



Audit politických strán z pohľadu štatutárneho audítora

**Ing. Daniel Šalamún, člen Komisie pre audítorské štandardy, SKAU
štatutárny audítor v Kreston Slovakia Audit, s.r.o.**

27. 11. 2024, Bratislava

Obsah

1. Právna úprava – zákonné požiadavky na audítora a na audit politických strán a politických hnutí
2. Povinnosti audítora pred žrebovaním
3. Povinnosti vyžrebovaného audítora a postup auditu
 - Proces uzatvorenia zmluvy
 - Výkon auditu - overenie ročnej účtovnej závierky (UZ), správa audítora,
 - Overenie výročnej správy (VS)
 - Preverenie súladu hospodárenia so zákonom o politických stranách (PS)
4. Problémy / výzvy pri audite PS
5. Riešenia?

1. Právna úprava – zákonné požiadavky na audítora a PS

- Zákon 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 (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“)
- Zákon č. 85/2005 Z. z. o politických stranách a politických hnutiach v znení neskorších predpisov
- Zákon č. 181/2014 o volebnej kampani a o zmene a doplnení zákona č. 85/2005 Z. z. o politických stranách a politických hnutiach v znení neskorších predpisov
- Zákon č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov
- Opatrenia vydávané Ministerstvom financií SR:
 - Opatrenie MF SR č. **MF/24342/2007-74** v aktuálnom znení, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a účtovej osnove pre účtovné jednotky (UJ), ktoré nie sú založené alebo zriadené na účel podnikania
 - **Opatrenie MF SR č. MF/17616/2013-74** v aktuálnom znení, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní, označovaní a obsahovom vymedzení položiek individuálnej účtovnej závierky (UZ), termíny a miesto ukladania individuálnej (UZ) a výročnej správy pre UJ účtujúce v sústave podvojného účtovníctva, ktoré nie sú založené alebo zriadené na účely podnikania).

Metodické a odborné vzdelávanie audítorov

- Usmernenie SKAU č. 21/ISA/2021 ver.7 k praktickému postupu pre výkon auditu v politických stranách, plus prílohy:
 1. Kontrolný list (KL - checklist) na preverenie výročnej správy PS podľa požiadaviek Zákona č. 85/2005 Z. z. o politických stranách a politických hnutiach (ďalej aj “zákon o PS”),
 2. KL na preverenie súladu hospodárenia strany so Zákonom č. 85/2005 Z. z. o politických stranách a politických hnutiach,
 3. KL na preverenie súladu hospodárenia strany so Zákonom č. 181/2014,
 4. vzor vyhlásenia štatutára PS (v zmysle ISA 580)
 5. Vzory správ - séria vzorov C1 – C5
- Stanoviská iných štátnych orgánov zverejnené na stránke Štátnej komisie (Stanovisko MF SR k účtovaniu darov a iných bezodplatných plnení, Vyjadrenie Ministerstva spravodlivosti SR)
- Usmernenia a oznamy Štátnej komisie (metodické usmernenie k predkladaniu VS s prílohou, link: [Výročné správy politických strán a politických hnutí za rok 2022, 2023](#))
- Každoročné celodenné školenie pre vyžrebovaných audítorov a zástupcov PS v máji (2 časti: účtovníctvo PS, audit PS)
- Metodická pomoc - prostredníctvom polozenia otázky pre experta SKAU buď on line formou na webe SKAU alebo emailom

Usmernenia pre výkon auditu

[◀ Späť na usmernenie](#)

Výber usmernenia

Číslo

Oblasť

 ▾

Rok

Platné

Od:

Do:

☐ Iba aktuálne

 **Filtrovať**

[Zrušiť filter](#)

(Usmernenie č. 21 /ISA /2021)

K praktickému postupu pri výkone auditu v politických stranách

Aktualizácia usmernenia nastala z dôvodu záverov z rokovania s členmi Štátnej komisie pre voľby a kontrolu financovania politických strán zo dňa 27.04.2021, kedy o.i. bolo prerokované právne stanovisko k povinnosti pre vyžrebovaného audítora a politickú stranu uzatvoriť zmluvu, k cenotvorbe, možným konfliktom pre výkon auditu po vyžrebovaní a k opakovanému žrebovaniu. Zmeny v usmernení oproti verzii 6 vydanéj v roku 2020 sú farebne zvýraznené.

