



ÚČEL DÔVODOVEJ SPRÁVY:

Táto dôvodová správa vysvetľuje jednotlivé časti návrhu zadania na vykonanie nezávislého hĺbkového auditu skupiny SFZ. Jej cieľom nie je prejedikovať výsledky auditu ani vyvodzovať zodpovednosť konkrétnych osôb. Jej cieľom je zdôvodniť, prečo sa navrhuje preveriť jednotlivé oblasti a aké riziká majú byť predmetom odborného posúdenia.

prírodné, že práve jej vedenie a štatutár majú spoločný a eminentný záujem na čo najrýchlejšom vykonaní hĺbkového auditu.

K BODU 1. Celkový finančný obraz a vzťahy

Predmet auditu: Nezávislé forenzné preverenie vnútro skupinových finančných tokov, majetkových prevodov, úverového zaťaženia a vzájomných pohľadávok/závazkov medzi materským SFZ a jeho dcérskymi subjektmi (SFZ Marketing, s.r.o., SFZ Event s.r.o.). Súčasťou auditu bude aj vypracovanie a odborné posúdenie konsolidovaného ekonomického prehľadu s vylúčením vzájomných transakcií (najmä fakturácií, pôžičiek a odpisov) s cieľom objektívne posúdiť ekonomickú situáciu skupiny ako celku.

Dôvody zaradenia tohto bodu (Prečo to navrhujeme): Z analýzy účtovných zázisov SFZ a SFZ Marketing za roky 2022 až 2025 vyplýva dlhodobý, systémový prepád likvidity a neudržateľný rast zadĺženia v bežnej prevádzke, pričom súčasný spôsob vykazovania neposkytuje ucelený pohľad na ekonomickú situáciu celej skupiny SFZ, keďže hospodárenie jednotlivých subjektov sa posudzuje samostatne.

- **Kontinuálny a alarmujúci rast záväzkov:** Oficiálne dáta potvrdzujú, že dlhová záťaž skupiny dlhodobo a nekontrolovane rastie. Krátkodobé záväzky samotného SFZ stúpili z úrovne 4,69 milióna eur v roku 2022 na 6,31 milióna eur v roku 2023 a dosiahli úroveň 8,62 milióna eur v roku 2024. Celkové cudzie zdroje SFZ v roku 2025 narastli až na 13,2 milióna eur. Paralelne s tým rapídne rastú aj krátkodobé záväzky dcérskej SFZ Marketing (nárast z 3,35 milióna eur v roku 2024 na 4,7 milióna eur v roku 2025).
- **Umelé nafukovanie majetku cez vnútro skupinové pohľadávky:** Kým záväzky voči externému prostrediu významne rastú, materské SFZ vykazuje na strane aktív miliónové krátkodobé pohľadávky (napr. vyše 7,2 milióna eur v roku 2024). Dominantná časť týchto pohľadávok však smeruje dovnútra skupiny – voči vlastnej dcérskej spoločnosti SFZ Marketing. Významnú časť krátkodobých aktív SFZ tvoria pohľadávky voči vlastnej dcérskej spoločnosti SFZ Marketing. Bez ich eliminácie nie je možné objektívne posúdiť ekonomickú situáciu celej skupiny.
- **Netransparentné operácie a odpisy:** Z dostupných informácií vyplýva potreba preveriť neštandardné medzipodnikové operácie, ktoré skresľujú reálnu bonitu organizácie (napr. poskytovanie státisícových pôžičiek dcére či účtovné odpisy vnútro skupinových záväzkov v objeme miliónov eur). Takéto vnútro skupinové operácie môžu sťažovať objektívne posúdenie ekonomickej situácie skupiny ako celku, pokiaľ nie sú analyzované na konsolidovanom základe.

Cieľ a očakávané poznatky (Čo audit prinesie): Cieľom tohto bodu auditu je získať ucelený objektívny ekonomický obraz o skupine SFZ. Konsolidovaný prehľad po eliminácii vzájomných vnútro skupinových tokov exaktne vyčíslí **skutočné čisté externé zadĺženie (Net Debt)** skupiny

SFZ voči tretím stranám a štátu. Audit posúdi, či presuny finančných prostriedkov alebo majetku medzi subjektmi skupiny boli ekonomicky odôvodnené, hospodárne a v súlade s právnymi predpismi a internými pravidlami. Výsledkom bude nezávislé odborné posúdenie ekonomickej stability skupiny SFZ a identifikácia oblastí, ktoré si vyžadujú prijatie systémových opatrení.

