkých krajín Európskej únie a využíva moderné kamióny a špecializované prívesy pre rôznorodý tovar. Prostredníctvom GPS poskytuje klientom informácie, o aktuálnej polohe tovaru a tým zlepšuje kvalitu poskytovaných služieb.

Spoločnosť Prevozník s.r.o. sa špecializuje na prepravu tovaru, pričom jej cieľom je 100 % spokojnosť zákazníkov. Riadia sa heslom, že musia tovar doručiť v dokonalom stave a v čo najrýchlejšom čase. Spoločnosť disponuje moderným vozovým parkom so šesťdesiatimi vozidlami rôznych typov, ktoré sú vybavené GPS systémom.

Dovozka s.r.o. na začiatku disponovala s tromi vozidlami a rozrástla sa na deväťdesiatšesť vozidiel a výrazne sa presadila na domácom aj medzinárodnom dopravnom trhu. Spoločnosť poskytuje individuálne a kvalitné služby, vrátane včasného a bezpečného doručenia tovarov, expresných preprav a servisných služieb.

3.1 Všeobecné riziká v oblasti kamiónovej dopravy

Kamiónová doprava sa zaoberá prevozom tovaru z bodu A do bodu B. Doprava vo svete je dôležitá, pretože prepravuje osoby, zvieratá a veci. Doprava sama o sebe nemusí byť len kamiónová, ale i letecká, železničná alebo lodná. V našej práci sa budeme zaoberať konkrétne kamiónovou dopravou a týmito piatimi rizikami, ktoré sú vyjadrené v grafe a následne ich popíšeme.



Graf č. 2: Prehľad kľúčových rizík v kamiónovej doprave

Riziko dopravnej nehody môže vzniknúť na základe zlyhania ľudského faktora, nepriaznivého počasia alebo môže ísť aj o poruchu vozidla. Môže to mať dopad na ľudské životy, taktiež môže dôjsť k poškodeniu majetku alebo k ekonomickým následkom. Ak by nastala situácia, že by došlo k poškodeniu vozidla, tak by nehoda spôsobila vyššie náklady na poistné udalosti, náklady na opravu a taktiež by mohlo dôjsť k prípadnej strate tovaru.

Opotrebovaná infraštruktúra spôsobuje zhoršenie prepravy prostredníctvom mostov, prístavov, letísk, železníc a ciest. V súčasnosti je správne fungovanie dopravy čoraz ťažšie, pričom časté oneskorenia dodávok tovaru sú spôsobené meškaním lietadiel, uzavretými cestami, nefunkčnými železnicami alebo častými záplavami. Tieto problémy si vyžadujú zvýšené náklady na údržbu infraštruktúry alebo časté a opakované opravy, čo vedie k ďalšiemu zvyšovaniu nákladov v oblasti prepravy.

Ohrozenie životného prostredia sa týka napríklad zemetrasení, záplav, požiarov, čo môže významne ovplyvniť železničnú, cestnú alebo lodnú dopravu. Doprava sa môže stať neprehľadnou a nebezpečnou. Z následkov environmentálnych rizík nastáva prerušenie dodania tovarov, čo spôsobuje meškanie alebo úplné zastavenie dodávok tovarov, poškodenie vozidiel a infraštruktúry. Vedie to k vysokým nákladom na opravy, čo následne zapríčini zdražovanie tovarov a služieb.

Kybernetické riziká vznikajú čoraz viac, z dôvodu závislosti na digitálnych službách. Útočníci sa často zameriavajú na počítačové systémy a následne kradnú citlivé údaje, čo vedie k finančným stratám, ohrozeniu súkromia a reputácie.

Okrem ukradnutých údajov útočníci dokážu sabotovať a presmerovať tovar, ak majú podrobné informácie o zásielke. (<https://safetyiq.com/insight/the-top-5-risks-in-the-transportation-and-logistics-industry/8.2.2025>)

Vo všeobecnosti, riziká v kamiónovej doprave, ako opotrebovaná infraštruktúra, dopravné nehody, prírodné katastrofy, kybernetické útoky alebo nedodržiavanie predpisov, majú významný vplyv na prepravu dodávok. Tieto riziká môžu poškodiť reputáciu spoločnosti, spôsobiť finančné straty a tak zvýšiť náklady pre odberateľov. Preto je dôležité poskytnúť preventívne opatrenia a pravidelne investovať do údržby vozidiel a zároveň zabezpečiť bezpečné fungovanie dopravného systému.

Na lepšie pochopenie týchto rizík v oblasti kamiónovej dopravy je potrebné sa venovať analýze finančných ukazovateľov. Táto analýza nám umožní vyhodnotiť ako tieto riziká ovplyvňujú likviditu, ziskovosť a celkovú finančnú stabilitu spoločnosti.

Finančné ukazovatele zohrávajú dôležitú úlohu pri hodnotení stability a výkonnosti spoločností, a to aj v oblasti kamiónovej dopravy. Kamiónová doprava je charakteristická vysokými prevádzkovými nákladmi, silnou konkurenciou na trhu a taktiež častými výkyvmi cien pohonných hmôt. V rámci hodnotenia sme sa zamerali na schopnosť spoločnosti pokryť svoje krátkodobé záväzky, ako efektívne dokáže premeniť výnosy na zisk a ako veľmi je spoločnosť závislá na cudzích zdrojoch financovania. Analýza týchto oblastí nám umožnila odhaliť potenciálne riziká, ktoré môžu mať vplyv na budúci vývoj spoločností.

Súčasťou analýzy boli aj poznámky k účtovnej závierke, ktoré nám poskytli ďalšie doplňujúce informácie o štruktúre nákladov, stave zamestnanosti a udalostiach, ktoré výrazne ovplyvnili výsledok hospodárenia spoločností. Tieto informácie nám pomohli lepšie pochopiť jednotlivé položky a identifikovať riziká, ktoré pri pohľade na číselné údaje neboli zrejmé z účtovných výkazov.

Na základe účtovných závierok sme analyzovali štyri vybrané spoločnosti, ktoré pôsobia v oblasti kamiónovej dopravy, ako Kamiónovka s.r.o., Truck Slovakia s.r.o., Prevozník s.r.o., Dovožka s.r.o. Cieľom analýzy bolo porovnať finančné zdravie a identifikovať rozdiely v hospodárení spoločností. Analýza nám poskytla pohľad na finančnú stabilitu medzi sledovanými spoločnosťami a poukázala na potrebu lepšieho riadenia nákladov, zefektívnenie prevádzky a zníženie závislosti na cudzích zdrojoch financovania.

3.2 Identifikácia a porovnanie audítorských rizík vo vybraných spoločnostiach v odvetví kamiónovej dopravy

V tejto časti sa zameriame na identifikáciu audítorských rizík, ktoré môžu ovplyvniť audit spoločností pôsobiacich v odvetví kamiónovej dopravy. Na analýzu sme si vybrali štyri spoločnosti, ktoré pôsobia v tomto odvetví (Kamiónovka s.r.o., Truck Slovakia s.r.o., Prevozník s.r.o., Dovožka s.r.o.). Tieto spoločnosti nám slúžia ako príklady na posúdenie rizík, ktoré môžu vzniknúť pri audite. Tieto spoločnosti sme si vybrali najmä preto, že poskytujú ucelený pohľad na finančnú výkonnosť v tomto odvetví, pričom každá z nich má svoje špecifiká, ktoré nám pomôžu porovnať ich finančnú situáciu, ziskovosť a schopnosť vyrovnáť sa s rôznymi výzvami v oblasti kamiónovej dopravy. Každá spoločnosť čelí rôznym problémom, ako napríklad rozdielnym nákladom alebo rôznej úrovni konkurencie na trhu, čo môže výrazne ovplyvniť schopnosť dosiahnuť zisk a udržať si finančnú stabilitu. Preto je dôležité podrobne preskúmať, ako sa každá spoločnosť vyrovnáva s týmito rizikami. Cieľom tejto časti je vyhodnotiť finančnú situáciu vybraných spoločností na základe finančných ukazovateľov, ako sú celková likvidita, rentabilita tržieb a ukazovateľ zadlženosti. Na výpočet týchto ukazovateľov sme využili údaje zo súvahy a výkazu ziskov a strát. Následne sa budeme venovať podrobnej analýze jednotlivých ukazovateľov pre každú spoločnosť osobitne a ich vzájomnému porovnaniu.

3.2.1 Kamiónovka s.r.o.

Kamiónovka s.r.o. sa špecializuje na cestnú nákladnú dopravu, pričom využíva vozidlá s celkovou hmotnosťou nad 3,5 tony, čo spoločnosti umožňuje prepravovať veľké množstvo tovarov, od menších zásielok až po tie objemnejšie. Spoločnosť je známa najmä svojou expresnou prepravou, pričom kladie dôraz na rýchlosť a efektívnosť doručenia. Okrem cestnej prepravy poskytuje Kamiónovka s.r.o. aj leteckú a námornú prepravu, čím výrazne rozširuje svoje služby a ponúka zákazníkom viaceré možnosti doručenia tovaru.

Hlavným predmetom činnosti spoločnosti je cestná, letecká a námorná preprava tovaru. Okrem toho poskytuje zákazníkom skladové, administratívne a reklamné služby. Taktiež ponúka prenájom nehnuteľností a sprostredkovanie úverov a pôžičiek. Spoločnosť sa definuje ako expert na rýchlu prepravu tovaru a riadi sa heslom: „Prepravíme tovar za čo najkratšiu možnú dobu“. Spoločnosť Kamiónovka s.r.o. patrí medzi veľké účtovné jednotky,

pretože v roku 2023 presiahla hranicu celkového majetku 4 000 000 €. V porovnaní s predchádzajúcim účtovným obdobím došlo k výraznému nárastu majetku, ktorý sa zvýšil z 3 970 000 € na 5 400 000 €. Celkový obrat vzrástol z 10 800 000 € na 13 400 000 € a počet zamestnancov sa zvýšil z 37 zamestnancov na 45 zamestnancov. Tento nárast spôsobil, že došlo k zmene z malej účtovnej jednotky na veľkú účtovnú jednotku.

V rámci auditu spoločnosti Kamiónovka s.r.o. sme podrobne preskúmali špecifické oblasti a dopady na finančné riadenie a vykazovanie. Hlavným cieľom bolo identifikovať potenciálne audítorské riziká, ktoré môžu výrazne ovplyvniť presnosť a spoľahlivosť účtovných výkazov. Pri hodnotení jednotlivých položiek sme okrem číselných údajov, ktoré sú prezentované v účtovnej závierke za roky 2022 a 2023, vychádzali aj z poznámok k účtovnej závierke a ďalších dostupných informácií. V prvom rade sme posúdili vývoj aktív a pasív spoločnosti a zamerali sme sa na hodnotenie majetku, vlastného imania a záväzkov. Pozornosť sme venovali najmä jednotlivým položkám súvahy, ktoré nám poskytli ucelený pohľad na finančnú situáciu spoločnosti. Ďalej by sme prešli k analýze súvahy so zameraním na identifikáciu audítorských rizík.

Analýza súvahy so zameraním na audítorské riziká

Dlhodobý nehmotný majetok vykázal pokles v roku 2023, čo bolo spôsobené odpismi a zároveň to naznačilo riziko nesprávneho ocenenia a vykazovania. V tomto prípade je potrebné venovať zvýšenú pozornosť správne oceňovaniu nehmotného majetku, aby sa zabezpečil súlad s platnými účtovnými predpismi a aby sa minimalizovalo riziko nesprávneho vykazovania. Pri audite sme sa zamerali na správnosť vykazovania nehmotného majetku, vrátane kontroly odpisov a prípadných odchýlok, ktoré by mohli ovplyvniť vykazovanie majetku.

Pohľadávky v roku 2023 naznačujú pokles, čo naznačuje, že spoločnosť lepšie vymáhala pohľadávky, čím sa znížilo riziko oneskorených platieb. V rámci auditu sme sa zamerali na postupy vymáhania pohľadávok a identifikovali sme rizikové pohľadávky, ktoré by mohli ovplyvniť finančnú stabilitu spoločnosti. Tieto pohľadávky súvisia s neistými platbami, ktoré môžu negatívne ovplyvniť likviditu spoločnosti. Odporúčame, aby sa zamerala na efektívnejšie riadenie týchto pohľadávok, aby minimalizovala riziko, ktoré by mohlo mať negatívny dopad na finančnú situáciu spoločnosti.

Vlastné imanie vykazuje v roku 2023 pokles. Zistili sme, že aj napriek poklesu vlastného imania spoločnosť zostáva finančne stabilná, ale v budúcnosti bude potrebné

venovať pozornosť nákladom a zisku, aby sa zlepšila dlhodobá finančná výkonnosť spoločnosti.

Dlhodobé záväzky predstavujú nárast v roku 2023. Tento nárast naznačuje vyššiu zadlženosť spoločnosti, čo zároveň vytvorilo riziko splácania záväzkov do budúcnosti. V rámci auditu sme podrobne preskúmali podmienky úverov a ich splácanie. Zistili sme, že spoločnosť má dobre nastavené podmienky splácania úverov a zároveň sme sa uistili, že plán splácania záväzkov zodpovedá finančnej situácii spoločnosti.

Súvaha k 31.12.2023				
Položka	2022	2023	Prognóza 2024	Zmena v (%)
Aktíva spolu	668 556 €	667 340 €	500 505 €	-0,18 %
Dlhodobý nehmotný majetok	15 000 €	14 000 €	10 500 €	-6,67 %
Dlhodobý hmotný majetok	383 556 €	398 340 €	298 755 €	+3,86 %
Obežný majetok	150 000 €	140 000 €	105 000 €	-6,67 %
Zásoby	30 000 €	25 000 €	18 750 €	-16,67 %
Pohľadávky	100 000 €	90 000 €	67 500 €	-10,00 %
Finančný majetok	20 000 €	25 000 €	18 750 €	+25,00 %
Vlastné imanie	158 556 €	132 340 €	99 255 €	-16,53 %
Dlhodobé záväzky	265 000 €	290 000 €	217 500 €	+9,43 %
Krátkodobé záväzky	125 000 €	130 000 €	97 500 €	+4,00 %
Pasíva spolu	668 556 €	667 340 €	500 505 €	-0,18 %

Schéma č. 5: Súvaha spoločnosti Kamiónovka s.r.o. k 31.12.2023, s prognózou na rok 2024

Zo súvahy vyplýva, že najvyššou položkou je finančný majetok, ktorý vzrástol na 25 %. Tento nárast bol spôsobený financovaním prevádzky, čo znamená, že spoločnosť optimalizovala prepravné trasy a efektívnejšie naplánovala údržbu svojho vozového parku. Zároveň došlo k predaju časti vyradených nákladných vozidiel, čo viedlo k jednorazovému príjmu, ktorý bol zaúčtovaný ako súčasť finančného majetku. Na základe nášho overenia sme zistili, že zvýšenie finančného majetku v roku 2023 bolo spôsobené jednorazovým príjmom, ako aj prijatým preddavkom od odberateľa na prepravu, ktorá bude realizovaná v nasledujúcom účtovnom období. Overili sme, že účtovanie týchto transakcií bolo v súlade s platnými účtovnými predpismi a legislatívou. Spoločnosti však odporúčame dôsledne kontrolovať tieto výkyvy do budúcnosti, keďže to môže mať významný vplyv na likviditu a celkovú finančnú stabilitu spoločnosti.