[Usmernenie č. 21/ISA/2021 k praktickému postupu pri výkone auditu v politických stranách](#)

[príloha č. 1 - dotazník na overenie vs aktualizovaný](#)

[príloha č. 2 - dotazník na preverenie súladu hospodárenia podľa požiadaviek zákona o PS](#)

[príloha č. 3 - dotazník na preverenie súladu s volebným zákonom 181](#)

[príloha č. 4 - list vyhlásení ISA 580](#)

[príloha č. 5 - list vyhlásení ISA 580](#)

[Stanovisko štátnej komisie zo dňa 10.03.2022 k vybraným otázkam financovania polit. strán](#)

2. Povinnosti audítora pred žrebovaním

Poslať čestné vyhlásenie audítora do 20.01. - uznané dôvody:

- zamestnanec
- spoločník alebo štatutárny orgán
- audítor nevykonáva audítorskú prax (je zamestnaný v neaudítorskej spoločnosti),
- konflikt záujmov v zmysle § 21 ZŠA – je potrebné uviesť konkrétne dôvody, pozri aj § 28, ods.1
- iné prekážky (najmä zdravotné)

Ak zanikne dôvod prekážky, je povinnosť audítora túto skutočnosť SKAU oznámiť.

Vyžrebovanie audítora pre audit PS a Vykonanie auditu v PS je zákonnou povinnosťou. Preto aj prípadný konflikt je potrebné vyhodnotiť len z pohľadu podmienok definovaných zákonom - len zákonná a zdokladovaná prekážka môže byť uznaná.

Prekážky je audítor povinný preukázať spolu s oznámením tejto prekážky SKAU formou a spôsobom určeným SKAU (prostredníctvom aplikácie Extranet). **Ak uvedené prekážky audítor nepreukáže, má sa za to, že prekážky neexistujú.**

3. Povinnosti vyžrebovaného audítora - § 30 zákona o PS

(3) Audítora podľa odseku 2 písm. a) určuje Slovenská komora audítorov **žrebom** zo zoznamu audítorov. Žrebovanie sa musí vykonať najneskôr 28. februára v príslušnom roku za účasti najmenej dvoch členov štátnej komisie. Slovenská komora audítorov žrebovanie vykoná z audítorov, ktorí pred žrebovaním prehlásia, že nemajú konflikt záujmov s vykonaním uvedeného auditu v stranách. **Strana je povinná uzatvoriť zmluvu o audite s vyžrebovaným audítorom.**

(4) Audítor okrem účtovnej závierky podľa odseku 2 písm. a) overuje aj súlad výročnej správy s účtovnou závierkou za to isté účtovné obdobie a vydá k tomu dodatok správy audítora o overení súladu výročnej správy s účtovnou závierkou. **Preveruje súlad hospodárenia strany s týmto zákonom** a vydá k tomu správu o preverení súladu hospodárenia o hospodárení strany s týmto zákonom a osobitným predpisom (odvolávka je na §3, ods.8 zákona č.181/2014: *„Na uchovávanie účtovných dokladov z evidencií podľa odsekov 6 a 7 sa vzťahuje osobitný predpis – zákon o účtovníctve“*).

(5) Audítor overujúci účtovnú závierku podľa odseku 2 písm. a) **má právo žiadať od štatutárneho orgánu strany všetky potrebné doklady a informácie** potrebné na vykonanie auditu.