K BODU 2. Právne riadenie, zmluvná agenda a vnútorné kontrolné mechanizmy

Predmet auditu: Hĺbkové forenzné preverenie fungovania právnej agendy SFZ a SFZ Marketing, s.r.o. Predmetom bude nezávislé posúdenie vnútorného systému schvaľovania, autorizácie a centrálnej evidencie zmlúv (v systéme SAP), dodržiavania kompetenčných limitov štatutárnych orgánov, oprávnenosti nákladov na právne služby a uzatvárania mandátnych zmlúv.

Dôvody zaradenia tohto bodu: Súčasná kríza obnažila fatálne zlyhanie vnútorných kontrolných mechanizmov a naznačuje hrubé porušenia platnej legislatívy pri správe zmluvnej agendy:

- **Obchádzanie systému evidencie (SAP):** Dostupné informácie a doteraz zverejnené dokumenty nasvedčujú tomu, že kľúčové dohody o ručení s potenciálnym dopadom v desiatkach miliónov eur obišli centrálny elektronický systém zväzu (SAP). Hoci zväz za tento softvér platí vyše 200 000 eur ročne, dohody s existenčným rizikom zostali utajené "v šuflíku", čím sa zmarila akákoľvek vnútorná kontrola zo strany ekonomického úseku, revíznej komisie či audítora.
- **Zlyhanie odbornej právnej kontroly:** Je potrebné preveriť, či bol pri uzatváraní zmlúv dodržaný princíp viacstupňovej právnej kontroly a či príslušné útvary mali možnosť posúdiť konečné znenie zmlúv pred ich podpisom. Podľa dostupných informácií vedúci legislatívno-právneho oddelenia nemal k dispozícii "ostré" podpísané verzie zmlúv, čím nemohol skontrolovať zapracovanie pripomienok do finálneho znenia pred ich podpisom štatútom.
- **Nevýhodné zmluvné doložky (Tug of War):** Prezident SFZ a právne oddelenie akceptovali v dohode o ručení (napríklad so spoločnosťou ASBIS) absolútne neštandardnú rozhodcovskú doložku, ktorá zverila rozhodovanie o 17-miliónovom spore Všeobecnému rozhodcovskému súdu SR – orgánu, ktorého zriaďovateľom je združenie „Tug of War Slovakia“ (Slovenská asociácia preťahovania lanom). Tento súd navyše umožňuje vydať predbežné opatrenie a blokáciu účtov bez vyjadrenia zväzu. Audit preverí okolnosti výberu rozhodcovských doložiek v zmluvách s významnými finančnými dôsledkami, vrátane dôvodov, ktoré viedli k akceptácii rozhodcovského súdu zriadeného občianskym združením Tug of War Slovakia, a posúdi primeranosť takéhoto riešenia z pohľadu ochrany práv a majetkových záujmov SFZ.
- **Prekročenie kompetencií:** Existujú vážne podozrenia, že štatutárny orgán prevzal záväzky (ručenia) v rozpore s čl. 54 ods. 3 a čl. 42 ods. 2 písm. c) Stanov SFZ, hoci jeho limit na samostatné podpisovanie zmlúv predstavuje 100 000 eur, pričom aj pod tento limit majú byť zmluvy podpísané za SFZ v súlade s plnením poslania, úloh a cieľov SFZ. Audit preverí, či boli pri uzatváraní predmetných právnych úkonov dodržané kompetenčné limity ustanovené Stanovami SFZ a internými predpismi.

Cieľ a očakávané poznatky: Cieľom auditu nie je iba zmapovať možné pochybenia, ale predovšetkým poskytnúť konkrétny manuál systémových zmien, napr. formou konkrétnych úprav interných predpisov.

Cieľom auditu je posúdiť účinnosť existujúceho systému vnútorných kontrol a riadenia zmlúv a navrhnúť opatrenia na jeho posilnenie. Očakáva sa, že audit identifikuje oblasti vyžadujúce zmenu interných predpisov, schvaľovacích procesov, evidencie zmlúv, kompetenčných pravidiel a kontrolných mechanizmov tak, aby sa minimalizovalo riziko obdobných situácií v budúcnosti.