Ďalšou významnou zmenou a zároveň najnižšou položkou v súvahe je pokles zásob, ktoré sa znížili o 16,67 %. V odvetví kamiónovej dopravy zásoby zahŕňajú pohonné hmoty, náhradné diely, materiál potrebný na údržbu a prevádzku vozového parku a oleje. Na základe nášho overenia sme zistili, že k poklesu zásob došlo v dôsledku rozhodnutia spoločnosti znížiť skladové zásoby, s cieľom efektívnejšieho využívania finančných prostriedkov na iné prevádzkové účely, ako sú mzdy zamestnancov, opravy a pohonné hmoty. Spoločnosť zároveň obmedzila objednávanie materiálu a rozhodla sa vykonávať údržby vozidiel priebežne podľa potreby. Zníženie zásob síce vedie k zníženiu prevádzkových nákladov a uvoľneniu finančných prostriedkov, ale zároveň zvyšuje riziko neočakávaných technických problémov, ako napríklad výkyvy cien materiálov, čo môže mať negatívny dopad na plynulosť dopravy a schopnosť spoločnosti plniť zmluvné záväzky. Na základe týchto zistení spoločnosti odporúčame, aby pravidelne kontrolovala zásoby a aby zabezpečila ich dostatočné množstvo, v prípade nepredvídaných udalostí. Ďalej odporúčame sledovať úroveň zásob a udržiavať ich v takej výške, aby sa minimalizovalo riziko narušenia prevádzky pri poruchách alebo pri výkyvoch cien.

Prognóza na rok 2024 naznačuje výrazný nárast dlhodobého hmotného majetku, čo poukazuje na investície do rozvoja vozového parku. Zároveň sa predpokladá pokles obežného majetku, zásob, vlastného imania a záväzkov, čo predstavuje potenciálne riziko finančnej stability spoločnosti. Na základe týchto zistení odporúčame, aby sa spoločnosť zamerala na efektívnejšie využívanie pohľadávok a optimalizáciu zásob, s cieľom zabezpečiť lepšiu finančnú stabilitu do budúcnosti.

Po analýze súvahy sme sa zamerali na výkaz ziskov a strát, ktorý poskytuje informácie o nákladoch, výnosoch a výsledku hospodárenia spoločnosti. Identifikovali sme audítorské riziká, ktoré môžu ovplyvniť finančnú stabilitu a výkonnosť spoločnosti a identifikovali sme položky, ktoré si vyžadujú zvýšenú pozornosť.

Analýza výkazu ziskov a strát so zameraním na audítorské riziká

Tržby v roku 2023 predstavujú pokles, čo bolo spôsobené viacerými faktormi, ako napríklad rastúcou konkurenciou na trhu a nižším počtom vozidiel na prepravu. Pokles tržieb predstavuje riziko, ktoré ovplyvňuje likviditu a finančnú stabilitu spoločnosti a preto je dôležité venovať zvýšenú pozornosť vývoju tržieb, aby sa minimalizoval dopad na finančnú stabilitu v budúcnosti. V rámci auditu sme sa zamerali na podrobnú analýzu tržieb na základe poznámok k účtovnej závierke a zistili sme, že spoločnosť čelí rastúcej konkurencii,

čo viedlo k poklesu tržieb a že znížený počet vozidiel obmedzil schopnosť vykonávať prepravu.

Náklady na predaný tovar v roku 2023 vzrástli, z dôvodu zvýšenia cien pohonných hmôt a nákladom na údržbu vozového parku. Zvýšenie nákladov môže naznačovať snahu o lepšie riadenie spoločnosti do budúcnosti. Pri audite sme sa zamerali na správnosť vykazovania nákladov na predaný tovar a overili sme, či sú všetky náklady v súlade s účtovnými predpismi. Zistili sme, že náklady na predaný tovar boli správne zaznamenané v účtovných knihách a zároveň sme identifikovali niekoľko oblastí, ktoré by mohli prispieť k efektívnejšiemu riadeniu nákladov, ako napríklad optimalizácia nákladov na pohonné hmoty a lepšie plánovanie údržby vozového parku.

Náklady na údržbu predstavovali v roku 2023 nárast, z dôvodu zmien v prevádzke a zvýšených nákladov na opravy a údržbu vozového parku. V rámci auditu sme preverili faktúry a interné doklady, či boli správne zaúčtované a či boli v súlade s účtovnými predpismi. Zistili sme, že náklady boli vykázané správne. Napriek tomu spoločnosti odporúčame, aby pravidelne sledovala vývoj týchto nákladov a predišla tak k vysokému nárastu a zefektívnila tak riadenie vozového parku.

Výkaz ziskov a strát k 31.12.2023				
Položka	2022	2023	Prognóza 2024	Zmena v (%)
Tržby	43 200 €	40 800 €	30 600 €	-5,56 %
Náklady na predaný tovar	25 240 €	26 150 €	19 613 €	+3,61 %
Mzdové náklady	8 500 €	8 200 €	6 150 €	-3,53 %
Náklady na údržbu	3 200 €	3 500 €	2 625 €	+9,38 %
Ostatné náklady	10 200 €	9 800 €	7 350 €	-3,92 %
Celkové náklady	47 140 €	47 650 €	35 738 €	+1,08 %
Výsledok hospodárenia	-3 940 €	-6 850 €	-5 138 €	+73,86 %

Schéma č. 6: Výkaz ziskov a strát spoločnosti Kamiónovka s.r.o. k 31.12.2023, s prognózou na rok 2024

Najvyššou zmenou vo výkaze ziskov a strát je výsledok hospodárenia, ktorý je vo výške 73,86 %, pričom spoločnosť vykázala stratu v hodnote 6 850 € v roku 2023. V rámci analýzy sme sa zamerali na faktory, ktoré mali priamy vplyv na zhoršený výsledok

hospodárenia. Medzi hlavné faktory patrí zvýšenie prevádzkových nákladov spôsobené vyššími nákladmi na údržbu a nárastom cien pohonných hmôt. Pokles tržieb o 5,56 %, spôsobil nižšie výnosy a to viedlo k zhoršenému výsledku hospodárenia. Na základe týchto zistení sme dospeli k záveru, že spoločnosť musí zvýšiť pozornosť na optimalizáciu nákladov a zlepšiť prevádzku v oblasti údržby vozového parku. Tieto kroky môžu výrazne prispieť k zlepšeniu finančnej situácie do budúcnosti.

Najnižšou zmenou vo výkaze ziskov a strát je pokles mzdových nákladov, ktoré klesli o 3,53 %. Tento pokles bolo spôsobený znížením počtu zamestnancov. V rámci auditu sme analyzovali mzdové náklady a porovnali ich s predchádzajúcim obdobím, pričom sme zmenu vyhodnotili na základe poznámok k účtovnej závierke. Zistili sme, že pokles mzdových nákladov bol spôsobený úbytkom zamestnancov bez následného prijatia nových zamestnancov. Dôvodom tohto zníženia bol dočasný pokles dopytu po prepravných službách. Domnievame sa však, že takýto krok nebol nevyhnutný, keďže kvalifikovaných vodičov je nedostatok v tomto odvetví a práve oni zohrávajú kľúčovú úlohu pri zabezpečovaní plynulej prevádzky. Preto odporúčame, aby spoločnosť zvažila prijatie nových zamestnancov, s cieľom zabezpečiť efektívnu prevádzku spoločnosti.

Na základe prognózy na rok 2024 sme vyhodnotili náklady a výnosy, ktoré poukazujú na potrebu zamerania sa na optimalizáciu nákladov, najmä v oblasti údržby a pohonných hmôt, s cieľom zabezpečiť finančnú stabilitu spoločnosti do budúcnosti.

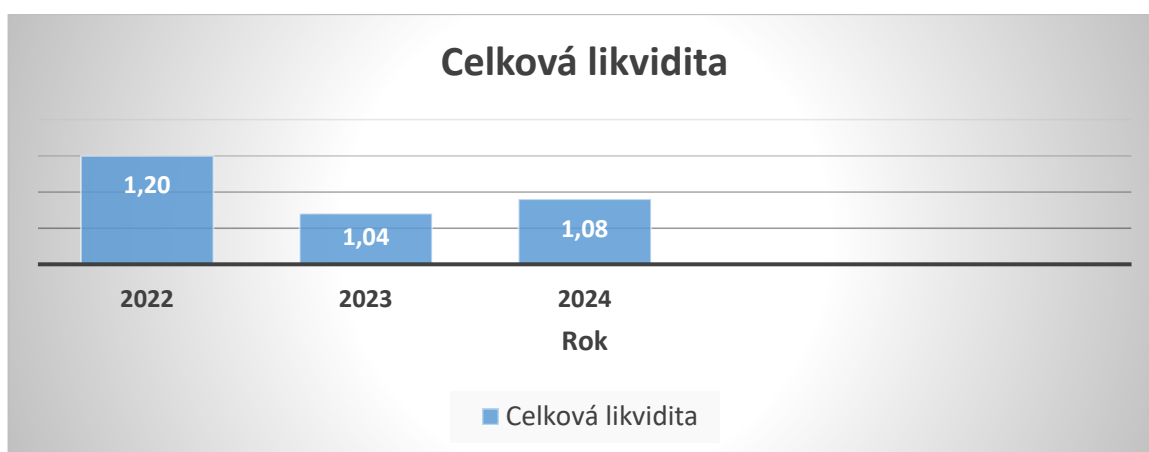
Na základe údajov zo súvahy, výkazu ziskov a strát, ako aj poznámok k účtovnej závierke, sme vypočítali a analyzovali finančné ukazovatele, ako sú celková likvidita, rentabilita tržieb a ukazovateľ zadlženosti, ktoré poskytujú celkový prehľad o finančnej situácii spoločnosti. Poznámky k účtovnej závierke nám pomohli objasniť prípadné výrazné poklesy alebo nárasty jednotlivých položiek. Cieľom tejto analýzy je identifikovať a odhaliť prípadné riziká, ktoré by negatívne mohli ovplyvniť budúcu výkonnosť spoločnosti.

Likvidita vyjadruje schopnosť podniku uhrádzať svoje krátkodobé záväzky. Pre potreby posúdenia likvidity sme vykonali analýzu účtovných závierok podniku za roky 2022 až 2024. Pozornosť sme zamerali na vývoj obežného majetku a krátkodobých záväzkov a celkovej likvidity.

Tabuľka č. 2: Celková likvidita vyjadrená za roky 2022 až 2024

Rok	Obežný majetok	Krátkodobé záväzky	Celková likvidita	Interpretácia
2022	150 000 €	125 000 €	1,20	Pod optimálnou hranicou
2023	140 000 €	130 000 €	1,04	Pokles likvidity
2024	105 000 €	97 500 €	1,08	Mierny nárast likvidity

Z tabuľky je zrejmé, že celková likvidita spoločnosti v roku 2023 výrazne klesla v porovnaní s rokom 2022. Tento vývoj predstavuje zhoršenie schopnosti spoločnosti uhrádzať svoje krátkodobé záväzky. Hodnota za rok 2024 vychádza z prognózy zostavenej na základe údajov zo súvahy a výkazu ziskov a strát. V rámci auditu sme sa zamerali na overenie aktuálneho stavu likvidity spoločnosti a jej schopnosti plniť krátkodobé záväzky. Následne sa pozrieme na graf celkovej likvidity za sledované obdobie.



Graf č. 3: Celková likvidita za roky 2022 až 2024

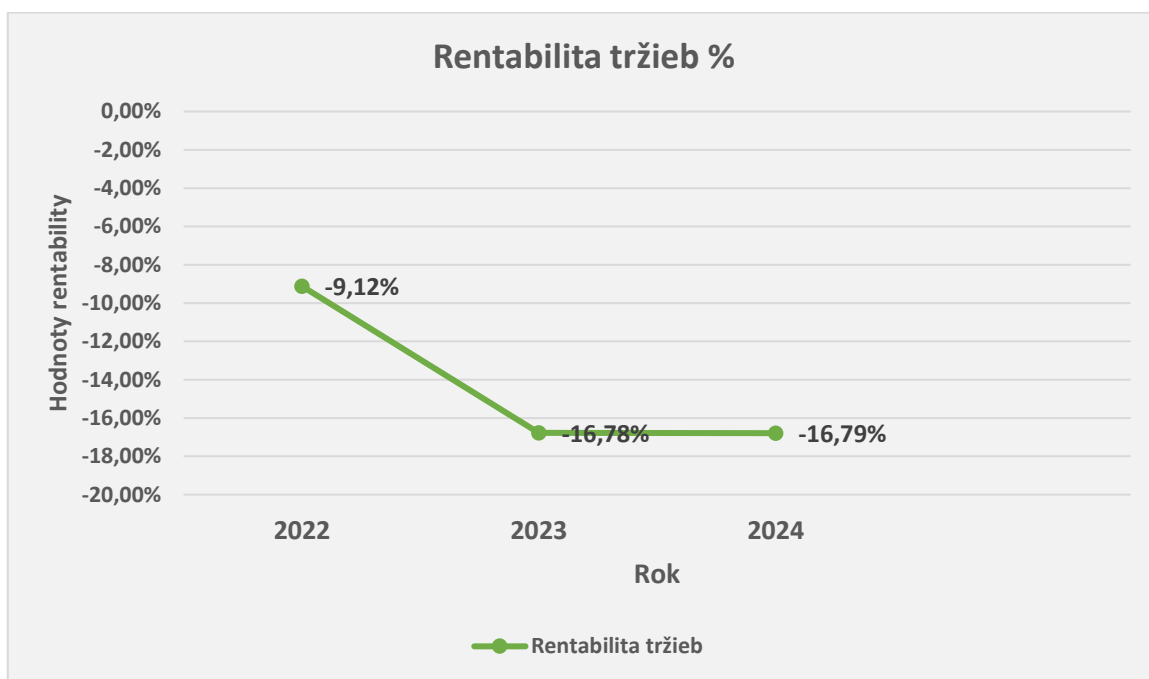
Grafické znázornenie vývoja celkovej likvidity vykazuje výrazný pokles medzi rokmi 2022 a 2023, čo predstavuje zhoršenie finančnej stability spoločnosti a vyžaduje zvýšenú pozornosť. Prognóza na rok 2024 predpokladá mierny nárast celkovej likvidity, ale stále je tu riziko neschopnosti spoločnosti uhrádzať svoje krátkodobé záväzky.

Po analýze likvidity sa teraz zameriame na hodnotenie rentability spoločnosti, ktorá nám poskytne pohľad na celkovú ziskovosť spoločnosti. Rentabilita tržieb nám vyjadruje schopnosť, ako dokáže spoločnosť generovať zisk z dosiahnutých tržieb. Pre potreby analýzy rentability tržieb sme sa zamerali na účtovný zisk a tržby za roky 2022 až 2024.