3.1. Proces uzatvorenia zmluvy

Cena/odmena za audit – zákonné požiadavky (§ 23, ods.5 a 8 ZŠA):

1. zmluva o audite sa uzavrie vždy, ak bol audítor určený žrebom podľa osobitného predpisu (zákon o PS)
2. honorár nesmie neodôvodnene prevyšovať bežne uplatňovanú odplatu audítora za audit v porovnateľných ÚJ
3. **odplata za audit nesmie byť** žiadnym spôsobom podmienená, ovplyvnená alebo **určená ďalšími skutočnosťami, ktoré ohrozujú nezávislosť, nestrannosť alebo kvalitu** výkonu auditu.
4. audítor má nárok aj na úhradu výdavkov účelne vynaložených v priamej súvislosti s výkonom auditu (Odporúča sa uviesť v zmluve predpokladané vedľajšie výdavky priamo súvisiace s výkonom auditu (napríklad cestovné náklady, poštovné a telefónne poplatky a podobne) samostatne, aby bolo ľahké odlíšiť odmenu za audit a vedľajšie výdavky. Vedľajšie výdavky potom audítor vyúčtuje PS na základe skutočne vynaložených výdavkov)

3.1. Proces uzatvorenia zmluvy

Odporúčané termíny pre audítora (podľa usmernenia SKAU):

- 20. január príslušného roku – čestné vyhlásenie, že nie je konflikt záujmov
- 28. február - žrebovanie
- 10. máj – oznámenie o vyžrebovaní
- 30. jún – audítor predloží návrh zmluvy
- 31. júl - oznámenie SKAU o stave uzatvárania zmluvy
- 31. august – hlásenie o neuzatvorení zmluvy s PS
- 30. november – náhradné žrebovanie

PS má len 1 termín – do 30.4. nasledujúceho roka predložiť VS spolu so správou audítora a ÚZ

Rozdiel medzi bežnou cenou auditu a dohodnutou cenou auditu sa považuje za bezodplatné plnenie

(v zmysle zákona o PS – §23, ods.4: Iným bezodplatným plnením sa rozumie aj f) rozdiel medzi cenou obvyklou za poskytnutie služby a cenou zaúčtovanou, ktorú PS uhradí, ak cena zaúčtovaná je nižšia ako cena obvyklá; cenou obvyklou sa rozumie cena, za ktorú dodávateľ ponúka poskytovanie služby na trhu), g) akékoľvek iné plnenie neuvedené v písmenách a) až f), z ktorého mala strana prospech.

(5) Strana je povinná preukázať, že hodnota zaúčtovaná v účtovníctve o prijatí iného bezodplatného plnenia je porovnateľná s obvyklou cenou.

3.2. Výkon auditu – overenie UZ

Zákonné požiadavky:

- audit podľa ISA, § 19, ods.1
- profesionálny skepticizmus, § 20
- nezávislosť, § 21, nielen pred akceptáciou zákazky, ale aj počas auditu
- audítorská dokumentácia, § 22, (súčasťou spisu je zmluva o audite, plán a program auditu, správa audítora, UZ, VS, doklady dokumentujúce priebeh výkonu auditu – PL)
- spis je majetkom audítora, § 22, ods.5, právo nazerať do spisu majú len osoby uvedené v zákone, § 22, ods.4
- audítor má právo, aby mu účtovná jednotka poskytla požadované doklady a iné dokumenty, informácie a vysvetlenia potrebné na riadny výkon auditu v ním požadovanej forme, § 22, ods.9, 10, obdobne aj § 30 odsek 5 zákona o PS
- povinnosť mlčanlivosti, nevzťahuje sa na zákonom uložené povinnosti alebo prekazenie trestného činu, § 32, § 29, ods.3
- poskytnutie relevantných informácií nastupujúcemu audítorovi, § 32, ods. 6