K BODU 3. Konkrétna existenčná hrozba

Predmet auditu: Špecifické, na detail orientované nezávislé preverenie celého zmluvného a životného cyklu vzťahov SFZ a SFZ Marketing, s.r.o. so súkromnou spoločnosťou Best Press s.r.o. Zahrňuje to aj nadväzujúce dohody o ručení a zabezpečovacie inštitúty voči dodávateľom tejto spoločnosti (ASBIS SK, APEX Services, SWAN, eD system), s prísnyim dôrazom na proces ich prípravy, motivácie, schvaľovania a (ne)evidencie.

Dôvody zaradenia tohto bodu: Tento bod predstavuje preverenie najväčšieho zlyhania (prípadne existencie organizovaného koordinovaného postupu, ktorý mohol viesť k nehospodárnemu nakladaniu s majetkom SFZ) v histórii zväzu, z ktorého aktuálne plynú reálne uplatnené nároky na civilných súdoch presahujúce 25 miliónov eur. Boli tu identifikované bezprecedentné zlyhania pri výkone náležitej odbornej starostlivosti:

- **Ručenie pre právoplatne odsúdeného zločinca:** Konateľ a štatutár Best Press (J. Šípoš) bol dňa 28.1.2025 právoplatne odsúdený za obzvlášť závažné ekonomické trestné činy (podvod, legalizácia výnosov). Napriek tomu, že tento rozsudok bol verejne dostupný, prezident SFZ podpísal 20.2.2025 s firmou ASBIS SK zmluvu o neobmedzenom ručení za túto spoločnosť.
- **Primeranosť prevzatého ekonomického rizika a vykonanie due diligence:** Zväz sa dobrovoľne a bez vedomia Výkonného výboru stal ručiteľom za odber desiatok tisíc iPhoneov (len v prípade ASBIS išlo o cca 17 miliónov eur v priebehu pár týždňov letných mesiacov 2025) pre firmu so základným imaním 5 000 eur. Takéto konanie úplne popiera princíp primeranosti a hospodárnosti.
- **Neinformovanie Výkonného výboru o doručených predžalobných výzvach:** Hoci boli predžalobné výzvy od veriteľov (napríklad od firmy ASBIS na 16,9 mil. EUR doručená 1.12.2025) zväzu doručované už od novembra 2025, Výkonný výbor SFZ o nich účelovo nebol informovaný, a to ani na riadnych zasadnutiach v decembri 2025 a januári 2026. Delegáti i VV sa o celej hrozbe dozvedeli až po jej medializácii.

Cieľ a očakávané poznatky: Hĺbkový audit má poskytnúť exaktné forenzné dáta o procesných vadách (ako sa zmluvy fyzicky pripravovali a zlyhania pri overovaní partnera). Výsledky auditu môžu predstavovať významný odborný podklad pre ďalšie právne kroky SFZ vrátane ochrany jeho majetkových práv alebo uplatnenia zodpovednosti, ak to bude odôvodnené zisteniami auditu (na preukázanie absencie reálnej vôle zväzu, konania v omyle a zneužitia postavenia).

K BODU 4. Určenie zodpovednosti a konflikt záujmov

Predmet auditu: Komplexné a cielečné forenzné preskúmanie všetkých peňažných i nepeňažných plnení (vrátane zápočtov) medzi organizáciami v skupine SFZ na jednej strane a členmi najvyššieho vedenia (prezident, členovia VV SFZ, konatelia SFZ Marketing, s.r.o.) na

strane druhej. Audit sa explicitne zameria aj na identifikáciu plnení v prospech ich blízkych a spriaznených osôb, ako aj obchodných spoločností, v ktorých tieto osoby figurujú ako koneční užívatelia výhod, spoločníci, akcionári alebo členovia orgánov a majú z nich ekonomický prospech.

Dôvody zaradenia tohto bodu: V prostredí SFZ boli identifikované viaceré zistenia a vznikli vážne pochybnosti týkajúce sa dodržiavania pravidiel konfliktu záujmov a nezlučiteľnosti funkcií.