Tabuľka č. 3: Rentabilita tržieb vyjadrená za roky 2022 až 2024

Rok	Účtovná strata	Tržby	Rentabilita tržieb %	Interpretácia
2022	-3 940 €	43 200 €	-9,12 %	Negatívna rentabilita
2023	-6 850 €	40 800 €	-16,78 %	Zhoršenie rentability
2024	-5 138 €	30 600 €	-16,79 %	Zhoršenie rentability zotrúva

Z tabuľky je zrejmé, že rentabilita tržieb vykazuje negatívne hodnoty v každom roku. V roku 2023 sa rentabilita výrazne zhoršila na hodnotu -16,78 %, čo naznačuje, že spoločnosť má problém dosiahnuť zisk z tržieb. Prognóza na rok 2024 očakáva ďalší pokles. V rámci auditu sme sa zamerali na faktory, ktoré ovplyvnili rentabilitu a zistili sme, že hlavnými faktormi je neefektívne riadenie nákladov v oblasti údržby vozového parku a spotreby pohonných hmôt, čo výrazne ovplyvnilo prevádzkové náklady. Spoločnosti odporúčame sa zamerať na optimalizáciu nákladov. Ďalej si tieto hodnoty vizualizujeme na grafe.



Graf č. 4: Rentabilita tržieb za roky 2022 až 2024

Graf zobrazuje vývoj rentability tržieb za roky 2022 až 2024, pričom na grafe môžeme vidieť negatívne hodnoty. V roku 2023 rentabilita výrazne zhoršila, ako sme už mohli vidieť v tabuľke. Prognóza na rok 2024 naznačuje ďalší pokles, čo len potvrdzuje zhoršenie schopnosti spoločnosti dosahovať zisk.

Po analýze rentability tržieb sa zameriame na ukazovateľ zadlženosti, ktorý sa považuje za dôležitý na posúdenie finančnej stability a schopnosti spoločnosti splácať

krátkodobé a dlhodobé záväzky. Pre potreby analýzy ukazovateľa zadlženosti sme sa zamerali na cudzie zdroje a majetok za roky 2022 až 2024.

Tabuľka č. 4: Ukazovateľ zadlženosti za roky 2022 až 2024

Rok	Cudzie zdroje	Majetok spolu	Ukazovateľ zadlženosti %	Interpretácia
2022	390 000 €	668 556 €	58,33 %	Mierne riziko zadlženia
2023	420 000 €	667 340 €	62,94 %	Zvýšené riziko zadlženia
2024	315 000 €	500 505 €	62,94 %	Zvýšené riziko zadlženia

Tabuľka nám zobrazuje vývoj ukazovateľa zadlženosti v rokoch 2022 až 2024. V roku 2023 zadlženosť dosiahla 62,64 %, čo predstavuje zvýšené riziko pre finančnú stabilitu spoločnosti. Prognóza na rok 2024 predpokladá rovnakú hodnotu, ako v roku 2023. Zvýšenie zadlženosti poukazuje na väčšiu závislosť spoločnosti od externých zdrojov financovania. V rámci auditu sme sa zamerali na tie faktory, ktoré ovplyvnili vývoj zadlženosti, ako napríklad vyššie náklady na údržbu vozového parku, na palivá a nižšie tržby. Zistili sme, že spoločnosť v posledných rokoch využívala cudzie zdroje financovania. Spoločnosti odporúčame, aby pravidelne kontrolovala vývoj záväzkov a zvažila optimalizáciu nákladov a zlepšenie peňažných tokov. Tieto opatrenia by mohli pomôcť predísť finančným problémom v budúcnosti. Graf uvedený nižšie nám zobrazuje vývoj zadlženosti spoločnosti.



Graf č. 5: Ukazovateľ zadlženosti za roky 2022 až 2024

Graf zobrazuje vývoj ukazovateľa zadlženosti za roky 2022 až 2024. Ako môžeme vidieť, v roku 2023 zadlženosť vzrástla a postupne sa spoločnosť stávala čoraz závislejšou na cudzích zdrojoch financovania.

Prognóza na rok 2024 je na rovnakej úrovni, ako v roku 2023, preto nie je možné s istotou tvrdiť, že sa spoločnosť z tejto situácie v najbližšej dobe dostane.

Zhrnutie vykonaného auditu

V rámci analýzy sme sa zamerali na účtovné závierky a poznámky k účtovným závierkam spoločnosti Kamiónovka s.r.o. za roky 2022 až 2024. Cieľom auditu bolo overiť správnosť a úplnosť účtovných údajov a zároveň identifikovať potenciálne riziká, ktoré by mohli ovplyvniť finančnú stabilitu spoločnosti v budúcnosti. Na základe zistení boli poskytnuté odporúčania na zlepšenie jej finančnej situácie.

Analýzou boli identifikované riziká v oblasti likvidity, rentability a zadlženosti. V rámci celkovej likvidity bol zaznamenaný nepriaznivý vývoj, pričom prognóza na rok 2024 poukazuje na mierne zlepšenie, avšak stále je to na hraničnej úrovni, čo predstavuje riziko platobnej neschopnosti. Rentabilita tržieb bola počas celého sledovaného obdobia bola negatívna, čo poukazuje na pretrvávajúcu neschopnosť spoločnosti dosahovať zisk z tržieb. Tento negatívny vývoj naznačuje potrebu optimalizácie nákladov a celkového hospodárenia spoločnosti. Zadlženosť predstavuje ďalšie významné riziko, keďže spoločnosť bola čoraz viac závislá na externých zdrojoch financovania. K zvýšenej zadlženosti prispeli najmä investície do modernizácie vozového parku.

Na základe dostupných údajov možno konštatovať, že účtovná závierka spoločnosti bola v súlade s platnou legislatívou a účtovnými predpismi, ktoré sa vzťahujú na účtovanie a vykazovanie za sledované obdobie. Spoločnosť dodržala všetky požiadavky, ktoré sa týkajú zostavenia finančných výkazov, čím zabezpečila správnosť a úplnosť účtovných údajov.

Napriek tomu, že účtovná závierka spĺňa všetky požiadavky na správnosť a úplnosť účtovných údajov, bol za sledované obdobie vyjadrený modifikovaný názor s výhradou. Hlavným dôvodom bol nepriaznivý vývoj v oblasti likvidity a rastúca zadlženosť spoločnosti, čo predstavuje riziko pre jej finančnú stabilitu. Zvýšenie zadlženosti bolo predovšetkým spôsobené investíciami do rozvoja a modernizácie vozového parku. Napriek zhoršeniu finančných ukazovateľov možno spoločnosť považovať za schopnú pokračovať vo svojej činnosti.

3.2.2 *Truck Slovakia s.r.o.*

Truck Slovakia s.r.o. je veľká účtovná jednotka, ktorá pôsobí v nákladnej doprave v rámci celej Európskej únie. Spoločnosť prepravuje tovar do všetkých členských štátov Európskej únie, pričom vyberá, čo najlepšie možné trasy na skrátenie dodacej lehoty a aby tak zvýšila kvalitu svojich služieb. Využíva moderné kamióny a najstaršie sú z roku 2020, na prepravu používa rôzne typy prívesov, ktoré sú prispôbené na prepravu paletového tovaru, sypkých materiálov, ale aj ďalších druhov nákladu. Klienti vďaka modernému GPS systému môžu sledovať pohyb svojho tovaru. Spoločnosť má bohaté skúsenosti v medzinárodnej preprave a neustále rozvíja svoje služby. Pravidelne investuje do modernizácie vozového parku a tak zabezpečuje spoľahlivú prepravu.

V rámci auditu spoločnosti Truck Slovakia s.r.o. sme sa zamerali na podrobnú analýzu oblastí, ktoré majú vplyv na finančné riadenie a vykazovanie spoločnosti. Naša analýza sa sústredila na súvahu, výkaz ziskov a strát a poznámky k účtovnej závierke, ktoré nám poskytnú dôležité informácie o finančnej situácii spoločnosti. Teraz by sme sa zamerali na analýzu súvahy, ktorá nám poskytne detailný pohľad na majetok a zdroje financovania.

Analýza súvahy so zameraním na audítorské riziká

Dlhodobý hmotný majetok sa v roku 2023 znížil o 32,9 % v porovnaní s rokom 2022. Tento pokles bol spôsobený predovšetkým pravidelným odpisovaním starších vozidiel a technických zariadení, ktoré spoločnosť nadobudla v minulosti. Z poznámok k účtovnej závierke vyplýva, že spoločnosť sa rozhodla, že nebude investovať do majetku a namiesto toho sa rozhodla minimalizovať prevádzkové náklady. Tento postup viedol k obmedzeniu vozového parku a tým aj k zníženiu poskytovaných služieb, čo zároveň prispelo k zníženiu nákladov na údržbu vozového parku a technických zariadení.

Dlhodobé pohľadávky sa v roku 2023 znížili o 38,2 %, v porovnaní s rokom 2022. Pokles bol spôsobený rozhodnutím spoločnosti neudržiavať v súvahe dlhodobé pohľadávky a tak ich presunúť do krátkodobých pohľadávok. Dlhodobé pohľadávky predstavujú pohľadávky, ktoré vyplývajú zo zmluvných záväzkov, týkajúcich sa dlhodobých zákaziek. Podľa poznámok k účtovnej závierke môžeme konštatovať, že spoločnosť sa rozhodla tieto pohľadávky presunúť do krátkodobých pohľadávok, pretože sa im zmenila doba splatnosti, čo umožnilo zlepšenie likvidity. Pokles dlhodobých pohľadávok naznačuje, že spoločnosť zefektívnila vymáhanie pohľadávok, čo naznačuje zníženie dlhodobých zmlúv a v budúcnosti to môže ovplyvniť príjem a finančnú stabilitu spoločnosti.

Vlastné imanie v roku 2023 vykázalo pokles o 74,4 %, v porovnaní s rokom 2022, čo predstavuje výrazný pokles finančnej stability spoločnosti. Na základe poznámok z účtovnej závierky sme zistili, že tento pokles bol spôsobený poklesom čistého zisku, ktorý negatívne ovplyvnil nárast prevádzkových nákladov, ako sú pohonné hmoty a údržba vozidiel. Zároveň sa spoločnosť rozhodla investovať do modernizácie vozového parku, ktorú financovala prostredníctvom úverov. Spoločnosť si je vedomá zvýšenej závislosti od externého financovania, avšak tento krok považovala za nevyhnutný na udržanie konkurencieschopnosti a zabezpečenia efektívnejšej prevádzky v budúcnosti. Výsledkom týchto rozhodnutí bolo zníženie podielu vlastného imania na celkových zdrojoch financovania.

Súvaha k 31.12.2023				
Položka	2022	2023	Prognóza 2024	Zmena v (%)
Aktíva spolu	3 945 111 €	2 857 332 €	3 200 212 €	-27,5 %
Dlhodobý hmotný majetok	3 221 547 €	2 159 321 €	2 418 440 €	-32,9 %
Obežný majetok	723 564 €	698 011 €	781 772 €	-3,5 %
Zásoby	27 582 €	21 345 €	23 907 €	-22,6 %
Krátkodobé pohľadávky	532 912 €	432 154 €	484 012 €	-18,9 %
Dlhodobé pohľadávky	25 312 €	15 678 €	17 559 €	-38,2 %
Finančný majetok	67 983 €	152 758 €	171 089 €	+125,3 %
Vlastné imanie	739 559 €	189 396 €	212 124 €	-74,4 %
Krátkodobé záväzky	1 439 787 €	1 011 058 €	1 132 385 €	-29,8 %
Dlhodobé záväzky	1 895 432 €	1 521 654 €	1 704 252 €	-19,7 %
Pasíva spolu	3 945 111 €	2 857 332 €	3 200 212 €	-27,5 %

Schéma č. 7: Súvaha spoločnosti Truck Slovakia s.r.o. k 31.12.2023, s prognózou na rok 2024

Za najvyššiu položku v roku 2023 považujeme finančný majetok, ktorý poukazuje na väčší objem likvidných prostriedkov a krátkodobých investícií. Na základe nášho overovania sme zistili, že spoločnosť presunula časť svojich peňažných prostriedkov do krátkodobých termínovaných vkladov, s cieľom efektívnejšie využiť voľné finančné zdroje. Cieľom bolo posilniť finančnú stabilitu a pripraviť spoločnosť na neočakávané náklady alebo výkyvy v tržbách. Napriek tomu, že spoločnosť presunula peňažné prostriedky, tak likvidita spoločnosti sa v roku 2023 stále nachádzala pod optimálnou hranicou.

Najnižšiu položku v súvahe v roku 2023 tvorili krátkodobé pohľadávky, ktoré klesli o 18,9 %. Tento pokles vznikol v dôsledku nižších tržieb, čo súviselo so zníženým dopytom po prepravných službách. Na základe poznámok z účtovnej závierky môžeme konštatovať, že niektorí zákazníci prešli ku konkurencii, čo malo dopad na výšku pohľadávok. Na druhej

strane spoločnosť zaviedla efektívnejšie opatrenia v oblasti vymáhania pohľadávok, čo viedlo k zníženému počtu nevybavených faktúr, čo pozitívne ovplyvnilo peňažné toky.

Na základe prognózy na rok 2024 očakávame rast majetku a záväzkov spoločnosti v porovnaní s rokom 2023. Zároveň je potrebná investícia do rozvoja a modernizácie vozového parku. Na základe tejto prognózy dokážeme lepšie odhadnúť vývoj finančných prostriedkov, pohľadávok, zásob, ako aj záväzkov a úverov. Týmto spôsobom dokážeme odhaliť potenciálne riziká a pripraviť sa tak na finančné rozhodnutia v nasledujúcom období.

Po analýze súvahy sme prešli na výkaz ziskov a strát, ktorý poskytuje prehľad o nákladoch, výnosoch a výsledku hospodárenia spoločnosti. Následne si identifikujeme jednotlivé položky.

Analýza výkazu ziskov a strát so zameraním na audítorské riziká

Tržby z predaja služieb v roku 2023 zaznamenali pokles, v porovnaní s rokom 2022, čo bolo spôsobené viacerými faktormi. Na základe nášho overenia sme zistili, že tento pokles bol spôsobený zavedením prísnejších pravidiel v oblasti bezpečnosti a ochrany životného prostredia. Tieto zmeny viedli k obmedzeniam v preprave, čo spôsobilo zdržanie pri doručovaní tovarov, čo malo negatívny vplyv na poskytovanie služieb. Tieto faktory sa prejavili v oblasti medzinárodnej prepravy a bolo potrebné prispôbiť sa novým legislatívnym požiadavkám. Pokles tržieb bol dôsledkom tejto situáciou, čo ovplyvnilo celkovú prevádzkovú činnosť spoločnosti.