3.2. Výkon auditu – overenie UZ – audit podľa ISA

ISA	Číslo	Fázy auditu
Celkové ciele nezávislého audítora a vykonanie auditu v súlade s ISA	200	
Dohodnutie podmienok zákaziek na audit	210	
Kontrola kvality auditu finančných výkazov	220	
Audítorská dokumentácia	230	
Zodpovednosť audítora týkajúca sa podvodu pri audite finančných výkazov	240	
Zohľadnenie zákonov a predpisov pri audite finančných výkazov	250	
Komunikácia s osobami poverenými spravovaním	260	
Informovanie osôb poverených spravovaním a manažmentu o nedostatkoch v internej kontrole	265	
Plánovanie auditu finančných výkazov	300	
Identifikácia a posúdenie rizika významných nesprávností poznaním účtovnej jednotky a jej prostredia	315	
Významnosť pri plánovaní a vykonávaní auditu	320	
Reakcie audítora na posúdené riziká	330	
Úvahy počas auditu týkajúce sa účtovnej jednotky, ktorá používa organizáciu poskytujúcu služby	402	
Vyhodnotenie nesprávností zistených počas auditu	450	
Audítorské dôkazy	500	
Audítorské dôkazy – špecifické úvahy pre vybrané položky	501	
Externé potvrdenia	505	
Prvotná zákazka na audit – začiatkové stavy	510	
Analytické postupy	520	
Výber vzorky v audite	530	
Audit účtovných odhadov vrátane účtovných odhadov reálnej hodnoty a súvisiace zverejnenia	540	
Spriaznené osoby	550	
Následné udalosti	560	
Nepretržité pokračovanie v činnosti	570	
Písomné vyhlásenia	580	
Špeciálne úvahy – audit finančných výkazov skupiny (vrátane práce audítorov komponentov)	600	
Použitie práce interných audítorov	610	
Použitie práce experta nominovaného audítorom	620	
Kľúčové záležitosti auditu	701	
Formovanie názoru k finančným výkazom a správa k finančným výkazom	700	
Modifikácie názoru v správe nezávislého audítora	705	
Odseky so zdôraznením skutočnosti a odseky o iných skutočnostiach v správe nezávislého audítora	706	
Porovnávacie informácie – zodpovedajúce údaje a porovnávacie finančné výkazy	710	
Zodpovednosť audítora za iné informácie v dokumentoch obsahujúcich auditované finančné výkazy	720	

Fáza 1

Fáza 2

Fáza 3

Fáza 4

3.2. Výkon auditu – overenie UZ

V zmysle Medzinárodných audítorských štandardov (ISA) zodpovednosťou audítora je naplánovať a vykonať audit tak, aby získal **primerané** uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje **významné nesprávnosti**. (Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale **nie je zárukou** toho, že audit vykonaný podľa ISA vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú.

Teda audítor **neposkytuje absolútne uistenie** o správnosti účtovnej závierky resp. preverovaných skutočností. Audítor v zmysle ISA nemusí vykonať 100%ný audit, teda nepreveruje každú transakciu v PS, ale audit vykonáva na základe vzorky transakcií.

Najčastejšie riziká/chyby v UZ:

- ocenenie súvahových položiek ku koncu roka (pohľadávky, rezervy), nevykonanie inventarizácie v zmysle zákona o účtovníctve
- úplnosť výnosov, nákladov – nevykázané transakcie, nevyčíslené bezodplatné plnenia (zrejme výdavky - správne poplatky v súvislosti s registráciou PS, náklady na audit, členské schôdze a rôzne stretnutia, vedenie účtovníctva (ak externe) a spracovanie účtovnej závierky, mzdové náklady (ak vlastní zamestnanci), poštové poplatky, poplatky za vedenie webovej stránky...)
- úplnosť poznámok, porušenie ustanovení zákona o PS, ISA 250 - nesúladi so zákonmi

3.2. Výkon auditu – overenie ÚZ – správa audítora

Správa nezávislého audítora v zmysle ISA REV 700, 705, 706 (vzory spĺňajú zákonné požiadavky na obsah správy) Vzory C.1 až C.5

✓ Nemodifikovaná, (ISA 700)

✓ Modifikovaná

– modifikovaný názor (ISA 705):

– podmienený názor kvôli

» Obmedzeniu rozsahu auditu (audítor v zmysle ISA nezískal vhodné a dostatočné dôkazy)

» ÚZ obsahuje významnú nesprávnosť

– záporný - ÚZ obsahuje významnú a zásadnú nesprávnosť

– odmietnutie názoru - audítor nezískal vhodné a dostatočné dôkazy a toto predstavuje významnú a zásadnú skutočnosť

– nemodifikovaný názor, ale vysvetľujúce odseky (ISA 706)