- **Porušovanie princípu nezlučiteľnosti funkcií (dodávateľ vs. člen VV SFZ):** Podľa čl. 38 ods. 2 písm. b) Stanov SFZ a § 20 ods. 2 písm. b) Zákona o športe platí prísny zákaz, aby bol člen výkonného výboru zároveň v štatutárnom orgáne dodávateľa tovarov alebo služieb pre SFZ. Existujú však exaktné zistenia (napr. prípad člena VV zástupcu rozhodcov a predsedu Komisie rozhodcov), kedy spoločnosť, v ktorej tento funkcionár pôsobí ako konateľ, vystavila zväzu minimálne 48 faktúr v hodnote takmer 86 800 eur. Takéto konanie je vážnym podozrením zo závažného disciplinárneho previnenia.
- **Riziko vzniku závislých vzťahov a konfliktu záujmov:** Kumulácia platených mandátnych zmlúv a dodávateľských vzťahov u osôb s rozhodovacou právomocou (členovia VV, delegáti) vytvára korupčné prostredie. Vzniká tak oprávnená obava, že finančné plnenia smerujú primárne k tým, ktorí „ochotne dvíhajú ruky a súhlasne hlasujú“ pre potreby úzkeho vedenia, namiesto toho, aby prostriedky reálne smerovali do klubov. Toto konanie je v priamom rozpore s Etickým kódexom SFZ (čl. 13 a 14). Audit má preveriť rozsah týchto vzťahov a posúdiť ich súlad s Etickým kódexom SFZ, stanovami a princípmi dobrej správy organizácie.

Cieľ a očakávané poznatky: Cieľom auditu je preveriť všetky zmluvné a finančné vzťahy zväzu na prepojené osoby a získať presné vyčíslenie, aký objem finančných prostriedkov odtiekol zo SFZ a jeho dcér do firiem spriaznených s vedením. Výstupom musí byť návrh na zavedenie prísneho a vynútiteľného *compliance* programu – vrátane zavedenia verejného registra konfliktov záujmov pre funkcionárov SFZ a vytvorenia jednoznačných sankčných mechanizmov (vrátane okamžitej straty mandátu a vrátenia neoprávneného plnenia) v prípade, ak si funkcionár z futbalu urobí súkromný biznis. Výstupom auditu bude aj návrh systémových opatrení na predchádzanie konfliktu záujmov, zvýšenie transparentnosti rozhodovania a posilnenie *compliance* systému v skupine SFZ.

K BODU 5. Audit hotovostných operácií a platieb kartou

Predmet auditu: Forenzné (hĺbkové) preverenie všetkých hotovostných výberov, platieb firemnými platobnými kartami a systému poskytovania i následného zúčtovania hotovostných preddavkov v subjektoch SFZ a SFZ Marketing, s.r.o. Zameria sa na preukázateľnosť, oprávnenosť a skutočnú ekonomickú opodstatnenosť týchto transakcií (nielen na ich formálne papierové podloženie).

Dôvody zaradenia tohto bodu: Tento bod priamo reaguje na závažné podozrenia a zistenia bývalých vysokých manažérov zväzu (bývalého finančného riaditeľa a bývalého šéfa hospodárskej správy), ktorí iniciovali podnet na preverenie možného podvodu a porušenia povinností pri správe cudzieho majetku.

- **Neštandardné výbery státisícov eur z bankomatov:** Podľa zverejnených informácií dochádzalo k masívnym výberom financií z účtu dcérskej spoločnosti SFZ Marketing prostredníctvom firemnej bankomatovej karty, ktorou disponovala hlavná účtovníčka zväzu a zároveň konateľka SFZ Marketing v jednej osobe.
- **Obrovský a nevysvetlený objem hotovosti:** Sumy týchto výberov sa len za roky 2024 a 2025 mali vyšplhať do celkovej výšky viac ako 330 000 eur. V dnešnej dobe bezhotovostných operácií neexistuje legitímny a prevádzkovo opodstatnený dôvod, pre ktorý by národný športový zväz a jeho marketingová spoločnosť potrebovali manipulovať s hotovosťou v takomto enormnom rozsahu. Účel týchto výberov nie je zrejмый.
- **Limity bežného auditu (Riziko fiktívnych dokladov):** Bežný štatutárny audítor kontroluje spravidla len formálnu zhodu účtovníctva. Ak bol výber z bankomatu v pokladni "vykrytý" priloženými pokladničnými dokladmi či faktúrami v hotovosti, bežný audit sa končí. Forenzný audit však overuje realitu – či plnenia na pokladničných dokladoch skutočne prebehli, či nešlo o fiktívne nákupy na zakrytie sprenevery prostriedkov a či nebol porušený zákon o obmedzení platieb v hotovosti.