Náklady na pohonné hmoty v roku 2023 vykazujú pokles, v porovnaní s rokom 2022. Tento pokles podľa poznámok k účtovnej závierke bol spôsobený zlepšením plánovaných trás a efektívnejším riadením dopravy, čo umožnilo znížiť spotrebu paliva a to malo priamy vplyv na náklady na pohonné hmoty. Okrem toho spoločnosť investovala do úspornejších vozidiel. Pokles cien pohonných hmôt prispel tiež k nižším nákladom.

Osobné náklady v roku 2023 zaznamenali pokles, ktorý bol spôsobený optimalizáciou personálnych kapacít. Spoločnosť sa zamerala na zníženie fixných nákladov, čo viedlo k znižovaniu počtu zamestnancov a to viedlo následnému zníženiu mzdových nákladov. Spoločnosť zaviedla do prevádzky flexibilnejšie pracovné rozvrhy a prispôbila počet zamestnancov aktuálnym požiadavkám na prepravu a dopyt po prepravných službách.

Cieľom tohto kroku bolo znížiť fixné náklady a zabezpečiť tak efektívnejšie fungovanie spoločnosti.

Výkaz ziskov a strát k 31.12.2023				
Položka	2022	2023	Prognóza 2024	Zmena v (%)
Výnosy spolu	5 682 000 €	4 913 000 €	5 502 560 €	-13,5 %
Tržby z predaja služieb	5 510 000 €	4 755 000 €	5 325 600 €	-13,7 %
Ostatné výnosy	172 000 €	158 000 €	176 960 €	-8,1 %
Náklady spolu	5 388 215 €	4 765 749 €	5 337 639 €	-11,5 %
Osobné náklady	1 245 000 €	1 113 000 €	1 246 560 €	-10,6 %
Náklady na pohonné hmoty	2 568 000 €	2 204 000 €	2 468 480 €	-14,2 %
Ostatné prevádzkové náklady	1 575 215 €	1 448 749 €	1 622 599 €	-8,0 %
Zisk pred zdanením	293 785 €	147 251 €	164 921 €	-49,9 %
Daň z príjmu	57 064 €	21 410 €	23 979 €	-62,5 %
Čistý zisk	236 721 €	125 841 €	140 942 €	-46,7 %

Schéma č. 8: Výkaz ziskov a strát spoločnosti Truck Slovakia s.r.o. k 31.12.2023, s prognózou na rok 2024

Za najvyššiu položku v roku 2023 môžeme považovať daň z príjmov, ktorá zaznamenala pokles o 62,5 %, čo je dôsledkom výrazného poklesu zisku pred zdanením. Tento výrazný pokles bol dôsledkom nižších tržieb a zvýšených nákladov na mzdy a pohonné hmoty. Znížená daňová povinnosť prispela k dočasnému zlepšeniu krátkodobej likvidity. Tento pokles poukazuje na finančné výkyvy, čo môže negatívne ovplyvniť vývoj tržieb a zároveň to môže viesť k zvýšeniu prevádzkových nákladov.

Najnižšou položkou vo výkaze ziskov a strát sú ostatné výnosy, ktoré v roku 2023 klesli na 8,1 %, v porovnaní s rokom 2022. Tento pokles súvisel najmä s príležitostnými príjmami, ako sú výnosy z prenájmu vozidiel a prívosov, poplatky za doplnkové služby, ako napríklad skladovanie alebo jednorazové výnosy. V rámci auditu sme tieto výnosy skontrolovali a porovnali sme ich s údajmi za predchádzajúce obdobie, overili sme účtovné doklady a posúdili súlad s účtovnou politikou spoločnosti. Na základe vykonanej kontroly sme nezistili žiadne významné riziká, ktoré by mohli viesť k nesprávnemu vykazovaniu alebo ovplyvniť rozhodovanie používateľov účtovnej závierky.

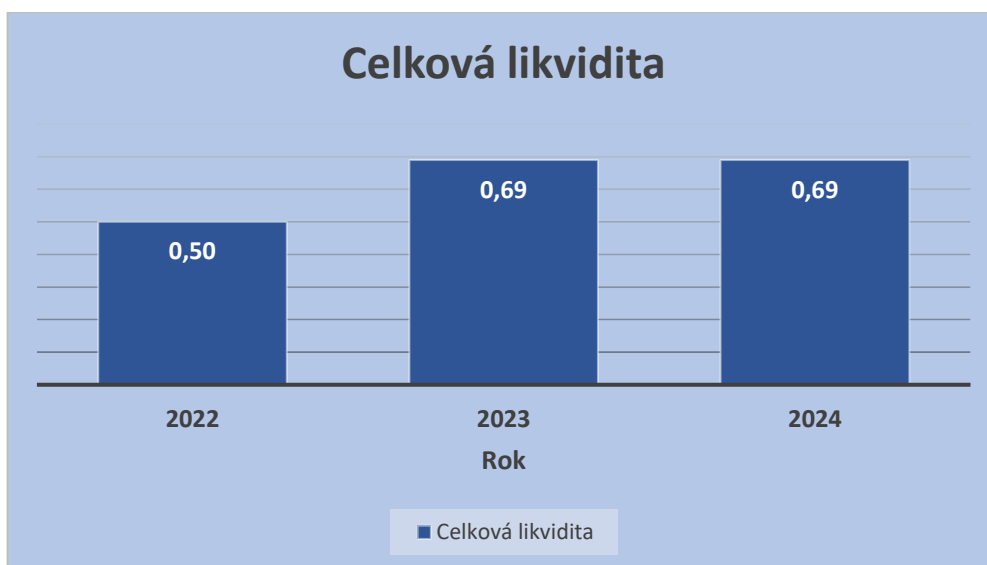
Na základe prognózy na rok 2024 predpokladáme mierny nárast nákladov a výnosov. Náklady budú ovplyvnené rastom cien pohonných hmôt, mzdových nákladov a investíciami do modernizácie a údržby vozového parku. Rok 2024 naznačuje, že spoločnosť bude schopná si udržať finančnú stabilitu a dosiahnuť mierny nárast výnosov, pričom naďalej bude potrebné efektívne riadiť náklady.

Pomocou údajov zo súvahy, výkazu ziskov a strát a poznámok z účtovnej závierky sme vypočítali finančné ukazovatele, ako sú celková likvidita, rentabilita tržieb a ukazovateľ zadlženosti. Tieto ukazovatele nám poskytujú ucelený pohľad o finančnom zdraví spoločnosti. Cieľom analýzy týchto ukazovateľov bolo identifikovať potenciálne riziká, ktoré by mohli výrazne ovplyvniť budúcnosť spoločnosti. Na účely hodnotenia likvidity sme analyzovali účtovné závierky spoločnosti za obdobie rokov 2022 až 2024. Opäť sme sa zamerali na vývoj obežného majetku, krátkodobých záväzkov a celkovej likvidity.

Tabuľka č. 5: Vývoj celkovej likvidity spoločnosti (2022 – 2024)

Rok	Obežný majetok	Krátkodobé záväzky	Celková likvidita	Interpretácia
2022	723 564 €	1 439 787 €	0,50	Pod optimálnou hranicou
2023	698 011 €	1 011 058 €	0,69	Pod optimálnou hranicou
2024	781 772 €	1 132 385 €	0,69	Pod optimálnou hranicou

Z tabuľky môžeme vidieť, že v roku 2023 sa celková likvidita zlepšila a predstavuje hodnotu 0,69, čo naznačuje, že schopnosť spoločnosti splácať svoje krátkodobé záväzky sa postupne zlepšuje, no napriek tomu je stále pod optimálnou hranicou. Na základe poznámok k účtovnej závierke sme zistili, že pokles krátkodobých záväzkov bol spôsobený optimalizovaním časti záväzkov, čo viedlo k zlepšeniu celkovej likvidity. Prognóza na rok 2024 predpokladá udržania likvidity na rovnakej úrovni, ako v roku 2023. Očakávame rast krátkodobých záväzkov z dôvodu plánovania rozšírenia vozového parku a to by malo zabezpečiť aj nárast obežného majetku. Pre lepšiu prehľadnosť sme si zobrazili celkovú likviditu na grafe.



Graf č. 6: Celková likvidita (2022 – 2024)

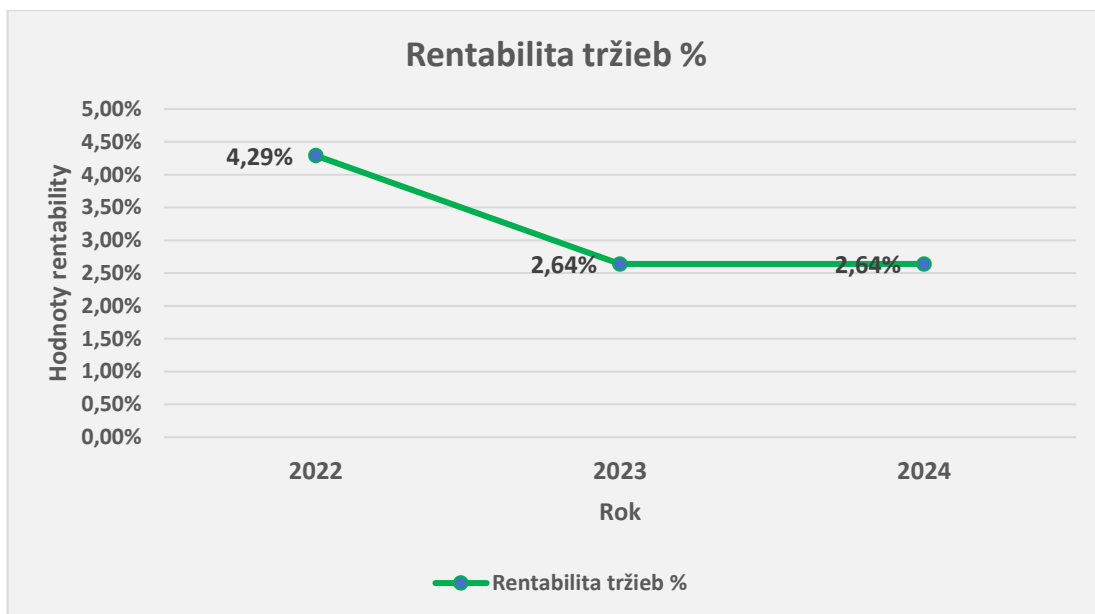
Graf zobrazuje vývoj celkovej likvidity v rokoch 2022 až 2024 a vychádza z údajov, ktoré boli uvedené v predchádzajúcej tabuľke. Z grafu môžeme vidieť zlepšenie likvidity v roku 2023, z dôvodu poklesu krátkodobých záväzkov, ako je uvedené v tabuľke. Pokles krátkodobých záväzkov prispel k lepšej schopnosti spoločnosti splácať svoje krátkodobé záväzky.

Po dokončení analýzy likvidity sa presunieme k hodnoteniu rentability spoločnosti, ktorá nám poskytne pohľad na finančnú situáciu spoločnosti. Rentabilita tržieb poukazuje na to, aká časť tržieb sa premieňa na zisk, pričom sa zamierame opäť na vývoj účtovného zisku a tržieb za roky 2022 až 2024.

Tabuľka č. 6: Vývoj rentability tržieb (2022 – 2024)

Rok	Účtovný zisk	Tržby	Rentabilita tržieb %	Interpretácia
2022	236 721 €	5 510 000 €	4,29 %	Pozitívna rentabilita
2023	125 841 €	4 755 000 €	2,64 %	Zhoršenie rentability
2024	140 942 €	5 325 600 €	2,64 %	Zhoršenie rentability zotrváva

Z tabuľky môžeme vidieť, že v roku 2023 došlo k poklesu rentability tržieb v porovnaní s rokom 2022. Tento pokles bol spôsobený viacerými faktormi, predovšetkým zvýšením prevádzkových nákladov, v oblasti mzdových nákladov, čo negatívne ovplyvnilo ziskovosť spoločnosti. Okrem toho sa spoločnosť snažila získať nových zákazníkov, a preto pristúpila k zníženiu cien, čo prispelo k nižšej rentabilite. Prognóza na rok 2024 nám ukazuje, že rentabilita tržieb je na rovnakej úrovni, ako v roku 2023, čo potvrdzuje zhoršenie rentability. Pre lepšiu prehľadnosť sme si vytvorili grafické znázornenie.



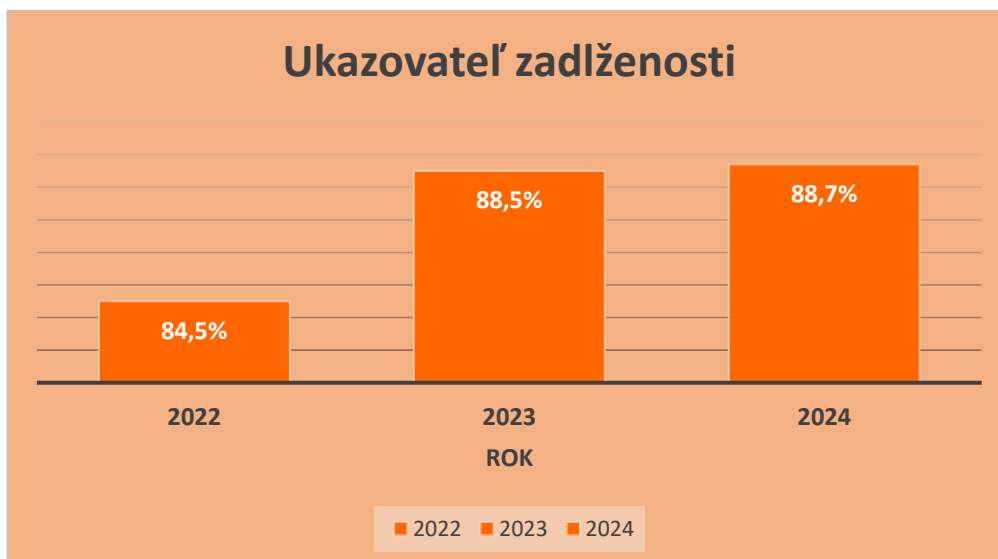
Graf č. 7: Rentabilita tržieb (2022 – 2024)

Na grafe sú znázornené zmeny rentability tržieb za roky 2022 až 2024. V roku 2023 došlo k výraznému poklesu rentability tržieb na úroveň 2,64 %, čo je dôsledkom poklesu tržieb a zvýšenia prevádzkových nákladov a to najmä v oblasti mzdových nákladov a pohonných hmôt. Tento pokles sa odrazil aj na nižšej ziskovosti spoločnosti. Ďalej by sme sa pozreli na vývoj celkovej zadlženosti spoločnosti.