3.2. Výkon auditu – overenie UZ – správa audítora - Obsah a formát správy

- Dve časti, lebo audítor má povinnosť vyjadriť sa o ďalších požiadavkách zákonov:
 - I. Správa z auditu účtovnej závierky
 - II. Správa o ďalších požiadavkách zákonov a predpisov
- Správa z auditu účtovnej závierky – poradie odsekov:
 - Názor
 - Základ pre názor (***Modifikácia názoru so stručným, jasným a jednoznačným popisom skutočnosti vedúcej k modifikácii***)
 - Významná neistota
 - Zdôraznenie skutočnosti
 - Iná skutočnosť
 - Kľúčové záležitosti auditu
 - Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených správou a riadením za účtovnú závierku
 - Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Správa audítora – modifikácie názoru podľa ISA 705

- **podmienený názor: významná nesprávnosť v ÚZ**

Podľa môjho názoru, **okrem vplyvu skutočnosti** opísanej v odseku Základ pre podmienený názor, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie ÚJ k 31. decembru 20XX a výsledku jej hospodárenia za rok končiaci sa k uvedenému dátumu

- **podmienený názor: významné obmedzenie rozsahu auditu**

Podľa môjho názoru, **okrem možných vplyvov skutočností** opísanej v odseku Základ pre podmienený názor, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie ÚJ k 31. decembru 20XX a výsledku jej hospodárenia za rok končiaci sa k uvedenému dátumu

- **záporný názor – významné a zásadné nesprávnosti v ÚZ**

Podľa môjho názoru, z dôvodu skutočností opísaných v odseku Základ pre záporný názor, priložená účtovná závierka **neposkytuje pravdivý a verný obraz** finančnej situácie politickej strany ABC k 31. decembru 20X1 a výsledku jej hospodárenia za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“).

- **odmietnutie názoru – významné a zásadné obmedzenie rozsahu auditu vo vzťahu k ÚZ**

Vzhľadom na závažnosť skutočností uvedenej v odseku Základ pre odmietnutie názoru som nemohol získať dostatočné a vyhovujúce audítorské dôkazy, ktoré by mi poskytli základ pre vyjadrenie môjho názoru. Z tohto dôvodu nevyjadrujem názor na účtovnú závierku.

ISA 706 – zdôraznenie skutočnosti, iná skutočnosť

Odsek so zdôraznením skutočnosti

- Audítor považuje za potrebné upozorniť používateľov na skutočnosť prezentovanú alebo zverejnenú v účtovnej závierke, ktorá je podľa audítorovho úsudku natoľko dôležitá, že je zásadná na pochopenie účtovnej závierky používateľmi - zaradí do správy audítora odsek so zdôraznením skutočnosti. Tento odsek audítor zaradí do správy za predpokladu, že **získal dostatočné a vhodné audítorské dôkazy, že skutočnosť uvedená v účtovnej závierke nie je významne nesprávna**. Takýto odsek odkazuje iba na informácie prezentované alebo zverejnené v účtovnej závierke.

Odsek o iných skutočnostiach

- Audítor považuje za potrebné informovať o inej skutočnosti, než sú skutočnosti prezentované alebo zverejnené v účtovnej závierke, ktorá je podľa audítorovho úsudku relevantná na to, aby používatelia pochopili audit, zodpovednosti audítora alebo správu audítora a zákon ani predpis to nezakazujú – zaradí odsek s názvom „Iná skutočnosť“ .

V týchto prípadoch **nejde o modifikáciu názoru**.

3.3. Overenie VS

- Audítor vyjadrí svoj názor, či údaje vo výročnej správe sú v súlade s účtovnou závierkou PS, a či výročná správa je vypracovaná v súlade so zákonom o PS
- § 30 odsek 2 hovorí o povinných údajoch zverejnených vo výročnej správe – špecifické požiadavky
- KL na overenie VS (príloha 1 k Usmerneniu SKAU č.21)
- Štátna komisia VS kontroluje!!! § 30, ods.(6): *„Ak výročná správa neobsahuje údaje podľa odseku 2, ak údaje nie sú úplné alebo pravdivé, alebo ak sa z výročnej správy zistí iné porušenie zákona, vyzve štátna komisia stranu, aby odstránila nedostatky v ňou určenej lehote; táto lehota nesmie byť kratšia ako 15 pracovných dní. “*