Cieľ auditu a očakávané poznatky: Cieľom je jednoznačne zistiť, kde a na čo konkrétne bolo použitých vyše 330-tisíc eur vybraných v hotovosti z účtov SFZ Marketing. Audit má zistiť, či nedošlo k sprenevere alebo vytváraniu nelegálnych tzv. „čiernych fondov". Výsledkom bude návrh na vyvodenie prísnej hmotnej, a v prípade potreby aj trestnoprávnej zodpovednosti, a okamžité zavedenie striktných *compliance* pravidiel – napríklad limitácie alebo úplného zákazu používania firemných debetných kariet na výbery hotovosti a oddelenie funkcie účtovníka od osoby disponujúcej priamym prístupom k bankovým účtom.

K BODU 6. Audit provízií a mimopracovných odmien

Predmet auditu: Hĺbkové forenzné preverenie právneho titulu, oprávnenosti, primeranosti a presnej výšky všetkých vyplatených provízií a iných odmien, ktoré boli z prostriedkov SFZ a SFZ Marketing, s.r.o. vyplácané funkcionárom a iným osobám na základe mandátnych, sprostredkovateľských alebo iných zmlúv uzatvorených mimo štandardného pracovného pomeru.

Dôvody zaradenia tohto bodu: V systéme finančného riadenia skupiny SFZ absentujú transparentné a kontrolovateľné pravidlá pre udeľovanie mimoriadnych odmien a vyplácanie provízií vrcholovým predstaviteľom a s nimi spriazneným osobám. Boli identifikované nasledovné závažné zistenia:

- **Netransparentný provízny systém štatutára:** Prezident SFZ verejne priznal, že za výkon svojej funkcie nepoberá štandardný fixný plat, ale je odmeňovaný formou provízií z dohodnutých marketingových zmlúv (napr. s generálnymi a hlavnými partnermi). Členská základňa, a sčasti ani samotný Výkonný výbor SFZ, však nemá presnú vedomosť o percentuálnej ani absolútnej výške týchto provízií [zdroj: predvolebný duel prezidenta a GS]. Takýto model môže štatutára motivovať k uzatváraniu zmlúv pre maximalizáciu vlastnej provízie bez ohľadu na celkovú finančnú stabilitu a výdavky organizácie, čo si vyžaduje okamžitý nezávislý audit.

- **Absencia hospodárnosti v čase krízy:** Tieto obrovské finančné plnenia smerujúce úzkej skupine osôb sa realizovali v čase, kedy SFZ v bežnej prevádzke generuje dlhy presahujúce 7 miliónov eur a kedy zväz preukázateľne mešká s vyplácaním základných odmien mládežníckym trénerom v regiónoch a rozhodcom.

Cieľ auditu a očakávané poznatky: Audit prinesie exaktné zistenie a zverejnenie presného objemu finančných prostriedkov, ktoré zo zväzu a jeho dcérskych firiem odtiekli na súkromné provízie a neštandardné odmeny. Zistí, či na tieto výplaty existoval riadny a vopred schválený právny titul. Cieľom je navrhnúť systémové opatrenia – napríklad povinnosť zverejňovať všetky provízne zmluvy štatutárov, zrušenie netransparentného provízneho systému v prospech fixného odmeňovania schvaľovaného Konferenciou SFZ a zavedenie prísneho pravidla, že akúkoľvek mimoriadnu odmenu z dcérskych spoločností musí vopred schváliť VV SFZ.

K BODU 7. Bežná prevádzka

Predmet auditu: Forenzné preskúmanie opodstatnenosti, hospodárnosti, účelnosti a preukázateľnosti reálneho plnenia všetkých tovarov a služieb, ktoré boli v kontrolovanom období fakturované zo strany dcérskej spoločnosti SFZ Marketing, s.r.o. na materské občianske združenie SFZ (a naopak). Súčasťou je aj overenie primeranosti cien týchto služieb a preverenie, či k vyúčtovaným sumám existujú adekvátne a merateľné výstupy.