Tabuľka č. 7: Vývoj celkovej zadlženosti spoločnosti (2022 – 2024)

Rok	Cudzie zdroje	Majetok spolu	Ukazovateľ zadlženosti %	Interpretácia
2022	3 335 219 €	3 945 111 €	84,5 %	Mierne riziko zadlženia
2023	2 532 712 €	2 857 332 €	88,5 %	Zvýšené riziko zadlženia
2024	2 836 637 €	3 200 212 €	88,7 %	Zvýšené riziko zadlženia

Z tabuľky vidíme, že v roku 2023 sa ukazovateľ zadlženosti zvýšil na 88,5 %, čo naznačuje zvýšené riziko zadlženia. Tento nárast bol spôsobený predovšetkým investíciami do rozvoja a modernizácie skladových priestorov, čo viedlo k dočasnému zvýšeniu závislosti na cudzích zdrojoch financovania. V budúcnosti by sa toto zadlženie mohlo vykompenzovať rastom kapacít a návratnosťou investícií. Prognóza na rok 2024 naznačuje, že zadlženie bude v podstate na rovnakej úrovni, ako v roku 2023. Pre lepšiu predstavu sme si vizualizovali ukazovateľ zadlženosti na grafe.



Graf č. 8: Ukazovateľ zadlženosti (2022 – 2024)

Graf znázorňuje zmeny v ukazovateli zadlženosti v rokoch 2022 až 2024. Nárast zadlženosti v roku 2023 je viditeľný, z dôvodu investícií do modernizácie skladových priestorov. Prognóza na rok 2024 naznačuje, že bude aj naďalej čeliť vyššiemu zadlženiu.

Zhrnutie vykonaného auditu:

V rámci analýzy sme sa zamerali na účtovné závierky a poznámky k účtovným závierkam spoločnosti Truck Slovakia s.r.o za roky 2022 až 2024. Cieľom bolo zhodnotiť finančnú situáciu spoločnosti a identifikovať potenciálne riziká, ktoré by mohli ohroziť jej stabilitu. Boli vyhodnotené finančné ukazovatele, ako sú celková likvidita, rentabilita tržieb a ukazovateľ zadlženosti, čo bolo v súlade s platnými účtovnými predpismi a audítorskými štandardmi.

Spoločnosť vykazuje nízku úroveň obežného majetku, čo naznačuje problémy s finančnou stabilitou a možné problémy s pokrytím krátkodobých záväzkov. V roku 2023 došlo k poklesu rentability tržieb, čo poukázalo na zhoršenie ziskovosti spoločnosti. Ukazovateľ zadlženosti v roku 2023 dosiahol kritickú úroveň zadlženia, čo poukázalo, že spoločnosť je závislá na externých zdrojoch financovania.

Spoločnosť vykazuje nízku likviditu, pokles rentability a kritickú úroveň zadlženia, čo vytvára riziko pre finančnú stabilitu spoločnosti, čo môže následne viesť k problémom so splácaním krátkodobých záväzkov. Tieto ukazovatele si vyžadujú pozornosť zo strany vedenia spoločnosti, aby sa predišlo k zhoršeniu finančnej situácie a preto je nevyhnutné, aby spoločnosť podnikla kroky na zníženie rizika a aby sa zabezpečila dlhodobá finančná stabilita.

Napriek finančným problémom, spoločnosť má možnosť pokračovať vo svojej činnosti, ak prijme navrhované opatrenia, ako je znižovanie nákladov a efektívne riadenie pohľadávok a záväzkov. Tieto kroky môžu prispieť k zlepšeniu finančnej situácie. Na základe týchto zistení bol vyjadrený modifikovaný názor s výhradou.

3.2.3 Prevozník s.r.o.

Spoločnosť Prevozník s.r.o. je malá účtovná jednotka, ktorá sa špecializuje na včasnú a spoľahlivú prepravu tovaru. Hlavným cieľom a najväčšou prioritou spoločnosti je dosiahnuť 100 % spokojnosť zákazníkov. Prevozník s.r.o. sa neustále prispôbuje novým potrebám na trhu a neustále sa rozvíja. Ponúka zákazníkom kompletné služby, ktoré sa týkajú prepravy tovarov po celej Európe a do celého sveta. Spoločnosť disponuje s moderným vozovým parkom, ktorý pozostáva zo šesťdesiatich vozidiel rôznych typov. Vozidlá zahŕňajú skriňové dodávky, ktoré sú vhodné na prepravu menších tovarov. Plachtové návesy sú ideálne na prevoz objemnejšieho tovaru. Chladiace dodávky sú vhodné na chladené a mrazené tovary. Valníky s plachtou sú vhodné pre prepravu stavebných materiálov a valníky s pevnou nadstavbou sú vhodné na prepravu ťažkých a objemných tovarov. Všetky vozidlá sú vybavené moderným GPS systémom, ktorý umožňuje sledovanie polohy a efektívne plánovanie trás, aby mohli dodať tovar, čo najrýchlejšie a zároveň minimalizovať náklady na pohonné hmoty. Pre ďalšie hodnotenie finančnej výkonnosti spoločnosti budeme pokračovať analýzou súvahy k 31.12.2023, ktorá nám poskytne informácie o majetku a záväzkoch spoločnosti.

Analýza súvahy so zameraním na audítorské riziká

Obežný majetok vzrástol na 62,89 %, v porovnaní s rokom 2022. Tento nárast je spôsobený zvýšením pohľadávok a zásob. Z poznámok k účtovnej závierke sme zistili, že nárast pohľadávok bol spôsobený s predĺženými lehotami splatnosti, na ktorých sa spoločnosť dohodla s klientmi, čo malo negatívny vplyv na likviditu spoločnosti. Zásoby vzrástli v dôsledku nákupov materiálu a tovaru, čo predstavuje lepšie riadenie zásob, aby sa minimalizovali náklady na skladovanie a zlepšil by sa tak obrat zásob. Spoločnosti odporúčame, aby prijala opatrenia na urýchlenie inkasa pohľadávok, čím by zabezpečila lepšiu likviditu a minimalizovala riziko nedostatku hotovosti.

Dlhodobý hmotný majetok roku 2023 predstavuje výrazný nárast o 54,91 %, čo bolo spôsobené investíciami do vozového parku a zvýšením hodnoty vozidiel, ako je technické

zhodnotenie a vykonané opravy. Tento nárast bol v súlade s plánovanými investíciami, ktoré boli potrebné na rozšírenie a modernizáciu vozového parku. V rámci našej analýzy sme zistili, že spoločnosť plánuje ďalšie investície do obnovy vozového parku, čo v budúcnosti môže ovplyvniť výšku hmotného majetku a aj celkovú finančnú stabilitu spoločnosti.

Súvaha k 31.12.2023				
Položka	2022	2023	Prognóza 2024	Zmena v (%)
Aktíva spolu	1 748 259 €	2 658 974 €	3 105 000 €	+52,09 %
Neobežný majetok	1 248 759 €	1 845 326 €	2 015 874 €	+47,77 %
Obežný majetok	499 500 €	813 648 €	1 089 126 €	+62,89 %
Dlhodobý hmotný majetok	875 630 €	1 356 482 €	1 498 256 €	+54,91 %
Vlastné imanie	475 236 €	508 974 €	562 874 €	+7,10 %
Závazky spolu	1 273 023 €	2 150 000 €	2 542 126 €	+68,89 %
Dlhodobé záväzky	856 974 €	1 367 482 €	1 562 394 €	+59,57 %
Krátkodobé záväzky	416 049 €	782 518 €	979 732 €	+88,08 %

Schéma č. 9: Súvaha spoločnosti Prevozník s.r.o k 31.12.2023, s prognózou na rok 2024

Najvyššou položkou v súvahe v roku 2023 sú krátkodobé záväzky, ktoré zaznamenali výrazný nárast. Krátkodobé záväzky spoločnosti zahŕňajú záväzky voči dodávateľom, zamestnancom a záväzky z titulu daní a odvodov. V rámci analýzy sme sa zamerali na overenie správnosti a úplnosti záväzkov. Overili sme jednotlivé položky záväzkov voči dodávateľom a potvrdili ich správnosť. Skontrolovali sme záväzky voči zamestnancom a daňovým inštitúciám a to z hľadiska časového rozlíšenia a či sú záúčtované v správnom účtovnom období. Nezistili sme žiadne závažné chyby, avšak spoločnosti odporúčame, aby venovala zvýšenú pozornosť plánovaniu splatnosti záväzkov a zabezpečeniu dostatočných peňažných tokov.

Za najnižšiu položku považujeme vlastné imanie, ktoré predstavuje nárast o 7,10 %, v roku 2023, pričom zahŕňa základné imanie, fondy zo zisku a výsledok hospodárenia za bežné účtovné obdobie a predchádzajúce účtovné obdobie. Základné imanie zostalo nezmenené. Fondy zo zisku sú v súlade s rozhodnutiami valného zhromaždenia, ktoré bolo zdokumentované. Výsledok hospodárenia za bežné účtovné obdobie a predchádzajúce účtovné obdobie bol v súlade s platnou legislatívou a zákonom o účtovníctve. V rámci analýzy sme posúdili správnosť zostavenia vlastného imania a overili sme, či je v súlade s účtovnými zásadami a predpismi. Nezistili sme žiadne nesprávnosti, avšak spoločnosti odporúčame dôsledne sledovať rozhodnutia valného zhromaždenia, ktoré sa týkajú rozdelenia zisku a krytia straty.

Na základe prognózy na rok 2024 v porovnaní s rokom 2023 očakávame nárast obežného majetku a dlhodobého hmotného majetku, a to v dôsledku rastu prevádzkových nákladov a investícií do vozového parku.

Po dôkladnom preskúmaní súvahy by sme sa zamerali na výkaz ziskov a strát, ktorý poskytuje prehľad o nákladoch, výnosoch a celkovému výsledku hospodárenia spoločnosti.

Analýza výkazu ziskov a strát so zameraním na audítorské riziká

Osobné náklady v roku 2023 predstavovali pokles o 31,39 %. Tento pokles bol spôsobený optimalizáciou personálnych nákladov, pričom spoločnosť vykonala určité zmeny, ako zníženie počtu zamestnancov na niektorých oddeleniach. Na základe našej analýzy sme zistili, že tento pokles bol vykonaný z dôvodu nižších mzdových nákladov na pozície, ktoré neboli plne obsadené, čo viedlo k zníženiu výdavkov a zamestnaneckým benefitom. Spoločnosť sa z tohto dôvodu viac zamerala na využívanie pracovných síl tam, kde to bolo najviac potrebné, čo pozitívne ovplyvnilo náklady.

Výkaz ziskov a strát k 31.12.2023				
Položka	2022	2023	Prognóza 2024	Zmena v (%)
Výnosy spolu	4 145 750 €	3 329 577 €	3 662 535 €	-19,68 %
Tržby z predaja služieb	3 738 000 €	3 245 000 €	3 569 500 €	-13,18 %
Ostatné výnosy	407 750 €	84 577 €	93 034 €	-79,26 %
Náklady spolu	2 903 230 €	2 802 321 €	3 082 553 €	-3,47 %
Náklady na poskytnuté služby	1 877 828 €	1 972 245 €	2 169 470 €	+5,02 %
Osobné náklady	613 774 €	421 146 €	463 2600 €	-31,39 %
Odpisy a opravné položky	411 628 €	408 930 €	449 823 €	-0,65 %
Výsledok hospodárenia	49 000 €	40 000 €	44 000 €	-18,37 %

Schéma č. 10: Výkaz ziskov a strát spoločnosti Prevozník s.r.o. k 31.12.2023, s prognózou na rok 2024

Najvyššou položkou vo výkaze ziskov a strát sú ostatné výnosy, ktoré sa v roku 2023 znížili o 79,26 %. Na základe našej analýzy a z poznámok k účtovnej závierke sme zistili, že súčasťou ostatných výnosov v roku 2022 boli mimoriadne výnosy z predaja prebytočného majetku, konkrétne to boli staršie nákladné vozidlá, ktoré nespĺňali prevádzkové požiadavky. V roku 2023 už tento predaj nebol realizovaný, čo viedlo k významnému poklesu položky ostatných výnosov.

Najnižšou položkou vo výkaze ziskov a strát boli odpisy a opravné položky, ktoré v roku 2023 klesli len o 0,65 %. Spoločnosť neuskutočnila žiadne výrazné zmeny v tvorbe

opravných položiek a odpisoch, preto v tomto prípade neboli v poznámkach k účtovnej závierke uvedené žiadne konkrétne informácie, ktoré by túto položku významne ovplyvnili.

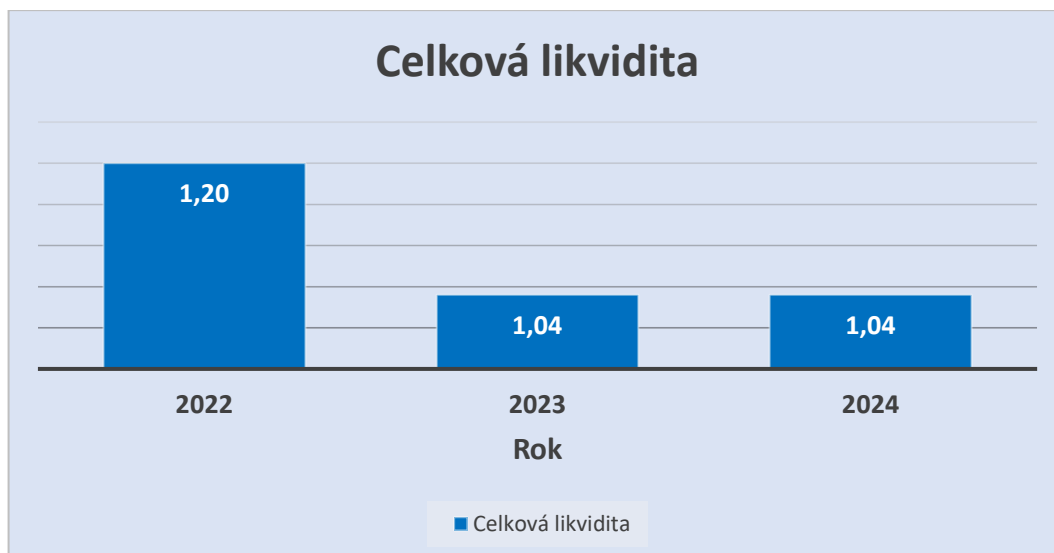
Prognóza na rok 2024 bola vynásobená koeficientom 1,10. Predpokladáme stabilný rast tržieb z predaja služieb a zlepšenie ostatných výnosov. Náklady na poskytnuté služby a osobné náklady pravdepodobne budú rásť z dôvodu prevádzkových nákladov a plánovaných investícií.

Na základe údajov zo súvahy a výkazu ziskov a strát sme vypočítali finančné ukazovatele, ako likvidita, rentabilita tržieb a ukazovateľ zadlženosti. Tieto ukazovatele nám poskytujú pohľad na finančnú situáciu spoločnosti. Cieľom tejto analýzy je identifikovať riziká, ktoré by mohli mať dopad na budúcnosť spoločnosti. Opäť sme sa zamerali na účtovné závierky a poznámky za roky 2022 až 2024.