II. Správy k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

II.1 Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

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

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 20XX sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie **podľa zákona o politických stranách.**

3.4. Preverenie súladu hospodárenia so zákonom o politických stranách

• 4. časť zákona o PS - hospodárenie a financovanie strany, § 20 – 30

- KL na preverenie súladu (Prílohy č.2 a 3 k Usmerneniu SKAU č.21)
- Audítor vydáva **osobitnú** Správu o **preverení** súladu hospodárenia PS so zákonom o PS. Toto preverenie robí v súlade s Medzinárodným štandardom pre zákazky na preverenie (International Standard on Review Engagements – ISRE 2400). V zmysle ISRE 2400 má preverenie naplánovať a vykonať tak, aby získal uistenie **stredného** stupňa (limitované uistenie), **že hospodárenie politickej strany neobsahuje významné nesprávnosti**.
- Namiesto **názoru (opinion)** je **záver (conclusion)**: „Na základe môjho preverenia som nezistil žiadne skutočnosti, na základe ktorých by som sa domnieval, že hospodárenie politickej strany k 31. decembru 20XX nie je v súlade so zákonom.“ Alebo:

Podmienený záver – „Na základe môjho preverenia, okrem skutočností uvedených v odseku Základ pre podmienený záver, som nezistil žiadne ďalšie skutočnosti, na základe ktorých by som sa domnieval, že hospodárenie politickej strany k 31. decembru 20X1 nie je v súlade so zákonom.“

Odvolávka na samostatnú správu v časti II.2 Správa z preverenia súladu hospodárenia politickej strany

Štatutárny orgán je zodpovedný za hospodárenie PS v zmysle zákona č. 85/2005 Z. z. o politických stranách a politických hnutiach. Mojou zodpovednosťou je preveriť súlad hospodárenia politickej strany so zákonom o PS a na základe výsledkov preverenia vydať samostatnú správu z tohto preverenia.

4. Problémy a výzvy pri audite PS

- problémy s poskytnutím podkladov resp. ich formou (v elektronickej podobe)
- systém výberu audítora (zúžený okruh, audítorské spoločnosti (AS) sú vylúčené, aj zamestnaní audítori, po vyžrebovaní je akceptácia zákazky len formálna/vynútená, zmena audítora každý rok)
- iné očakávania čitateľov/používateľov správy audítora? (100%né overenie?, nie na vzorke, zlý formát správy?, čitateľ správy nepozná požiadavky ISA, 2 správy? List odporúčaní neverejný, ŠK potrebuje komunikovať s audítorom, ale zákonné požiadavky na mlčanlivosť)
- rôzna interpretácia § zákona o PS, napr. použitie prostriedkov zo štátneho rozpočtu (ŠR) v súvislosti s podnikaním jej obch. spol. (OS) (príspevky zo ŠR nemôže PS použiť na podnikanie OS, ale využíva služby OS (napr. publikačná a propagačná činnosť, výroba a predaj predmetov propagujúcich program a činnosť strany). Čo ak si tieto služby OS objednáva ďalej externe?

5. Riešenia?

- Zmena výberu audítora (1. žrebujú sa aj AS a audítori, ktorí chcú vykonávať audit PS alebo 2. PS si sama vyberá audítora (transparentne, obdobne ako pri použití ZVO alebo 3. spoločný audit – aspoň 2 audítori)
- Povinná previerka kvality zákazky (EQR) ako pri audite SVZ
- Výklad zákonodárcu niektorých ustanovení zákona o PS
- Jasné zadefinovanie očakávaní a požiadaviek od auditu a od preverenia hospodárenia, ako aj od správ/(y), ktoré má audítor vykonať (ak nad rámec ISA, treba upraviť v zákone)
- Zintenzívnenie osvetý pre PS ohľadne auditu (príp. povinné školenia pre PS a audítorov)



Otázky

Ďakujem za pozornosť

otázky a pripomienky posielateľ na:
salamun@skau.sk