Dôvody zaradenia tohto bodu: Dcérska spoločnosť SFZ Marketing bola pôvodne založená ako podnikateľský subjekt, ktorý má pre futbal generovať komerčné výnosy z marketingu a práv. V praxi však existujú vážne indikátory netransparentného a neefektívneho prelievania zdrojov v bežnej prevádzke, ktoré bežný štatutárny audit neposudzuje:

- **Nejasné medzipodnikové vzťahy a rozdelenie nákladov:** Podľa svedectiev priamo z vnútra organizácie sú vzťahy medzi matkou a dcérou extrémne nejasné – chýbajú exaktné pravidlá pre to, čo platí SFZ a čo si na ňu fakturuje SFZ Marketing. Takéto prostredie vytvára ideálny priestor pre duplicitu nákladov a neoprávnené odčerpávanie prostriedkov.
- **Riziko paušálnych fakturácií bez reálneho plnenia:** V športovom prostredí je častým javom fakturácia „všeobecne definovaných služieb“ alebo „paušálnych odmien“ bez jasne merateľných výstupov a preberacích protokolov. Je nevyhnutné preveriť, či SFZ Marketing nefakturuje na SFZ služby, ktoré neboli fyzicky vykonané, prípadne či nefunguje ako medzičlánok, ktorý nakupuje služby na trhu a s neopodstatnenou prirážkou ich predáva materskému SFZ.
- **Svojvoľné účtovné operácie a odpisy dlhov:** Z analýzy doterajších účtovných dát (závierky z rokov 2024 a 2025) vyplynuli okrem enormného rastu krátkodobých záväzkov SFZ aj neštandardné operácie. Bývalý finančný riaditeľ upozornil na svojvoľné odpísanie záväzkov v SFZ Marketing v obrovskom objeme 2 miliónov eur. Zároveň sa evidujú vysoké medzipodnikové pôžičky (napr. 800 000 eur od SFZ pre SFZ Marketing), čo pri spoločnosti, ktorá by mala tvoriť zisk, nedáva ekonomickú logiku a vyžaduje si to detailné preverenie hospodárnosti.
- **Účelové predvolebné presuny likvidity:** V systéme sa objavili transakcie, ktoré javia známky umelého vylepšovania cash-flow. Napríklad vo februári 2026, tesne pred volebnou konferenciou, uhradil SFZ Marketing na účet SFZ 1,7 milióna eur, hoci jeho vlastná účtovná závierka takýto prebytok hotovosti nevykazovala a táto položka nebola ani v rozpočte.

Cieľ a očakávané poznatky: Hlavným cieľom tohto bodu auditu je odhaliť takzvané „faktúry za vzduch“ a zistiť, či nedochádzalo k vyvádzaniu prostriedkov určených na futbal cez predražené, fiktívne alebo neefektívne služby poskytované dcérskou spoločnosťou. Audit vyhodnotí, či má existencia niektorých procesov v SFZ Marketing vôbec ekonomické opodstatnenie. Výsledkom bude implementácia prísnych vnútorných smerníc na transferové oceňovanie a fakturáciu vnútri skupiny s povinnosťou doložiť každú faktúru jasným dôkazom o vykonanej práci.

K BODU 8. Odporúčania nápravných a preventívnych opatrenia

Predmet auditu: Komplexné posúdenie a diagnostika *governance* prostredia, systému riadenia, schvaľovacích procesov a funkčnosti vnútorných kontrolných mechanizmov celej skupiny SFZ. Hlavným výstupom tohto bodu bude konkrétny a implementovateľný návrh (manuál) nápravných systémových a legislatívnych opatrení, úprav Stanov SFZ a interných noriem, s cieľom eliminovať identifikované medzery a predchádzať vzniku podobných pochybení v budúcnosti.

Dôvody zaradenia tohto bodu: Súčasná kríza (vygenerované dlhy v bežnej prevádzke a zatažené ručenia s nárokmi za 25 miliónov eur) nie je iba výsledkom izolovaných individuálnych chýb, ale v plnej nahote odhalila fatálne zlyhanie a nefunkčnosť doterajšieho systému riadenia a kontroly.