Tabuľka č. 8: Vývoj obežného majetku, krátkodobých záväzkov a celkovej likvidity

Rok	Obežný majetok	Krátkodobé záväzky	Celková likvidita	Interpretácia
2022	499 500 €	416 049 €	1,20	Pod optimálnou hranicou
2023	813 648 €	782 518 €	1,04	Pokles likvidity
2024	895 013 €	860 770 €	1,04	Stabilizácia likvidity

V roku 2023 došlo k zvýšeniu obežného majetku a to z dôvodu nárastu pohľadávok a zásob, čo súviselo s rastom objemu prepravy a skladových zásob. Krátkodobé záväzky vzrástli z dôvodu vyšších nákladov na pohonné hmoty a ďalšie prevádzkové náklady. Prognóza na rok 2024 vykazuje stabilitu likvidity s očakávaným nárastom mzdových nákladov, čo by mohlo viesť k udržaniu stabilnej úrovne likvidity. Pre lepšiu vizualizáciu vývoja likvidity sme vytvorili graf.



Graf č. 9: Hodnota celkovej likvidity (2022 – 2024)

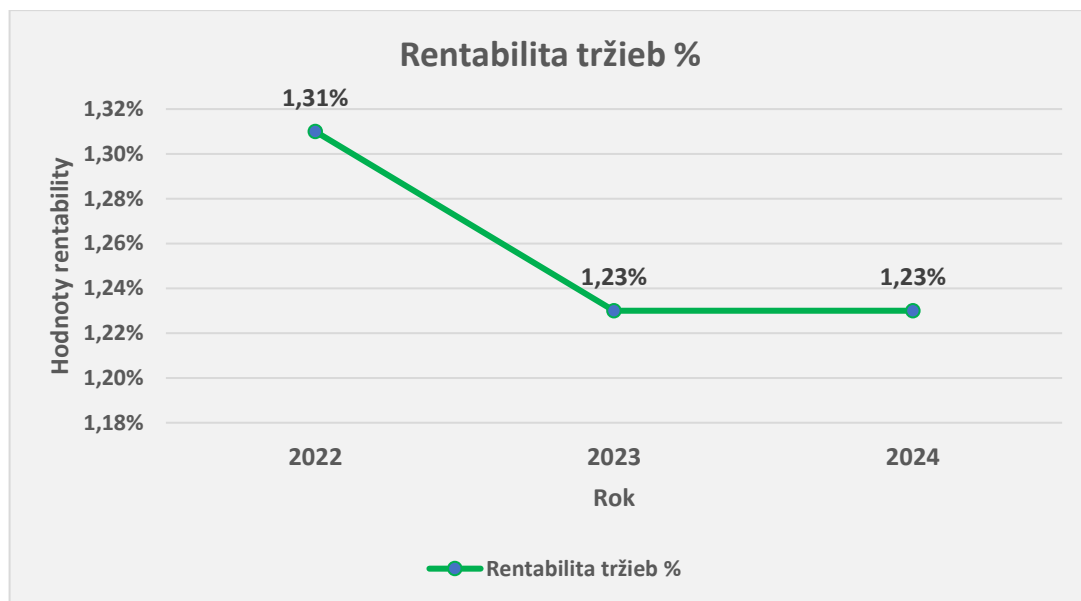
Graf zobrazuje pokles celkovej likvidity v roku 2023, v porovnaní s rokom 2022. Pokles bol spôsobený zvýšením krátkodobých záväzkov, ktorých nárast bol v dôsledku pohonných hmôt a iných nákladov na prepravu a skladovanie.

Po analýze likvidity sme sa zamerali na rentabilitu spoločnosti, ktorá nám ukáže pohľad na finančnú situáciu spoločnosti.

Tabuľka č. 9: Vývoj účtovného zisku, tržieb a rentability tržieb

Rok	Účtovný zisk	Tržby	Rentabilita tržieb %	Interpretácia
2022	49 000 €	3 738 000 €	1,31 %	Stabilná rentabilita
2023	40 000 €	3 245 000 €	1,23 %	Pokles rentability
2024	44 000 €	3 569 500 €	1,23 %	Stabilizácia rentability

V roku 2023 bol účtovný zisk vo výške 40 000 € pri tržbách, ktoré boli vo výške 3 245 000 €, čo viedlo k poklesu tržieb na úroveň 1,23 %. Tento pokles bol spôsobený znížením tržieb, ktoré sa znížili z dôvodu nižšieho dopytu po prepravných službách. Spoločnosť sa tak musela vysporiadať s vyššími nákladmi na pohonné hmoty a zvýšenými prevádzkovými nákladmi, čo ovplyvnilo ziskovosť spoločnosti. Na základe prognózy na rok 2024 predpokladáme, že rentabilita tržieb bude na rovnakej úrovni, ako v roku 2023. Pre lepšiu prehľadnosť sme si vytvorili graf rentability tržieb.



Graf č. 10: Vývoj rentability tržieb (2022-2024)

Graf zobrazuje vývoj rentability tržieb za roky 2022, 2023 a 2024. V roku 2023 došlo k poklesu rentability na úroveň 1,23 %, čo súviselo s poklesom účtovného zisku a tržieb. Spoločnosť zároveň zaznamenala pokles nákladov na energie a iné prevádzkové náklady. Na základe prognózy na rok 2024 predpokladáme udržanie rentability na tej istej úrovni, ako bola v roku 2023.

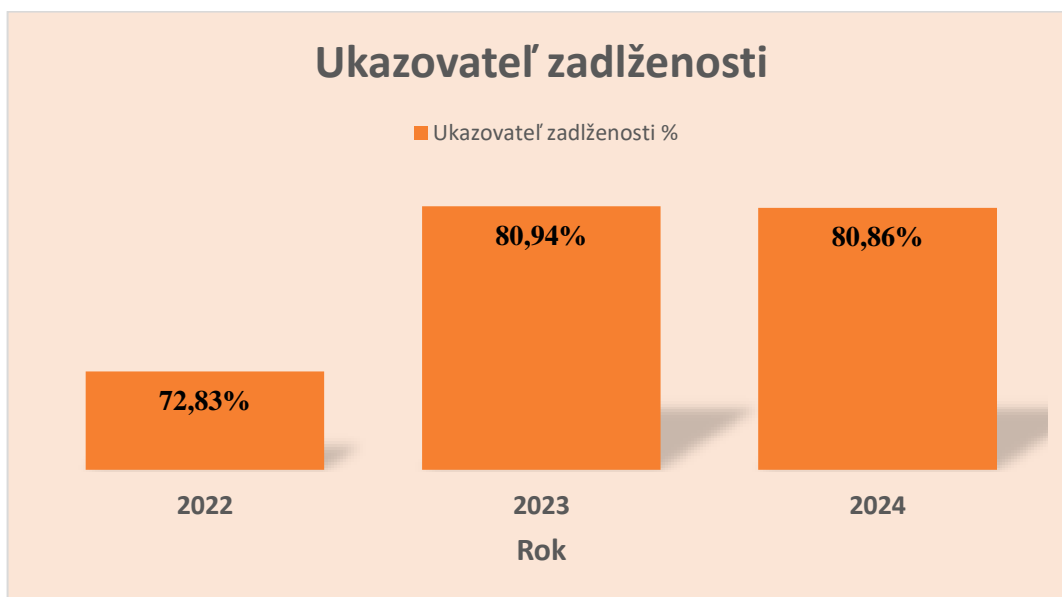
Analýza rentability tržieb nám poskytla pohľad na celkovú ziskovosť spoločnosti a tak sa presunieme na analýzu zadlženosti. Ukazovateľ zadlženosti nám poskytne pohľad, do akej miery je spoločnosť financovaná cudzími zdrojmi. Zamerali sme sa na cudzie zdroje a majetok spolu.

Tabuľka č. 10: Vývoj ukazovateľa zadlženosti (2022 – 2024)

Rok	Cudzie zdroje	Majetok spolu	Ukazovateľ zadlženosti %	Interpretácia
2022	1 273 023 €	1 748 259 €	72,83 %	Mierne riziko zadlženia
2023	2 150 000 €	2 658 974 €	80,94 %	Zvýšené riziko zadlženia
2024	2 364 000 €	2 924 871 €	80,86 %	Zvýšené riziko zadlženia

V roku 2023 bol ukazovateľ zadlženosti na úrovni 80,94 %, čo poukazuje na zhoršenú finančnú stabilitu a vyššiu závislosť spoločnosti na cudzích zdrojoch financovania a to z dôvodu úverov na obnovu a rozšírenie vozového parku, ako aj neskorých úhrad faktúr spôsobených nižšou likviditou. Na základe prognózy na rok 2024 predpokladáme zadlženosť

na rovnakej úrovni, ako v roku 2023. Pre lepšie pochopenie finančnej stability spoločnosti sme si vizualizovali údaje do nasledujúceho grafu.



Graf č. 11: Ukazovateľ zadlženosti (2022- 2024)

Graf zobrazuje vývoj ukazovateľ zadlženosti v rokoch 2022 až 2024. V roku 2023 došlo k výraznému nárastu zadlženosti na úroveň 80,94 %, čo poukazuje na zvýšenú závislosť spoločnosti od cudzích zdrojoch financovania.

Zhrnutie vykonaného auditu:

V rámci analýzy sme sa zamerali na účtovné závierky a poznámky k účtovným závierkam spoločnosti Prevozník s.r.o. za rok 2022 až 2024. Cieľom bolo zhodnotiť finančnú situáciu spoločnosti a identifikovať riziká, ktoré by mohli ovplyvniť jej finančnú stabilitu. Analyzovali sme finančné ukazovatele, ako sú celková likvidita, rentabilita tržieb a zadlženosť, pričom všetky účtovné záznamy, ktoré boli overené, boli v súlade so zákonom o účtovníctve.

V roku 2023 vykazovala spoločnosť nižšiu likviditu, čo naznačovalo zníženú schopnosť spoločnosti uhrádzať svoje krátkodobé záväzky včas. Rentabilita v roku 2023 klesla v dôsledku poklesu tržieb. Miera zadlženosti naznačovala vyššiu závislosť spoločnosti na cudzích zdrojoch financovania, čo súviselo s investíciou do obnovy a rozšírenia vozového parku. Tieto investície sa odrazili aj v dlhodobom majetku.

Na základe dostupných údajov možno konštatovať, že účtovná jednotka účtovala a vykazovala správne účtovné údaje, a nebolo nezistené žiadne porušenie účtovných predpisov. Účtovná závierka poskytovala verný a pravdivý obraz o finančnej situácii

spoločnosti k 31.12.2023. Preto bolo možné potvrdiť, že spoločnosť bola schopná pokračovať vo svojej činnosti.

Vzhľadom na riziká, ktoré boli identifikované v oblasti nízkej likvidity, zníženej rentability a vysokej úrovni zadlženia, bolo odporúčame spoločnosti, aby prijala potrebné opatrenia na zlepšenie svojej finančnej situácie a to najmä v oblasti krátkodobej likvidity, optimalizácie nákladov a zvýšenia rentability tržieb. Na základe týchto zistení bol vyjadrený vyjadriť modifikovaný názor bez výhrad.

3.2.4 Dovozka s.r.o.

Spoločnosť Dovozka s.r.o. je malá účtovná jednotka, ktorá na začiatku disponovala s tromi vozidlami, no v súčasnosti ich má až deväťdesiatšesť. Postupom času sa spoločnosť rozrástla na domácom, ale i medzinárodnom dopravnom trhu, kde komunikácia prebieha prevažne v anglickom a nemeckom jazyku, čo zabezpečuje bezproblémovú komunikáciu. Medzičasom si vybuodovala rôzne spolupráce medzi dopravnými spoločnosťami, čo jej umožnilo stať sa dôveryhodnou a spoľahlivou v kamiónovej doprave. Hlavným cieľom spoločnosti Dovozka s.r.o. je poskytovať kvalitné služby, pričom sa špecializuje najmä na uspokojenie špecifických potrieb svojich zákazníkov. Spoločnosť zabezpečuje včasné a bezpečné doručenie zásielok. Ponúka poradenskú službu v oblasti logistiky a dopravy, expresné prepravy a servisné služby pre nákladné vozidlá. Spoločnosť stojí na troch pilieroch, ako skúsený personál, moderné technológie a vysoká kvalita služieb. Zamestnanci sú pravidelne školení a informovaní o prípadných nových zmenách v legislatíve. Spoločnosť investuje do najmodernejších technológií, ktoré zabezpečujú efektívnu prepravu. A predovšetkým kladie dôraz na kvalitu a individuálny prístup k zákazníkom. Vozový park spoločnosti je moderný a zahŕňa skriňové dodávky, štandardné plachtové prívesy, dvojpodlažné skriňové návesy s hydraulickým čelom, ktoré sú prispôsobené na špeciálne druhy tovarov, ako napríklad automobily, nákladné palety a kontajnery alebo špeciálne stroje a zariadenia. S moderným vozovým parkom je spoločnosť pripravená rozširovať a udržiavať si pozíciu lídra v kamiónovej doprave. Teraz sa pozrieme na súvahu a jej jednotlivé položky.

Analyza súvahy so zameraním na audítorské riziká

Zásoby v roku 2023 predstavujú pokles, v porovnaní s rokom 2022. Dôvodom je efektívnejšie riadenie skladových zásob. Spoločnosť sa v priebehu tohto roka zamerala na optimalizáciu zásob, ako sú materiál, náhradné diely a palivo, čo zabezpečilo plynulý chod prevádzky. V rámci optimalizácie sa spoločnosť rozhodla znížiť zásoby, ktoré neboli dostatočne využívané, ako náradie a obaly a zamerala sa na také zásoby, ktoré sú nevyhnutné pre každodennú prevádzku, ako sú náhradné diely a palivo. Na základe metódy oceňovania zásob FIFO (First In – First Out) došlo k zníženiu hodnoty zásob, v dôsledku nižších nákupných cien v porovnaní s rokom 2022. Pokles zásob bol spôsobený znížením prebytočných zásob, ktoré už neboli potrebné, prípadne boli zastarané, čo viedlo k nižším nákladom na skladovanie a optimalizácií finančných prostriedkov.

Krátkodobé pohľadávky v roku 2023 predstavujú pokles o 8,89 %, v porovnaní s rokom 2022. Tento pokles bol spôsobený efektívnejším riadením pohľadávok, pričom sa spoločnosť zamerala na zlepšenie inkasa a včasného plnenia platieb zo strany zákazníkov. Spoločnosť sa sústredila na zníženie pohľadávok, ktoré neboli uhradené v stanovenom termíne, čím zlepšila likviditu a finančnú stabilitu. Spoločnosť sa rozhodla zamerať hlavne na vymáhanie pohľadávok a zaviedla prísnejšie podmienky na splatnosť faktúr. Zároveň sa zamerala na zníženie pohľadávok, ktoré neboli likvidné a ktoré neboli v súlade s obchodnými podmienkami.