- **Systémové zlyhanie procesov:** Súčasné prostredie umožnilo, aby štatutárny orgán bez akejkoľvek prekážky svojvoľne prekročil svoj kompetenčný limit 100 000 EUR a podpísal ručenia za desiatky miliónov eur bez predchádzajúceho súhlasu Výkonného výboru SFZ.
- **Absencia vynútitel'nosti centrálnej evidencie:** Zistilo sa, že inštitúciu ohrozujú dokumenty utajené mimo centrálneho informačného systému (SAP), za ktorý zväz platí desaťtisíce eur ročne. Tým, že neboli v systéme evidované, úplne sa zmarila možnosť kontroly zo strany finančného oddelenia, audítora i revíznej komisie.
- **Nefunkčný manažment konfliktu záujmov:** Súčasné pravidlá nedokázali zabrániť kumulácii funkcií (napríklad dodávateľ SFZ a člen VV SFZ v jednej osobe) a neobsahujú účinné a okamžité mechanizmy na pozastavenie funkcie štatutára, ktorý sa nachádza v zjavnom konflikte záujmov pri riadení obrany voči sporom, ktoré sám zapríčinil.

Cieľ a očakávané poznatky: Účelom navrhovaného hĺbkového auditu nie je iba forenzné hľadanie vinníkov z minulosti. Rovnako dôležitým cieľom je posúdiť, prečo existujúce kontrolné mechanizmy nedokázali týmto situáciám predísť. Výstupom auditu bude *compliance manuál*, ktorý musí obsahovať návrhy na:

- Zavedenie prísneho **princípu "viacerých očí"** (povinná kontrasignácia zmlúv a autorizačná šifra legislatívno-právneho oddelenia).
 - Zakotvenie tvrdej finančnej blokády **"No SAP = No Payment"** (zákaz úhrady akéhokoľvek plnenia, ktoré nebolo nahraté do systému).
 - Vyvodenie priamej a **osobnej hmotnej zodpovednosti** štatutárov za zatajovanie dokumentov a prekračovanie právomocí. Bez týchto preventívnych a nápravných opatrení je akákoľvek jednorazová finančná konsolidácia len dočasná a obnova dôveryhodnosti zväzu nemožná.
-

ODÔVODNENIE NÁVRHU K ČASTI B. Mechanizmus výberu audítora

Predmet návrhu: Ustanovenie presného, transparentného a plne nezávislého mechanizmu na výber audítorskej spoločnosti, ktorá vykoná hĺbkový finančný a právny audit. Výber sa uskutoční formou férovej súťaže návrhov, ktorú vyhodnotí ad hoc zriadená nezávislá výberová komisia. Táto komisia bude zložená z ôsmich expertov zastupujúcich celé futbalové hnutie (profesionálny aj amatérsky futbal, futsal, hráčov), štát (MCRaŠ SR, ÚDVA), športové hnutie (SOŠV) a navrhovateľov, pričom jej činnosť bude metodicky koordinovať zástupca Úradu pre dohľad nad výkonom auditu.

Dôvody zaradenia tohto mechanizmu: Spôsob výberu audítora je pre kredibilitu celého procesu rovnako dôležitý ako samotný audit. Vzhľadom na to, že dôvodom pre iniciovanie tohto auditu sú mimoriadne vážne podozrenia zlyhaní, obchádzania kontrolných systémov (SAP) a prekračovania právomocí priamo zo strany štatutára SFZ (prezidenta), platí pri výbere audítora absolútny zákaz konfliktu záujmov.

- **Vylúčenie osôb závislých od štatutára SFZ:** Zloženie výberovej komisie je zámerne navrhnuté tak, **aby v nej nemohli pôsobiť žiadne osoby, ktoré vykonávajú svoj mandát, prácu alebo funkciu v SFZ na základe vymenovania, navrhnutia, schválenia alebo zamestnania štatutárom SFZ.** Je neprípustné, aby audítora pre inštitúciu vyberal ten manažment, ktorého konanie a zlyhania majú byť predmetom samotného vyšetrovania. Takýto postup by vopred zdiskreditoval akékoľvek zistenia.
- **Vysoká odborná a profesionálna úroveň:** Navrhnutý kľúč vyžaduje, aby každá inštitúcia nominovala zástupcu s prísne *odborným ekonomickým alebo právnym profilom*. Nejde o politické nominácie, ale o vytvorenie expertného tímu, ktorý dokáže správne posúdiť metodiku, kvalifikáciu a referencie prihlásených medzinárodných audítorských spoločností.
- **Garant pre oblasť auditu (ÚDVA):** Skutočnosť, že činnosť výberovej komisie bude koordinovať priamo zástupca štátneho Úradu pre dohľad nad auditom, je absolútnou zárukou, že výberové konanie prebehne striktnie podľa medzinárodných audítorských štandardov a bez akýchkoľvek postranných vplyvov.

Cieľ a očakávané poznatky: Cieľom tohto mechanizmu je garantovať všetkým členom SFZ, sponzorom, veriteľom a verejnosti, že vybraná audítorská spoločnosť bude skutočne nezávislá. Nebude cítiť žiadnu „vdáanosť“ voči súčasnemu vedeniu SFZ za to, že túto zákazku získala. Iba takýto nestranný výber zabezpečí, že výsledná správa z auditu bude objektívna, exaktná a prinesie neskreslený obraz o skutočnom stave hospodárenia a riadenia SFZ.

ODÔVODNENIE NÁVRHU K ČASTI C. Zabezpečenie podmienok, súčinnosti a prerokovanie výsledkov auditu

Predmet návrhu: Ustanovenie striktných procesných a personálnych garancií pre bezproblémový a plynulý výkon nezávislého forenzného auditu. Časť C explicitne presúva zodpovednosť za poskytnutie súčinnosti audítorom na vybraných nestranných členov Výkonného výboru SFZ a kontrolné orgány. Zároveň ukladá auditovaným subjektom prísnu povinnosť sprístupniť aj nezaevidované dokumenty a zakotvuje pevnú 30-dňovú lehotu na zvolanie osobnej Konferencie SFZ za účelom prerokovania záverečnej správy a prijatia systémových opatrení.

Dôvody zaradenia tohto mechanizmu: Kvalitne nastavený rozsah auditu a nezávislý výber audítora strácajú zmysel, ak auditovaný subjekt (SFZ a SFZ Marketing) neposkytne audítorskému tímu plnú súčinnosť a prístup ku všetkým dátam.

- **Vylúčenie konfliktu záujmov pri garancii súčinnosti:** V štandardnej situácii by bol prirodzeným garantom súčinnosti pri audite štatutár (prezident SFZ) alebo prvý viceprezident. Vzhľadom na to, že podnetom pre tento audit sú vážne podozrenia zlyhaní priamo zo strany prezidenta SFZ (podpis miliónových ručení bez súhlasu VV SFZ), je on sám v priamom konflikte záujmov. Prvý viceprezident SFZ Peter Kováč je zároveň štatutárom subjektu, ktorý je podrobený auditu, a preto z objektívnych dôvodov rovnako nemôže byť nestranným garantom pre zabezpečenie súčinnosti pri audite. Z tohto dôvodu Konferencia SFZ zveruje túto zodpovednosť určeným členom VV SFZ za amatérsky (Richard Havrilla) a profesionálny futbal (Ivan Kozák).
- **Zamedzenie marenia kontroly (absencia zmlúv v systéme SAP):** Keďže kríza s ručeniami za 25 miliónov eur vznikla práve preto, že kľúčové dokumenty obišli centrálny informačný systém SFZ (SAP) a zostali utajené, je nutné zamedziť opakovaniu tohto scenára. Konferencia SFZ preto výslovne nariaďuje administratíve a štatutárom sprístupniť nielen oficiálne registre, ale aj internú e-mailovú komunikáciu a listiny držané mimo systému SAP.
- **Vynútiteľnosť prerokovania a prijatia opatrení:** Existuje riziko, že by bola záverečná správa z auditu po jej vypracovaní administratívou odložená alebo by sa jej závery účelovo dávkovali. Pevné zakotvenie 30-dňovej lehoty na zvolanie *osobnej* Konferencie SFZ (nie hlasovania per rollam) garantuje, že o výsledkoch a nápravných návrhoch sa povedie transparentná a otvorená diskusia celej členskej základne.

Cieľ a očakávané poznatky: Zmyslom tejto časti uznesenia je právne a procesne ochrániť samotný výkon auditu pred akoukoľvek snahou o zdržiavanie, skrývanie faktov alebo marenie vyšetrovania. Audit dostáva mandát od najvyššieho orgánu zväzu „otvoriť všetky dvere a šuflíky“, čo je esenciálnym predpokladom pre získanie stopercentne pravdivého obrazu o finančných a právnych operáciách skupiny SFZ.