Súvaha k 31.12.2023				
Položka	2022	2023	Prognóza 2024	Zmena v (%)
Aktíva spolu	4 513 782 €	4 176 009 €	4 510 090 €	-7,48 %
Neobežný majetok	3 150 000 €	2 921 973 €	3 155 731 €	-7,24 %
Dlhodobý hmotný majetok	2 500 000 €	2 300 000 €	2 484 000 €	-8,00 %
Dlhodobý nehmotný majetok	650 000 €	621 973 €	671 731 €	-4,32 %
Obežný majetok	1 363 782 €	1 254 036 €	1 354 359 €	-8,06 %
Zásoby	250 000 €	230 000 €	248 400 €	-8,00 %
Krátkodobé pohľadávky	900 000 €	820 000 €	885 600 €	-8,89 %
Vlastné imanie	700 000 €	656 450 €	708 966 €	-6,21 %
Dlhodobé záväzky	1 800 000 €	1 697 939 €	1 833 774 €	-5,67 %
Krátkodobé záväzky	2 013 782 €	1 821 620 €	1 967 350 €	-9,55 %
Pasíva spolu	4 513 782 €	4 176 009 €	4 510 090 €	-7,48 %

Schéma č. 11: Súvaha spoločnosti Dovožka s.r.o. k 31.12.2023, s prognózou na rok 2024

Najvyššou položkou v súvahe sú krátkodobé záväzky, ktoré predstavujú pokles o 9,55 %, v porovnaní s rokom 2022. Zníženie krátkodobých záväzkov bolo spôsobené

čiasťočným splácaním záväzkov z predchádzajúcich období. Spoločnosť sa zamerala na optimalizáciu a zlepšenie finančných prostriedkov. Zníženie krátkodobých záväzkov súviselo s lepším riadením finančných prostriedkov a zníženou potreby cudzích zdrojoch financovania. Na základe poznámok k účtovnej závierke sme zistili, že došlo k zníženiu záväzkov voči dodávateľom, čo súvislo s predĺženou dobou splatnosti niektorých záväzkov.

Najnižšiu položku v súvahe za rok 2023 predstavuje dlhodobý nehmotný majetok, ktorý predstavuje pokles o 4,32 %, v porovnaní s rokom 2022. Tento pokles bol spôsobený amortizáciou a znížením hodnoty nehmotného majetku. Spoločnosť sa zamerala na optimalizáciu nehmotného majetku, čo viedlo k zníženiu hodnoty majetku, v dôsledku nevyužívania starých technológií a softvérových riešení, ktoré nie sú využívané v plnom rozsahu.

Na základe prognózy na rok 2024 očakávame celkový nárast majetku a záväzkov v porovnaní s rokom 2023. Predpokladáme stabilitu v oblasti obežného majetku a vlastného imania, zároveň očakávame nárast v oblasti neobežného majetku. Na druhej strane predpokladáme rast záväzkov, ktorý pomôže k zlepšeniu likvidity spoločnosti. Všeobecne očakávame stabilný rast, ktorý bude zameraný na zabezpečenie finančnej stability.

Analýza výkazu ziskov a strát so zameraním na audítorské riziká

Odpisy a opravné položky v roku 2023 predstavujú nárast o 19,52 %, v porovnaní s rokom 2022. Tento nárast bol spôsobený vyššími odpismi hmotného a nehmotného majetku, v dôsledku jeho opotrebenia. Zvýšenie opravných položiek sa týkalo pohľadávok a nákladov, ktoré súviseli so znehodnotením majetku. Spoločnosť očakáva pokles výnosov budúcich období a preto chcela zabezpečiť primerané ocenenie majetku a znížiť tak riziko nesprávneho vykazovania majetku v účtovnej závierke.

Výkaz ziskov a strát k 31.12.2023				
Položka	2022	2023	Prognóza 2024	Zmena v (%)
Výnosy spolu	5 352 221 €	5 209 134 €	5 625 865 €	-2,67 %
Tržby z predaja služieb	5 246 789 €	5 123 456 €	5 533 332 €	-2,35 %
Ostatné výnosy	105 432 €	85 678 €	92 532 €	-18,73 %
Náklady spolu	4 713 813 €	4 537 024 €	4 899 986 €	-3,75 %
Náklady na poskytnuté služby	3 789 123 €	3 456 789 €	3 733 332 €	-8,76 %
Osobné náklady	412 345 €	467 890 €	505 321 €	+13,48 %
Odpisy a opravné položky	512 345 €	612 345 €	661 333 €	+19,52 %
Výsledok hospodárenia	135 678 €	85 432 €	92 267 €	-37,04 %

Schéma č. 12: Výkaz ziskov a strát spoločnosti Dovožka s.r.o. k 31.12.2023, s prognózou na rok 2024

Najvyššou položkou vo výkaze ziskov a strát bol výsledok hospodárenia, ktorý predstavoval pokles v roku 2023 o 37,04 %, v porovnaní s rokom 2022. Tento pokles bol spôsobený nárastom nákladov na poskytované služby a osobných nákladov, ktoré vzrástli z dôvodu prijatia nových zamestnancov a zvyšovania zamestnaneckých benefitov. Tieto náklady prevýšili výnosy, čo viedlo následne k zníženiu ziskovosti spoločnosti.

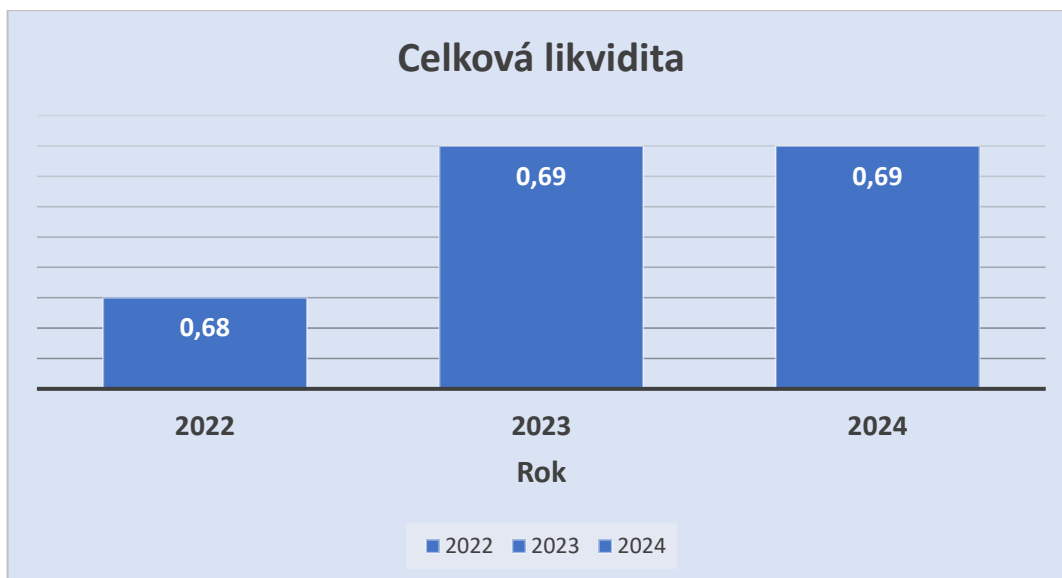
Najnižšou položkou vo výkaze ziskov a strát v roku 2023 boli tržby z predaja služieb, ktoré predstavovali pokles o 2,35 %, v porovnaní s rokom 2022. Tento pokles bol spôsobený znížením poskytovaných služieb a nižšími cenami, čo viedlo k poklesu tržieb. Napriek tejto situácii sa spoločnosť rozhodla zamerať na zlepšenie kvality svojich služieb, čo v budúcnosti môže podporiť rast tržieb.

Prognózu na rok 2024 sme prenásobili koeficientom 1,08, pričom predpokladáme rast nákladov a výnosov. V oblasti nákladov očakávame nárast osobných nákladov a odpisov. Vyššie osobné náklady môžu byť spôsobené zvýšením miezd a získaním nových zamestnancov. Zvýšenie odpisov môže byť dôsledkom väčších investícií do dlhodobého majetku a zvýšených nákladov na opravy a údržbu. V oblasti výnosov očakávame mierny nárast tržieb z predaja služieb, čo môže súvisieť s väčším rozsahom poskytovaných služieb.

Tabuľka č. 11: Analýza likvidity v rokoch 2022 – 2024

Rok	Obežný majetok	Krátkodobé záväzky	Celková likvidita	Interpretácia
2022	1 363 782 €	2 013 782 €	0,68	Pod optimálnou hranicou
2023	1 254 036 €	1 821 620 €	0,69	Pod optimálnou hranicou
2024	1 354 359 €	1 967 350 €	0,69	Pod optimálnou hranicou

V tabuľke môžeme vidieť, že spoločnosť mala problémy so splácaním svojich krátkodobých záväzkov. V roku 2023 došlo k minimálnemu nárastu likvidity, čo súvisí so znížením obežného majetku, ako sú peňažné prostriedky a krátkodobé pohľadávky. Na základe poznámok k účtovnej závierke vyplýva, že spoločnosť evidovala značnú časť pohľadávok po lehote splatnosti, ku ktorým neboli vytvorené opravné položky v dostatočnej miere. Táto situácia vznikla z dôvodu oneskorených platieb za poskytnuté služby, čo negatívne ovplyvnilo schopnosť uhrádzania záväzkov. Prognóza na rok 2024 je na rovnakej úrovni, ako v roku 2023, pričom poukazuje na pretrvávajúce problémy splácania záväzkov. Údaje z tabuľky máme vyjadrené pre lepšiu vizualizáciu na grafe.



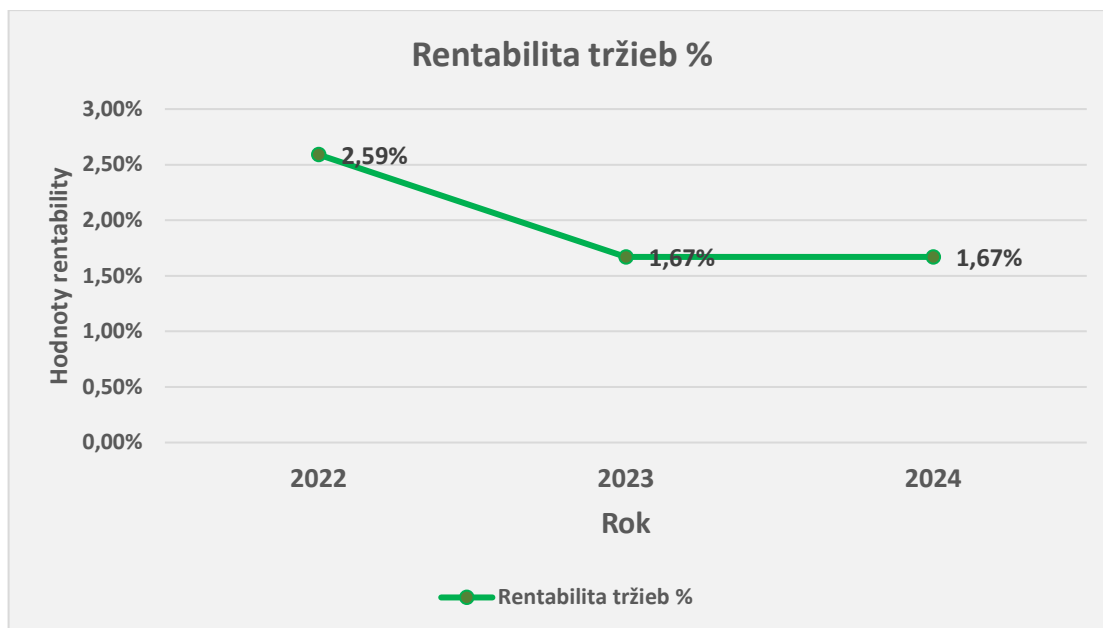
Graf č. 12: Vývoj celkovej likvidity v rokoch 2022 – 2024

Graf znázorňuje vývoj celkovej likvidity v rokoch 2022, 2023 a 2024. Do grafu boli vložené údaje z tabuľky, pričom môžeme vidieť, že celková likvidita v roku 2023 sa nachádzala pod optimálnou hranicou. Spoločnosť by mala zvážiť opatrenia, ako napríklad efektívnejšie riadenie pohľadávok, optimalizáciu obežného majetku a úpravu splatnosti záväzkov. Toto zlepšenie by mohlo prispieť k dôveryhodnosti spoločnosti voči obchodným partnerom. Po analýze celkovej likvidity by sme prešli k analýze rentability tržieb.

Tabuľka č. 12: Analýza rentability tržieb v rokoch 2022 – 2024

Rok	Účtovný zisk	Tržby	Rentabilita tržieb %	Interpretácia
2022	135 678 €	5 246 789 €	2,59 %	Nízka rentabilita tržieb
2023	85 432 €	5 123 456 €	1,67 %	Pokles rentability
2024	92 267 €	5 533 332 €	1,67 %	Rovnaká úroveň rentability

V tabuľke môžeme vidieť, že v roku 2023 došlo k poklesu účtovného zisku a tržieb v porovnaní s rokom 2022. Tento pokles bol spôsobený zvýšenými nákladmi pohonných hmôt a zvýšenými prevádzkovými nákladmi a tlakom zo strany konkurencie, čo negatívne ovplyvnilo jej ziskovosť. Prognóza na rok 2024 predpokladá rast účtovného zisku a tržieb, ale stále sa nachádza na rovnakej úrovni, ako v roku 2023, čo môže naznačovať potrebu optimalizovať náklady, aby sa zvýšila rentabilita tržieb.



Graf č. 13: Vývoj rentability tržieb v rokoch 2022 - 2024

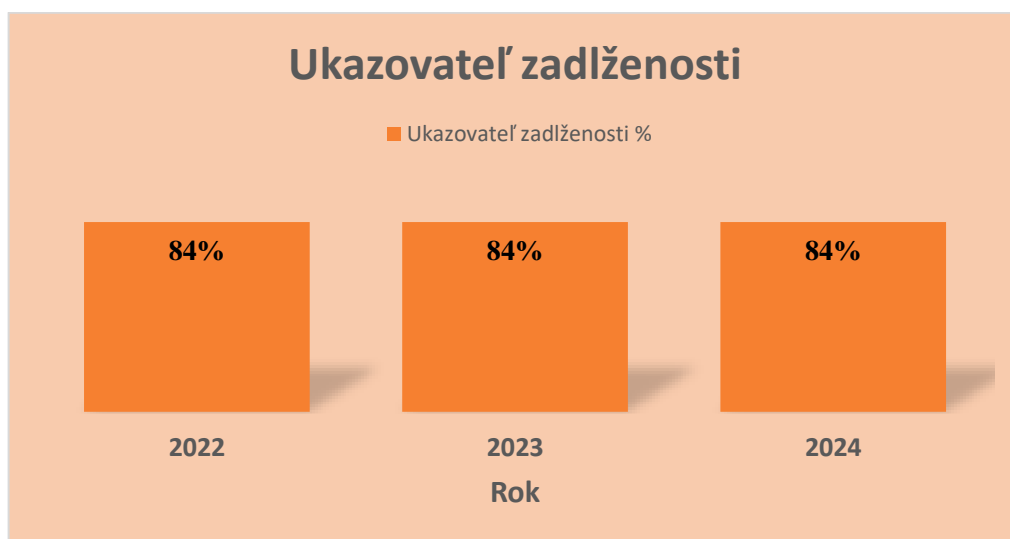
Graf zobrazuje celkový vývoj rentability tržieb v rokoch 2022, 2023 a 2024. Na grafe môžeme vidieť, že v roku 2023 došlo k výraznému poklesu rentability, ktorý bol spôsobený zvýšenými nákladmi na pohonné hmoty, čo malo priamy dopad na náklady spojené s prevádzkou vozového parku. Spoločnosť čelila rastúcim prevádzkovým nákladom, ktoré sa týkali údržby a opravy vozidiel, ktoré neboli pokryté tržbami a to viedlo k poklesu rentability tržieb. Spoločnosť nepreukázala dostatočný zisk z predaja služieb, aby pokryla všetky tieto zvýšené náklady. Ďalej môžeme vidieť v tabuľke ukazovateľ zadlženosti, ktorý poskytuje prehľad o finančnej stabilite spoločnosti.

Tabuľka č. 13: Vývoj ukazovateľa zadlženosti (2022 – 2024)

Rok	Cudzíe zdroje	Majetok spolu	Ukazovateľ zadlženosti %	Interpretácia
2022	3 813 782 €	4 513 782 €	84 %	Veľmi vysoká miera zadlženia
2023	3 519 559 €	4 176 009 €	84 %	Veľmi vysoká miera zadlženia
2024	3 801 124 €	4 510 090 €	84 %	Veľmi vysoká miera zadlženia

Z tabuľky môžeme vidieť, že v roku 2023 dosiahol ukazovateľ zadlženosti veľmi vysokú úroveň, čo naznačuje, že spoločnosť je stále závislá na cudzích zdrojoch financovania a má obmedzený podiel vlastného kapitálu. Takáto vysoká miera zadlženosti nie je udržateľná a v prípade, že sa rentabilita nezlepší, tak spoločnosť bude čeliť vážnym problémom s jej prevádzkou. Vzhľadom na pokles tržieb a ďalšiemu nárastu zadlženosti, je dôležité, aby tržby vzrástli, inak bude spoločnosť aj naďalej závislá na cudzích zdrojoch financovania. Dôležité je, aby sa spoločnosť zamerala na konkrétne opatrenia, ako je

zvýšenie vlastného kapitálu a zníženie nákladov na pohonné hmoty. Pre pochopenie finančnej stability spoločnosti sme si vizualizovali údaje do nasledujúceho grafu, ktorý ukazuje, že miera zadlženosti je stále na rovnakej úrovni.



Graf č. 14: Ukazovateľ zadlženosti (2022- 2024)

Graf zobrazuje ukazovateľ zadlženosti v rokoch 2022, 2023 a 2024. Napriek tomu, že v roku 2023 nedošlo k žiadnej zmene ukazovateľa zadlženosti, naznačuje to veľmi vysokú závislosť spoločnosti na cudzích zdrojoch. Hlavným dôvodom tohto zadlženia je financovanie vozového parku a to v dôsledku rastúcich nákladov na pohonné hmoty a údržbu vozidiel. Spoločnosť bola nútená častejšie využívať cudzie zdroje financovania na pokrytie svojich záväzkov.

Zhrnutie vykonaného auditu:

V rámci analýzy sme sa zamerali na finančnú situáciu spoločnosti Dovožka s.r.o., konkrétne na likviditu, rentabilitu a zadlženosť za roky 2022 a 2023, s prognózou na rok 2024. Údaje boli čerpané z účtovných závierok a poznámok k účtovným závierkam. Cieľom bolo posúdiť, či spoločnosť bola schopná pokračovať vo svojej činnosti a zároveň vyhodnotiť jej finančnú stabilitu. Údaje, ktoré sme použili boli spracované v súlade s platnými účtovnými predpismi a poskytli potrebné informácie na zhodnotenie finančnej stability spoločnosti. Na základe získaných údajov bolo zistené, že spoločnosť v roku 2023 čelila niekoľkým výzvam a to z hľadiska likvidity, nízkej rentability a vysokej zadlženosti.

Na základe týchto zistení bol vyjadrený modifikovaný názor s výhradou, keďže spoločnosť čelila rizikám, ako sú nedostatočná likvidita a vysoká miera zadlženosti. Táto situácia mohla negatívne ovplyvniť schopnosť spoločnosti splácať krátkodobé záväzky a to mohlo výrazne ovplyvniť jej finančnú situáciu. Napriek týmto rizikám je spoločnosť

schopná pokračovať vo svojej činnosti, avšak len v takom prípade, že príjme navrhnuté opatrenia na zlepšenie finančnej situácie. Spoločnosti bolo odporúčané, aby sa zamerala na optimalizáciu nákladov a hľadanie spôsobov, ako znížiť zadlženosť.

3.3. Analýza a porovnanie spoločností Kamiónovka s.r.o., Truck Slovakia s.r.o., Prevozník s.r.o. a Dovožka s.r.o.

V tejto analýze sa zameriame na spoločnosti, ako Kamiónovka s.r.o., Truck Slovakia s.r.o., Prevozník s.r.o. a Dovožka s.r.o.. Na začiatok by sme uviedli, že Kamiónovka s.r.o. a Truck Slovakia s.r.o. sú veľké účtovné jednotky a Prevozník s.r.o. a Dovožka s.r.o. sú malé účtovné jednotky. Všetky štyri účtovné jednotky dodržali všetky účtovné a právne predpisy. V rámci auditu sme sa zamerali na analýzu ich finančnej situácie, s cieľom interpretovať ich výkonnosť na základe dostupných údajov, ktoré sme získali zo súvahy, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovným závierkam za roky 2022 a 2023, pričom rok 2024 bol spracovaný ako prognóza. Prognózu sme vytvorili pomocou pre násobenia koeficientov z predchádzajúceho účtovného obdobia.

Kamiónovka s.r.o v roku 2023 vykázala pokles tržieb, v porovnaní s rokom 2022. Spoločnosť čelila problémom rastúcich nákladov na pohonné hmoty a údržbu vozového parku. Mzdové náklady sa znížili, v dôsledku znižovania počtu zamestnancov a zároveň došlo aj k zhoršeniu výsledku hospodárenia. Prognóza na rok 2024 predpokladá pokles ďalších tržieb.

Truck Slovakia s.r.o. vykazuje stabilnejšie výsledky, v porovnaní so spoločnosťou Kamiónovka s.r.o. V roku 2023 došlo k zníženiu zisku, ale spoločnosť naďalej vykazovala kladný výsledok hospodárenia. Na základe prognózy na rok 2024 očakávame mierne zlepšenie. Finančná situácia naznačuje, že spoločnosť sa dokázala lepšie prispôbiť podmienkam na trhu a udržať si tak rovnováhu medzi výnosmi a nákladmi.

Prevozník s.r.o. predstavuje výrazný nárast tržieb v porovnaní s predchádzajúcim účtovným obdobím. Spoločnosť investovala najmä do svojho rozvoja, čo jej pomohlo zlepšiť finančnú situáciu a aj jej výkonnosť sa zlepšila. V roku 2024 očakávame pozitívnu ekonomickú situáciu avšak len na základe našej prognózy. Na základe dostupných informácií a overenia účtovnej závierky sme nezistili žiadne významné nezrovnalosti.

Dovožka s.r.o. v sledovanom období vykazuje mierny pokles nákladov a výnosov. Spoločnosť má nižšie náklady na pohonné hmoty v porovnaní s ostatnými spoločnosťami,

čo jej pomáha si udržať stabilitu v prevádzkových nákladoch. Na základe prognózy na rok 2024 očakávame, že spoločnosť si stability udrží, ale situácia sa môže meniť v dôsledku ďalšieho vývoja.

Na základe finančnej analýzy všetkých štyroch spoločností by sme uviedli, že spoločnosť Prevozník s.r.o. vykazuje najlepšie výsledky v oblasti rentability, zadlženosti a likvidity. Táto spoločnosť má najstabilnejšiu finančnú situáciu. Kamiónovka s.r.o. a Truck Slovakia s.ro. sú na približne rovnakej úrovni, pretože obe spoločnosti vykazujú pokles tržieb a majú vyššiu zadlženosť, ale spoločnosť Truck Slovakia s.r.o. vykazuje miernu stabilitu. Obe spoločnosti budú musieť prijať navrhnuté opatrenia, aby boli schopné aj naďalej nepretržite pokračovať vo svojej činnosti. Dovožka s.r.o. vykazuje stabilitu s miernym poklesom tržieb. Každá jedna z týchto spoločností bude v roku 2024 čeliť rôznym výzvam, ako napríklad potrebe znižovania nákladov, potrebe zefektívnenia prevádzky a zvládnutie konkurencie na trhu a prispôbiť sa tak legislatívnym zmenám v oblasti dopravy. Toto bude rozhodujúce pre ich ďalšie pôsobenie v odvetví kamiónovej dopravy.

Na záver môžeme konštatovať, že na základe analýzy súvahy, výkazu ziskov a strát sme a poznámok k účtovným závierkam každá jedna spoločnosť vykazuje oblasti, ktoré si zaslúžia zvýšenú pozornosť z pohľadu audítorských rizík. Na základe zistených skutočností sme navrhli také odporúčania, ktoré by mohli zlepšiť ich výkonnosť a prispieť tak k finančnej stabilite do budúcnosti.

Zároveň môžeme konštatovať, že vykonaná analýza účtovných výkazov prispela včasnej identifikácii rizík, čo zabezpečilo efektívnejšie plánovanie auditu. Takýto postup napomáha na zlepšenie systému vnútornej kontroly a zároveň zvyšuje dôveryhodnosť účtovných informácií, ktoré sú kľúčové pre rozhodovanie.

Záver

V tejto diplomovej práci sme sa zamerali na analýzu audítorských rizík v oblasti kamiónovej dopravy spoločností Kamiónovka s.r.o., Truck Slovakia s.r.o., Prevozník s.r.o. a Dovožka s.r.o. Naším cieľom bolo identifikovať rizikové oblasti, ktoré by mohli ovplyvniť finančnú stabilitu spoločnosti. Vykonali sme detailnú analýzu súvahy, výkazu ziskov a strát a na základe získaných údajov sme vypočítali percentuálnu zmenu za roky 2022 a 2023. Na základe percentuálnych zmien sme zistili, že náklady na palivá a údržbu vozového parku výrazne ovplyvňujú celkový zisk v týchto spoločnostiach. Rok 2024 sme spravili ako prognózu, ktorá nám umožnila si predstaviť, ako budú spoločnosti pokračovať v nasledujúcom období, aké výzvy ich čakajú a či budú spoločnosti schopné pokračovať vo svojej činnosti.

V rámci našej analýzy sme sa zamerali na tri finančné ukazovatele, ako sú celková likvidita, rentabilita a zadlženosť, ktoré nám poskytli ucelený pohľad na audítorské riziká v oblasti kamiónovej dopravy. Analýza nám ukázala, že niektoré spoločnosti čelia rizikám, ktoré sa spájajú s nízkou likviditou alebo vysokou zadlženosťou.

Zvažovali sme rôzne možnosti prepravných služieb o námornú a leteckú dopravu, čo by mohlo prispieť k zníženiu nákladov a k zlepšeniu kvality poskytovaných služieb. Námorná doprava je vhodná na prepravu veľkého množstva tovaru a je vhodná na dlhé vzdialenosti. Námorná doprava môže výrazne znížiť náklady na prepravu, čo je vhodné pre také spoločnosti, ktoré potrebujú prepravovať veľké množstvo tovaru, vzhľadom na to, že spoločnosti pôsobia v rámci celej Európskej únie, tak by bolo vhodné rozšíriť túto dopravu. Letecká doprava by mohla tovar prepraviť a doručiť rýchlejšie, čo by mohlo výrazne zlepšiť kvalitu poskytovaných služieb. Tento spôsob prepravy by bol vhodný pre také spoločnosti, ktoré si vyžadujú rýchle dodanie. Nevýhodou leteckej dopravy je, že je vysoko nákladná, čiže túto dopravu neodporúčame.

Na základe analýzy rôznych možností dopravy sme dospeli k záveru, že najvhodnejšia a najefektívnejšia by bola kamiónová doprava, pretože sa ukázala, ako najefektívnejšia na prepravu krátkych a stredných vzdialeností.

Na základe vykonaných analýz a testovania môžeme konštatovať, že stanovené ciele boli splnené. Identifikovali sme audítorské riziká v oblasti kamiónovej dopravy a zároveň sme analyzovali finančnú situáciu spoločnosti. Na základe týchto zistení sme navrhli konkrétne opatrenia, ktoré by mali pomôcť minimalizovať identifikované riziká. Medzi tieto

opatrenia patrí optimalizácia nákladov, zlepšenie peňažných tokov a dôkladnejšie pozorovanie finančných ukazovateľov a celkovej finančnej situácie spoločnosti.

Zoznam použitej literatúry

Knižné zdroje:

- [1] KAREŠ, Ladislav a kolektív – *Audítorstvo*, Bratislava: Iura Edition spol s r.o., 436 s. SR, 2010 ISBN 978-80-8078-334-1
- [2] KAREŠ, Ladislav – *Audítorské postupy I*, Bratislava: Wolters Kluwer SR, 2014. 144 s. ISBN 978-80-8168-061-8
- [3] KAREŠ, Ladislav - *Teória auditu*, Bratislava: Wolters Kluwer SR, 2015. 136 s. ISBN 978-80-8168-149-3
- [4] MADĚRA, František - *Audit a Audítorstvo*, Bratislava: Wolters Kluwer SR, 2015. 124 s. ISBN 978-80-8168-147-9
- [5] MÜLLEROVÁ, Libuše – KRÁLIČEK, Vladimír a kolektív - *Auditing*, Praha: Oeconomica ČR, 2014. 460 s. ISBN 978-80-8168-147-9
- [6] KASZASOVÁ, Katarína – PAULE, Ivan a kolektív - *Audítorstvo*, Zvolen: Bratia Sabovci s.r.o., SR, 2004. 322 s. ISBN 80-89029-90-6
- [7] MÜLLEROVÁ, Libuše – KRÁLIČEK, Vladimír – *Auditing pro manažery aneb jak porozumět ověřování účetní závěrky statutárním auditorem* Praha: Wolters Kluwer ČR, 2017. 208 s. ISBN 978-80-7552-768-4
- [8] NAGY, Július – KLIMO, Jaroslav – HAVIAR, Milan – LAUČÍK, Zdenko – *Audítorské postupy*, Bratislava: SÚVAHA 1999. 276 s. ISBN 80-88727-27-8

Internetové stránky:

<https://corporatefinanceinstitute.com/resources/accounting/audit-risk-model/>

<https://www.investopedia.com/terms/g/goingconcern.asp>

<https://corporatefinanceinstitute.com/resources/accounting/independent-auditors-report>)

(<https://www.onboardmeetings.com/blog/audit-report-types>)

<https://safetyiq.com/insight/the-top-5-risks-in-the-transportation-and-logistics-industry/>

Zákony:

Zákon č. 431/2002 Z. z. Zákon o účtovníctve

Zákon č. 423/2015 Z. z. Zákon o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov