



Spolufinancovaný
Európskou úniou

Výročná správa

sekcie auditu a kontroly
Ministerstva financií
Slovenskej republiky

za rok 2025



MINISTERSTVO
FINANCIÍ
SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Obsah

Úvod	3
1. Pôsobnosť sekcie auditu a kontroly MF SR	4
1.1. Sekcia auditu a kontroly MF SR ako orgán auditu	4
1.1.1. Organizačná štruktúra sekcie auditu a kontroly	5
1.1.2. Vedenie sekcie auditu a kontroly v roku 2025	7
2. Súhrnný prehľad výkonu vládnych auditov v roku 2025	13
3. Audit vlastných zdrojov	16
3.1. Audity zamerané na overenie a hodnotenie finančného riadenia	17
3.2. Audity zamerané na oblasť asignácie dane	17
3.3. Audity zamerané na preverenie vybraných podnetov	18
3.4. Audity zamerané na overenie dotácií poskytnutých z rozpočtovej kapitoly MIRRI SR	19
3.5. Audity zamerané na overenie plnenia úloh vyplývajúcich z uznesenia vlády SR č. 508	20
3.6. Výkon štátneho dozoru a kontroly plnenia úloh	20
4. Audit v rámci fondov EÚ	22
4.1. OP Integrovaná infraštruktúra	28
4.2. Integrovaný regionálny OP	30
4.3. OP Kvalita životného prostredia	32
4.4. OP Ľudské zdroje	33
4.5. OP Efektívna verejná správa	34
4.6. OP Rybné hospodárstvo	35
4.7. INTERREG V-A SK – AT	36
4.8. OP potravinovej a základnej materiálnej pomoci	37
4.9. Program Slovensko	38
4.10. INTERREG VI-A PL – SK	40
4.11. Program spolupráce Interact IV	41
5. Audit v rámci Finančného mechanizmu EHP a Nórskeho finančného mechanizmu	42
5.1. Nórsky finančný mechanizmus a Finančný mechanizmus EHP	44
6. Audit v rámci Mechanizmu na podporu obnovy a odolnosti	45
6.1. Mechanizmus na podporu obnovy a odolnosti	48
7. Poradenská a konzultačná činnosť sekcie auditu a kontroly	50
8. Vzdelávanie zabezpečované sekciou auditu a kontroly a účasť na konferenciách a workshopoch	53
Záverečné zhrnutie generálnej riaditeľky SAK MF SR	58
Zoznam skratiek a zákonov	59

Úvod

Výročná správa SAK za rok 2025 poskytuje ucelený pohľad na jej činnosť, postavenie a prínos v systéme riadenia verejných financií. Nadväzuje na predchádzajúce obdobie a zároveň reflektuje výzvy spojené s nárokmi na transparentnosť, efektívnosť a dôveryhodnosť verejnej správy.

SAK zohráva dôležitú úlohu pri ochrane verejných financií. Prostredníctvom výkonu vládnych auditov, metodického usmerňovania a výkonu funkcie Centrálnej harmonizačnej jednotky prispieva k zvyšovaniu kvality vnútorných kontrolných systémov jednotlivých orgánov verejnej správy. Pôsobnosť SAK presahuje národnú úroveň – významnú časť tvorí audit finančných prostriedkov Európskej únie, ako aj ďalších medzinárodných mechanizmov.

V priebehu uplynulého roka SAK úspešne ukončila významný súbor auditov, ktoré boli zamerané predovšetkým na overovanie zákonného, hospodárneho, efektívneho a účinného využívania verejných financií, spoľahlivosti systémov riadenia a kontroly, ako aj dodržiavania právnych predpisov a podmienok financovania. Výročná správa poskytuje informácie o auditoch uzavretých v sledovanom období. V správe je zahrnutých 143 ukončených auditov, z toho 76 auditov zameraných na vlastné zdroje, 31 auditov zameraných na medzinárodné zdroje v rámci programového obdobia 2014 – 2020, 19 auditov na programové obdobie 2021 – 2027, 5 auditov v rámci Finančného mechanizmu EHP a Nórskeho finančného mechanizmu a 12 auditov súviselo s Plánom obnovy a odolnosti. SAK tiež vykonala/ukončila v roku 2025 dozor vo vybraných bankových subjektoch a kontrolu plnenia úloh štátnej správy na MF SR.

Výročná správa prináša nielen prehľad realizovaných činností a výsledkov auditov, ale aj širší kontext fungovania SAK, vrátane jej organizačného zabezpečenia a rozvojových aktivít. Jej cieľom je poskytnúť transparentnú a zrozumiteľnú informáciu odbornej aj širšej verejnosti o tom, ako SAK prispieva k riadnemu a hospodárnemu nakladaniu s verejnými prostriedkami.

„Silný kontrolný systém chráni nielen financie, ale aj dôveru verejnosti.“

1.

Pôsobnosť sekcie auditu a kontroly MF SR

MF SR je ústredným orgánom štátnej správy, okrem iného aj pre oblasť finančnej kontroly, vnútorného auditu a vládneho auditu. V rámci kompetencií špecifikovaných v zákone o finančnej kontrole a audite³, SAK MF SR:

- plní funkciu Centrálnej harmonizačnej jednotky pre systém verejnej vnútornej kontroly,
- zabezpečuje metodické usmerňovanie v oblasti finančnej kontroly, vnútorného auditu a vládneho auditu,
- zabezpečuje vzdelávanie v oblasti finančnej kontroly, vnútorného auditu a vládneho auditu,
- organizuje skúšky pre vnútorných audítorov a vládnych audítorov,
- plní funkciu orgánu auditu pre fondy EÚ, Nórsky finančný mechanizmus a Finančný mechanizmus EHP a zabezpečuje výkon auditov v rámci Mechanizmu na podporu obnovy a odolnosti,
- vykonáva vládne audity medzinárodných zdrojov a vládne audity vlastných zdrojov,
- vykonáva hodnotenie kvality vykonávania finančnej kontroly, vnútorného auditu a vládneho auditu.

Okrem vyššie uvedených činností SAK MF SR zároveň:

- vykonáva dohľad nad kvalitou vládnych auditov, ktoré sú vykonávané spolupracujúcimi orgánmi, t. j. ÚVA⁴, ktorý je rozpočtovou organizáciou MF SR, a inou právnickou osobou, ak bola zo strany MF SR poverená výkonom vládneho auditu,
- poskytuje konzultačnú činnosť a zdieľa svoje skúsenosti z vykonaných vládnych auditov so všetkými subjektmi vykonávajúcimi finančnú kontrolu, vnútorný audit alebo vládny audit,
- poskytuje konzultačnú činnosť pri príprave metodík ZVV, ako aj metodík FNLC,
- podieľa sa na pripomienkovaní dokumentov predkladaných na monitorovacie výbory jednotlivých OP/programov a relevantných komisií, a zároveň sa zúčastňuje na zasadnutiach týchto monitorovacích výborov, resp. komisií,
- podieľa sa na pripomienkovaní materiálov vypracovávaných príslušnými subjektmi/pracovnými skupinami, ktoré sú zodpovedné za prípravu metodík súvisiacich s implementáciou OP/programov/mechanizmov a podobne.

1.1.

Sekcia auditu a kontroly MF SR ako orgán auditu

MF SR bolo na národnej úrovni určené príslušnými uzneseniami vlády SR ako orgán auditu pre:

- **Fondy EÚ** (EFRR, ESF+, KF, FST, ENRAF, AMIF, ISF a BMVI),
- **Finančný mechanizmus EHP a Nórsky finančný mechanizmus.**

MF SR bolo taktiež určené ako orgán zabezpečujúci výkon auditov pre:

- **Mechanizmus na podporu obnovy a odolnosti** (Plán obnovy a odolnosti SR).

3 V súvislosti s novelou zákona o finančnej kontrole a audite došlo od 01. 01. 2026 k úprave niektorých bodov pôsobnosti MF SR.

4 V súvislosti s novelou zákona o finančnej kontrole a audite došlo od 01. 01. 2026 k zlúčeniu ÚVA s MF SR.

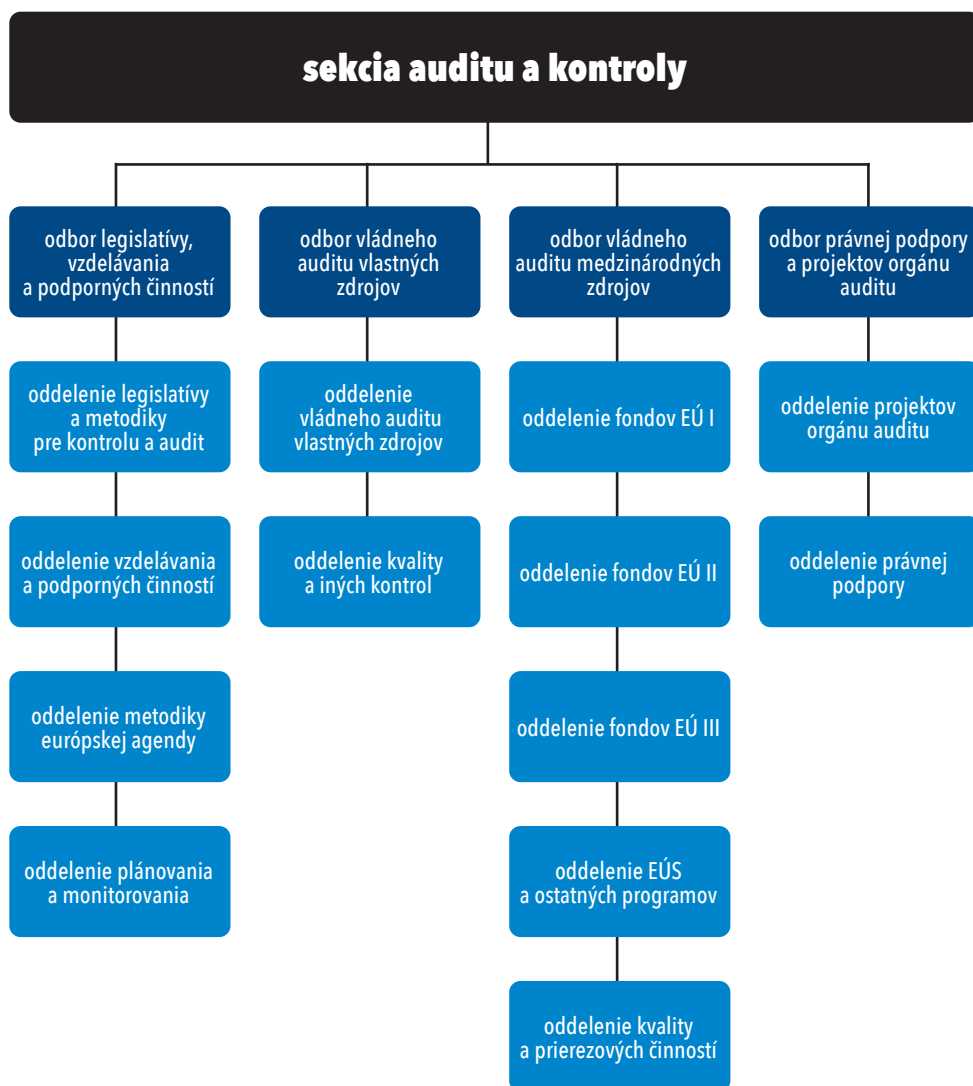
Orgán auditu je v zmysle požiadaviek vyplývajúcich z relevantnej legislatívy funkčne a organizačne nezávislý od subjektov zapojených do implementácie jednotlivých fondov/nástrojov/mechanizmov, pričom v rámci MF SR bola úloha orgánu auditu zverená SAK.

Organizačná štruktúra sekcie auditu a kontroly

1.1.1.

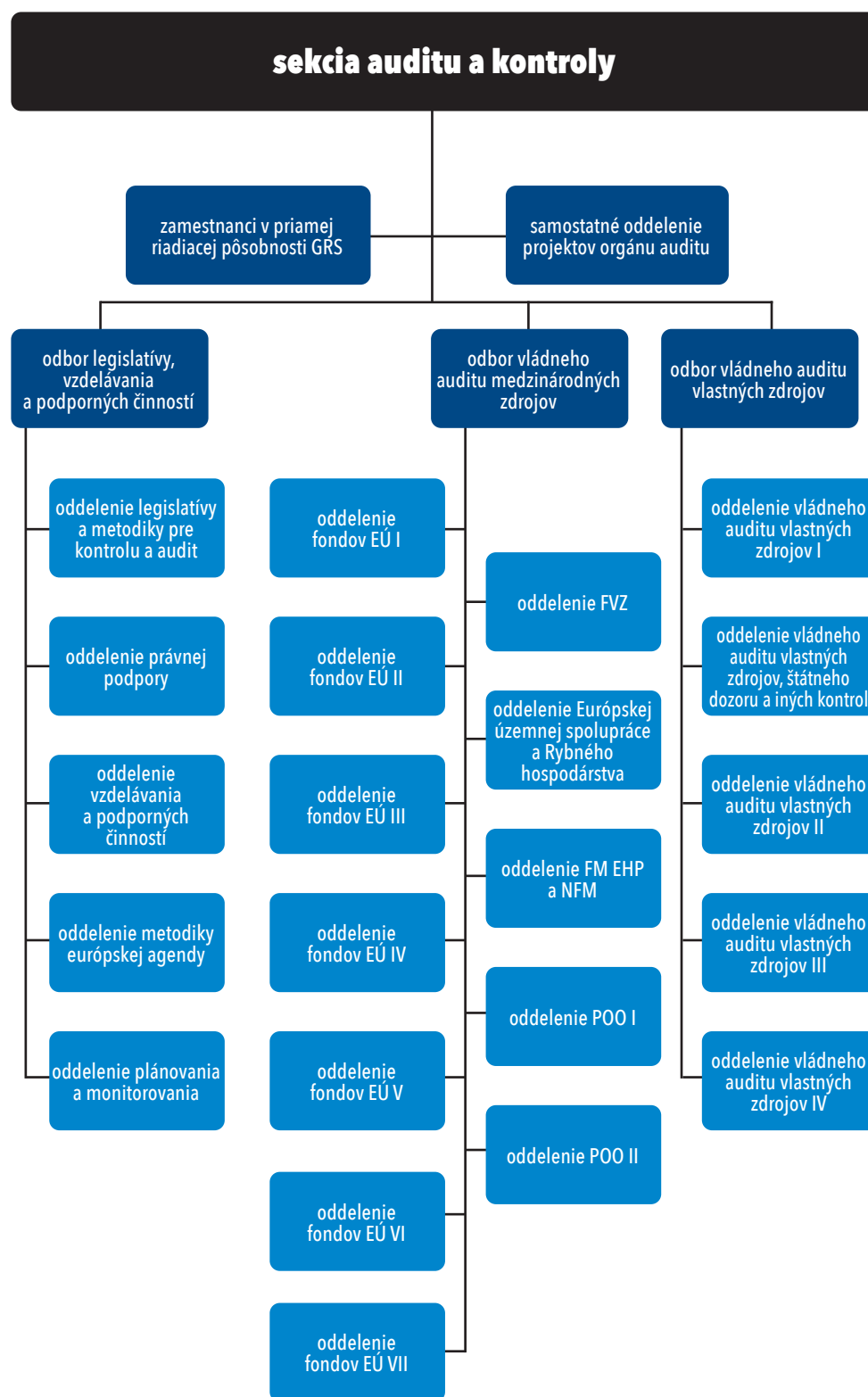
Organizačná schéma SAK znázorňuje jej vnútorné usporiadanie, riadiace vzťahy a rozdelenie pôsobností medzi jednotlivé organizačné útvary. Štruktúra je nastavená tak, aby zabezpečovala efektívny výkon auditných činností a metodické usmerňovanie.

Organizačná štruktúra platná k 31. 12. 2025:



V súvislosti s novelou zákona č. 357/2015 Z. z. o finančnej kontrole a audite a následne zlúčením ÚVA a MF SR došlo od 01. 01. 2026 na SAK MF SR k rozsiahlej organizačnej zmene.

Organizačná štruktúra platná k 01. 01. 2026:



Ing. Vladimíra Zacharidesová - generálna riaditeľka sekcie auditu a kontroly

Vladimíra sa v oblasti auditu pohybuje už viac ako 20 rokov. Po absolvovaní Národohospodárskej fakulty Ekonomickej univerzity v BA pôsobila od roku 2003 ako vnútorná audítorka predvstupových fondov EÚ v agentúre SAPARD a neskôr, po vstupe SR do EÚ, ako vnútorná audítorka v rámci Pôdohospodárskej platobnej agentúry. V roku 2007 začala pracovať na MF SR ako riaditeľka odboru plánovania a metodiky a od 01. 01. 2021 pôsobí na pozícii generálnej riaditeľky SAK MF SR. V jej zodpovednosti je zabezpečenie výkonu vládnych auditov prostriedkov štátneho rozpočtu, prostriedkov EÚ, Plánu obnovy a odolnosti SR, Finančného mechanizmu EHP a Nórskeho finančného mechanizmu. Ako generálna riaditeľka zastupuje MF SR na rokovaníach s EK, EDA, ako aj na odborných zasadnutiach na národnej úrovni. Je vymenovaná do funkcie vládnej audítorky MF SR, je členkou lektorského zboru MF SR a rovnako aj členkou ČIIA a SKIIA. Zastáva funkciu podpredsedníčky Výboru pre vnútorný audit a vládny audit a pôsobí v dozornom výbore Úradu na dohľad nad výkonom auditu.

Ing. Vladimír Ďuriš - riaditeľ odboru legislatívy, vzdelávania a podporných činností do 31. 08. 2025; od 01. 09. 2025 vedúci oddelenia plánovania a monitorovania

Vladimír vyštudoval Ekonomickú univerzitu v BA na Národohospodárskej fakulte v študijnom odbore Národné hospodárstvo, resp. Hospodárska politika. Na SAK MF SR pracuje od roku 2011. Od roku 2018 pôsobil ako vedúci oddelenia, medzi ktorého hlavné úlohy patrilo plánovanie výkonu vládnych auditov vlastných zdrojov SR ako aj medzinárodných zdrojov, výber náhodnej vzorky operácií pre overenie oprávnenosti výdavkov v rámci fondov EÚ a iných nástrojov zahraničnej pomoci, vyhodnotenie výsledkov a výpočet celkovej projektovanej chybovosti za jednotlivé programy/fondy/OP a ich následné reportovanie na EK. V jeho zodpovednosti je taktiež vývoj a správa informačných systémov na evidenciu výsledkov vykonaných vládnych auditov, ako aj metodické usmerňovanie audítorov v oblasti výberu vzorky, či už prostredníctvom štatistických alebo neštatistických metód výberu vzorky. Od 01. 01. 2025 pôsobil ako riaditeľ odboru legislatívy, vzdelávania a podporných činností, ktorého hlavnou agendou je v súčasnosti príprava a usmerňovanie v oblasti zákona o finančnej kontrole a audite, zabezpečenie odborného vzdelávania pre audítorov, plánovanie auditov vrátane výberu vzorky a v neposlednom rade príprava metodiky a usmerňovanie v oblasti výkonu vládneho auditu vlastných zdrojov ako aj medzinárodných zdrojov. Vladimír je členom lektorského zboru MF SR a vykonáva rozsiahlu lektorskú a školiacu činnosť v oblastiach, ktoré patria do pôsobnosti jeho oddelenia, resp. odboru. Ako lektor spolupracuje aj s inými inštitúciami v rámci SR.

JUDr. Kristína Duraj Chochlíková, LL.M. - riaditeľka odboru legislatívy, vzdelávania a podporných činností od 01. 09. 2025

Kristína je absolventkou Právnickej fakulty Trnavskej univerzity v Trnave. Od roku 2015 pôsobí na SAK MF SR, kde si prešla rôznymi pozíciami od referenta, cez vedúcu oddelenia až po riaditeľku odboru, ktorého hlavnou činnosťou je príprava legislatívy a metodiky v oblasti finančnej kontroly a auditu, príprava plánov vládnych auditov a zabezpečovanie vzdelávania pre zamestnancov vykonávajúcich finančnú kontrolu a audit. Spolu so svojim tímom pripravila viaceré novely zákona o finančnej kontrole a audite a aktívne sa venuje lektorovaniu školení v oblasti vnútorného kontrolného systému orgánov verejnej správy a finančnej kontroly a auditu vykonávaných vo vzťahu k prostriedkom štátneho rozpočtu ako aj

prostriedkom z fondov EÚ. Okrem lektorovania sa aktívne zúčastňuje odborných konferencií, seminárov ako aj rôznych stretnutí, v súvislosti s plnením úloh Centrálnej harmonizačnej jednotky a orgánu auditu, organizovaných tak v rámci SR, ako aj v zahraničí. Kristína je členkou lektorského zboru MF SR, členkou Výboru pre vnútorný audit a vládny audit, členkou Českého inštitútu interných audítorov a vymenovanou vládnu audítorkou MF SR. _____

Ing. Eva Motolíková - riaditeľka odboru vládneho auditu vlastných zdrojov

Eva od ukončenia štúdia na Ekonomickej univerzite, Fakulte manažmentu v BA takmer 30 rokov pracuje vo verejnej správe v oblasti kontroly a auditu. Svoju kariéru v tejto oblasti začínala na kontrole daní na daňovom úrade a od roku 2005 pôsobí na MF SR na SAK – najskôr ako referent na výkone následnej finančnej kontroly verejných financií a od roku 2015 na výkone vládneho auditu. Od roku 2020 bola vedúcou oddelenia vládneho auditu vlastných zdrojov a viedla tím audítorov vykonávajúcich vládne audity v orgánoch verejnej správy, ktoré nakladajú s verejnými financiami, najmä s prostriedkami štátneho rozpočtu SR. Vládne audity, ktoré boli vykonávané zamestnancami jej oddelenia, sa zameriavajú najmä na overenie a hodnotenie finančného riadenia a identifikáciu potenciálnych rizík v riadiacich a kontrolných procesoch, s cieľom maximálnej ochrany verejných financií. Jej prioritou bolo viesť tím vládnych audítorov, ktorí svojim nezávislým, objektívnym hodnotením, konzultáciami v povinnej osobe a navrhovanými odporúčaniami, prispievajú v čo najväčšej miere k zdokonaľovaniu procesov a finančného riadenia v orgánoch verejnej správy a k predchádzaniu závažných pochybení pri poskytovaní a použití verejných financií. Funkciu riaditeľky odboru od 15. 04. 2026 zastáva Ing. Záferová Viera. _____

Mgr. Petra Kučák Nétryová, LL.M. - riaditeľka odboru vládneho auditu medzinárodných zdrojov

Petra je absolventkou Fakulty sociálnych a ekonomických vied a Právnickej fakulty Univerzity Komenského v BA, pričom získala aj titul „master of laws“ na holandskej Leiden University. Od roku 2015 pracuje na SAK MF SR, kde pôsobila na viacerých oddeleniach či už ako referentka alebo následne ako vedúca oddelenia. Petra pracovala s problematikou plánovania a reportingu vládnych auditov, ale aj s problematikou týkajúcou sa gestorovania zákona o finančnej kontrole a audite a súvisiacej legislatívnej a metodickkej činnosti. Od apríla 2022 riadi odbor vládneho auditu medzinárodných zdrojov, kde spolu s jej tímom zabezpečuje výkon vládnych auditov medzinárodných zdrojov. Aj vzhľadom na predchádzajúce pôsobenie v oblasti legislatívy a metodiky je Petriným cieľom najmä kontinuálne pracovať na zvyšovaní kvality vládnych auditov, či už z vecnej, ale aj procesnej stránky, a tým zvyšovať aj pridanú hodnotu výsledkov auditov pre auditované subjekty. Petra je členkou lektorského zboru MF SR, pričom lektorskú činnosť vníma ako užitočný nástroj na odovzdávanie skúseností v oblasti zdokonaľovania riadiaceho a kontrolného systému. _____

JUDr. Zuzana Paľová - riaditeľka odboru právnej podpory a projektov orgánu auditu do 31. 12. 2025

Zuzana je absolventkou právnickej fakulty Univerzity Komenského v BA a takmer desať rokov pôsobila ako advokátka so zameraním na obchodné právo a občianske právo. Na SAK MF SR pôsobí viac ako 8 rokov. Tím pod jej vedením poskytuje právne poradenstvo a metodickú činnosť najmä v oblasti VO. V jej riadiacej pôsobnosti je aj oddelenie projektov OA, ktoré zabezpečuje činnosti SAK MF SR súvisiace s postavením prijímateľa v rámci fondov EÚ a iných finančných prostriedkov poskytnutých SR zo zahraničia. Je členkou viacerých pracovných skupín pre oblasť VO a aktívne sa podieľa na príprave legislatívy pre oblasť VO. Je členkou lektorského

zboru MF SR a svoje bohaté pracovné skúsenosti zdieľa v rámci lektorskej činnosti vzdelávania zamestnancov verejnej správy a iných subjektov. _____

JUDr. Martin Pavlůvčík, LL.M. - vedúci oddelenia legislatívy a metodiky pre kontrolu a audit

Martin je absolventom Právnickej fakulty Univerzity Mateja Bela v BB a Právnickej fakulty Univerzity v Amsterdame, kde absolvoval postgraduálne štúdium v obore medzinárodné právo a právo EÚ. Pred nástupom na MF SR v roku 2013 pôsobil ako advokátsky koncipient v medzinárodnej advokátskej kancelárii Balcar Polansky Eversheds. Na MF SR do roku 2016 participoval na príprave legislatívy a metodiky v oblasti finančnej kontroly a auditu, pričom bol členom pracovnej skupiny na vypracovanie zákona o finančnej kontrole a audite. V roku 2016 nastúpil na Ministerstvo pôdohospodárstva a rozvoja vidieka SR, kde zo začiatku pôsobil 5 rokov ako riaditeľ odboru a neskôr ako generálny riaditeľ sekcie kontroly a obchodného dozoru. Od roku 2022 pracuje ako vedúci oddelenia legislatívy a metodiky pre kontrolu a audit na SAK MF SR, pričom v jeho zodpovednosti je najmä príprava legislatívy a metodiky v oblasti finančnej kontroly, vnútorného auditu a vládneho auditu. Martin je členom lektorského zboru MF SR a aktívne sa podieľa na vzdelávaní kontrolórov a audítorov. _____

Ing. Alexandra Vašašová - vedúca oddelenia vzdelávania a podporných činností

Alexandra po ukončení štúdia na Ekonomickej fakulte Univerzity Mateja Bela v Banskej Bystrici začala svoje pôsobenie v implementácii fondov EÚ v roku 2005 na Ministerstve práce sociálnych vecí a rodiny SR, kde pôsobila ako referent a neskôr ako vedúca oddelenia. V zodpovednosti mala najmä finančnú kontrolu ŽoP prijímateľov dopytovo-orientovaných projektov v rámci Sektorového OP Ľudské zdroje. Neskôr v roku 2007 nastúpila na MF SR na pozíciu vedúcej oddelenia platieb ERDF a KF v rámci CO, kde vykonávala analytickú a koordinačnú činnosť pri finančnom riadení ERDF a KF. Následne od roku 2010 vykonávala funkciu riaditeľky PJ pre OP v oblasti životného prostredia, kde primárnou úlohou bol výkon základnej finančnej kontroly a úhrada prostriedkov prijímateľom, vrátane prípravy podkladov do návrhu rozpočtu verejnej správy. Od roku 2017 opäť pracuje na MF SR na SAK MF SR, pričom si prešla pozíciami vedúcej oddelenia koordinácie európskej agendy, vedúcej oddelenia vzdelávania a podporných činností a počas roka 2024 pôsobila ako zastupujúca riaditeľka odboru legislatívy, vzdelávania a podporných činností. Od 01.01.2025 sa opäť zaradila na pozíciu vedúcej oddelenia vzdelávania a podporných činností. Hlavnou činnosťou jej oddelenia je zabezpečenie vzdelávania, kvalifikačných skúšok ako aj agendu Výboru pre vládny audit a vnútorný audit v zmysle zákona o finančnej kontrole a audite, ako aj analyzovanie zaslaných podnetov a v neposlednej rade koordinácia auditných činností MF SR a kontrolných činností vykonávaných NKÚ SR a ÚV SR v rámci pracovnej skupiny pre spoluprácu v oblasti koordinácie kontrolných činností. _____

Mgr. Alica Havalďová - vedúca oddelenia metodiky európskej agendy

Alica je absolventkou ekonomickej fakulty Univerzity v Kolíne nad Rýnom (Nemecko), odbor vnútropodniková ekonómia. Zároveň vyštudovala aj Filozofickú fakultu Univerzity Komenského v Bratislave, odbor germanistika. V rokoch 2005 – 2009 nadobudla pracovné skúsenosti vo finančnej oblasti v Nemeckej spolkovej republike a v Rakúsku. Na MF SR pôsobila od roku 2009, najprv ako vládny audítor a neskôr od roku 2012 ako vedúca oddelenia ESF na SAK. V marci 2021 nastúpila na Ministerstvo pôdohospodárstva SR ako riaditeľka odboru finančnej kontroly na mieste a obchodného dozoru a neskôr vykonávala na sekcii kontroly a obchodného dozoru funkciu poverenej generálnej riaditeľky. Od 15. 01. 2024 opäť pôsobí na MF SR, na

SAK ako vedúca oddelenia metodiky európskej agendy. Jej tím vypracováva metodiku pre oblasť vládneho auditu medzinárodných zdrojov, poskytuje súčinnosť odboru vládneho auditu medzinárodných zdrojov pri príprave výročných kontrolných správ a audítorských stanovísk predkladaných EK, koordinuje spoluprácu s kontrolnými orgánmi EÚ, EDA a OLAF, metodicky usmerňuje výkon vládneho auditu medzinárodných zdrojov, vykonáva ex-ante posúdenie metodík ZVV a v neposlednom rade sleduje a analyzuje vývoj rokovaní a nastavení kohéznej politiky EÚ a Mechanizmu na podporu obnovy a odolnosti a zabezpečuje informovanie ostatných zamestnancov SAK, zároveň koordinuje vypracovávanie stanovísk v tejto oblasti.

Ing. Lucia Kleiblová - vedúca oddelenia plánovania a monitorovania do 31. 08. 2025

Lucia absolvovala Ekonomickú univerzitu v Bratislave, Fakultu hospodárskej informatiky, v študijnom odbore účtovníctvo a audítorstvo. Po ukončení štúdia v roku 2001 začala svoju pracovnú kariéru v Agentúre SAPARD na odbore interného auditu. Po vstupe Slovenskej republiky do Európskej únie pokračovala v tejto činnosti v Pôdohospodárskej platobnej agentúre. Od roku 2011 pôsobila v rámci tej istej inštitúcie na odbore monitoringu a informačného systému, so zameraním na priame podpory a platby. V roku 2022 nastúpila na sekciu auditu a kontroly, kde najskôr pracovala na oddelení metodiky európskej agendy a následne na oddelení plánovania a monitorovania. Od 01. 01. 2025 bola poverená zastupovaním vedúceho tohto oddelenia. Funkciu vedúceho oddelenia od 01. 09. 2025 znovu zastáva Ing. Vladimír Ďuriš.

Mgr. Marián Hatvaník - vedúci oddelenia vládneho auditu vlastných zdrojov

Marián je absolventom Fakulty verejnej správy Univerzity Pavla Jozefa Šafárika v Košiciach. Od skončenia štúdií v roku 2004 pôsobí v oblasti kontroly a auditu v rámci štátnej správy. Profesionálnu kariéru začal na Úrade pre štátnu službu. Na MF SR pracuje od roku 2008, kde ako vymenovaný vládny audítor pôsobí ako vedúci audítorských skupín, vykonávajúcích vládne audity vlastných zdrojov zamerané na overenie a hodnotenie jednotlivých oblastí finančného riadenia a vnútorného auditu. Svoje skúsenosti ďalej odovzdáva tiež ako mentor pre novoprijatých zamestnancov.

Ing. Zuzana Šišková - vedúca oddelenia kvality a iných kontrol do 31. 12. 2025

Zuzana po absolvovaní Obchodnej fakulty Vysokej školy ekonomickej v BA až do roku 2007 pôsobila prevažne v bankovníctve. V roku 2007 vymenila komerčný sektor za štátnu správu na pozícii referenta na sekcii kontroly – inšpekcii Ministra obrany SR. Na tejto pozícii získala prvé pracovné skúsenosti v oblasti kontroly a auditu, ktoré ďalej rozvíjala aj na SAK MF SR, kde pracuje od roku 2011. Najskôr pôsobila ako referent na oddelení vládneho auditu vlastných zdrojov a od roku 2021 je vedúcou oddelenia hodnotenia kvality a iných kontrol. Hlavnou úlohou oddelenia je overovať a dozorovať dodržiavanie zákonov a iných všeobecne záväzných právnych predpisov pri nakladaní s verejnými financiami. Uvedené úlohy sú napĺňané prostredníctvom výkonu hodnotenia kvality vykonávania finančnej kontroly a auditu, výkonu vnútornej kontroly, ako aj výkonu štátneho dozoru/dozoru štátu v rozsahu upravenom zákonom o bankách, zákonom o stavebnom sporení, zákonom o Exportno-importnej banke SR a zákonom o sociálnom poistení. Cieľom Zuzany a jej tímu je v čo najväčšej miere prispieť k hospodárnemu a efektívnemu nakladaniu s verejnými financiami. Funkciu vedúceho oddelenia od 01. 01. 2026 zastáva PhD. Peter Seidner.

PhDr. Mária Fábiková - vedúca oddelenia fondov EÚ I

Mária vyštudovala Fakultu verejnej správy Univerzity Pavla Jozefa Šafárika v Košiciach. V oblasti auditu fondov EÚ pracuje od ukončenia vysokoškolského štúdia v roku 2004. Najskôr začala pracovať ako audítor štrukturálnych fondov na Ministerstve školstva, vedy, výskumu a športu SR. Následne pôsobila ako audítor projektov implementovaných Ministerstvom školstva, vedy, výskumu a športu SR v rámci OP Vzdelávanie financovaného prostredníctvom ESF, ako aj projektov v rámci OP Výskum a vývoj financovaného z EFRR. Od roku 2015 pôsobí na OA, pričom zo začiatku pôsobila na oddelení ESF. Aktívne v pozícii audítora participovala okrem iného aj pri ukončovaní PO 2007 – 2013. V roku 2019 sa stala vedúcou oddelenia, ktoré bolo zodpovedné za výkon a koordináciu auditov v rámci OP financovaných z EFRR a KF. V kompetencii jej oddelenia je aj vypracovanie Výročných kontrolných správ OP Integrovaná infraštruktúra a Integrovaný regionálny OP a ich následné zaslanie a komunikácia s audítormi EK. Mária má rozsiahle skúsenosti z účasti na viacerých auditných misiách EK a EDA.

Ing. Paulína Harišová, PhD. - vedúca oddelenia fondov EÚ II

Paulína je absolventkou Obchodnej fakulty ekonomickej univerzity v Bratislave a Fakulty riadenia a informatiky Žilinskej univerzity v Žiline. Doktorandské štúdium v odbore Manažment ukončila taktiež na Fakulte riadenia a informatiky Žilinskej univerzity v Žiline. Rok pôsobila v sfére informačných technológií ako tester bankových systémov Slovenskej sporiteľne a Českej sporiteľne. Následne začala pracovať v oblasti eurofondov. Najskôr na strane prijímateľov ako pisateľ projektov, potom na strane sprostredkovateľského orgánu pre Regionálny OP. V súčasnosti, už viac ako 16 rokov, pôsobí na SAK MF SR ako vládny audítor a svoje skúsenosti odovzdávala ďalej v tíme lektorov MF SR.

Mgr. Michal Studnička - vedúci oddelenia fondov EÚ III

Michal vyštudoval mediálnu a marketingovú komunikáciu, čo mu ale nebránilo začať kariéru v oblasti auditu prostriedkov EÚ. Začínal ako audítor na Úrade vládneho auditu v BA, kde sa prevažne venoval auditom na úrovni certifikačných orgánov, auditom ukončovania pomoci, ako aj auditom účtov. Následne pracoval ako projektový manažér v rámci programu cezhraničnej spolupráce. Skúsenosti „z druhej strany“ nazbieral okrem pozície projektového manažéra aj na pozícii koordinátora auditov a certifikačných overovaní na sprostredkovateľskom orgáne, kde okrem koordinácie auditov a certifikačných overovaní overoval podnety od občanov, ako aj medializované podnety týkajúce sa implementácie projektov financovaných z európskych prostriedkov. Od 15. 01. 2024 zastáva funkciu vedúceho oddelenia fondov EÚ III, ktoré je zodpovedné za výkon vládnych auditov v rámci Plánu obnovy a odolnosti, Fondov pre oblasť vnútorných záležitostí a v rámci Fondu na spravodlivú transformáciu ako špecifického cieľa Programu Slovensko.

Ing. Alena Vidová - vedúca oddelenia EÚS a ostatných programov

Alena po skončení štúdia na Ekonomickej fakulte Univerzity Mateja Bela v BB začala v roku 2002 pracovať na MF SR v oblasti vnútornej finančnej kontroly. V roku 2003 sa začala venovať následnej finančnej kontrole projektov spolufinancovaných z prostriedkov predvstupovej pomoci PHARE a ISPA. Od roku 2005 pôsobila na viacerých pozíciách vedúcich oddelení zameraných jednak na audit predvstupových fondov, ako aj postupových fondov. V súčasnosti je zodpovedná za výkon systémových auditov, auditov operácií a audit účtov programov EÚS a programu Rybné hospodárstvo. Aktívne participuje ako členka v skupinách auditorov jednotlivých programov EÚS. Jej víziou je viesť zodpovedný, spoľahlivý a kvalifikovaný tím auditorov.

Mgr. Matúš Choma - vedúci oddelenia kvality a prierezových činností

Matúš má 17-ročné skúsenosti s výkonom vnútorných a vládnych auditov. Vymenovaným vládny auditorom je od roku 2012. Počas svojej kariéry vystriedal viacero pozícií, spočiatku ako člen audítorských skupín a neskôr sám viedol auditu v pozícii vedúceho audítorských skupín počas viacerých programových období. Auditoval množstvo OP, čím získal všestranné skúsenosti, ktoré od roku 2018 využíva na pozícii vedúceho oddelenia kvality a prierezových činností. Svoje skúsenosti ďalej odovzdáva ako lektor a mentor. Matúš je členom lektorského zboru MF SR. _____

Ing. Janette Hisemová - vedúca oddelenia právnej podpory

Janette má viac ako 25-ročné skúsenosti v oblasti kontroly VO a fondov EÚ. Pôsobila na Úrade pre verejné obstarávanie na odbore dohľadu a odbore rozhodovania o námietkach. Na MF SR prešla viacerými pozíciami v rámci fondov EÚ, začínala na výkone dohľadu nad ex-ante schvaľovaním VO v rámci predvstupových fondov PHARE/Prechodný fond a ISPA/KF, neskôr vykonávala certifikačné overovanie na všetkých úrovniach finančného riadenia štrukturálnych fondov a KF na sekcii európskych fondov. V roku 2013 absolvovala štrukturálnu stáž na EK, na Generálnom riaditeľstve pre vnútorný trh a služby, na oddelení legislatívy v oblasti VO. Na SAK MF SR začala pracovať od roku 2015 ako auditor na oddelení kvality a dohľadu na odbore vládneho auditu medzinárodných zdrojov. Od roku 2016 zastávala funkciu vedúcej oddelenia kontroly VO na RO MPSVR SR. V roku 2020 sa vrátila na SAK MF SR ako metodik a od roku 2022 pôsobí ako vedúca oddelenia právnej podpory, kde jej tím poskytuje právne poradenstvo a metodickú činnosť najmä v oblasti VO. —

Ing. Ivan Rumanka - vedúci oddelenia projektov orgánu auditu

Ivan je absolventom Obchodnej fakulty Ekonomickej univerzity v Bratislave. Na SAK MF SR nastúpil v roku 2008 na miesto projektového manažéra, pričom od roku 2012 je vedúcim oddelenia, ktoré v súčasnosti implementuje technickú pomoc OA, je zodpovedné za prípravu a realizáciu VO pre potreby SAK MF SR a následné plnenie zmluvných vzťahov s externými subjektami, za oblasť vykazovania administratívnych kapacít OA a iné podporné činnosti súvisiace s činnosťou OA, resp. SAK MF SR. Od 01.01. 2026 je Ivan v súvislosti s organizačnou zmenou vedúci samostatného oddelenia projektov orgánu auditu. _____

Súhrnný prehľad výkonu vládnych auditov v roku 2025

2.

Vládny audit je súhrn nezávislých, objektívnych, overovacích, hodnotiacich, uisťovacích a konzultačných činností zameraných najmä na zdokonaľovanie riadiacich a kontrolných procesov, vykonávaných podľa zákona o finančnej kontrole a audite so zohľadnením medzinárodne uznávaných audítorských štandardov. SAK vykonáva vládne audity pre oblasť **vlastných zdrojov**³ a **medzinárodných zdrojov**⁴.

V nasledujúcej časti poskytujeme krátky prehľad ukončených vládnych auditov, ktoré vykonala SAK v roku 2025. Súčasťou tejto správy je 143 vládnych auditov. V oblasti vlastných zdrojov SAK vykonala 76 vládnych auditov a v oblasti medzinárodných zdrojov 67 auditov⁵.

Tabuľka č. 1: Vládne audity vykonané v roku 2025

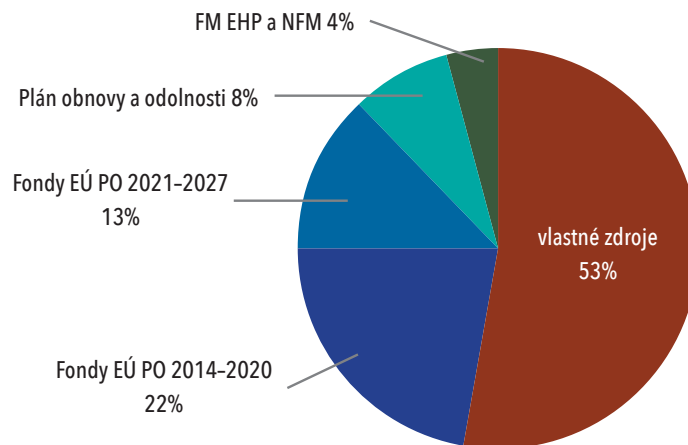
Oblasť	Počet vládnych auditov
Vlastné zdroje	76
Fondy EÚ PO 2014-2020*	31
Fondy EÚ PO 2021-2027*	19
Plán obnovy a odolnosti*	12
FM EHP a NFM*	5
Spolu	143

* Vládne audity medzinárodných zdrojov sú vykonávané na úrovni RO/SO, SP/NKB, vykonávateľov/sprostredkovateľov, pričom v rámci jedného auditu je overených viac prijímateľov, zároveň v 8 prípadoch je jeden audit (číslo auditu) spoločný pre audit operácií a systémový audit / audit záverečnej dokumentácie.

3 Verejné financie, ktoré nie sú zadefinované ako medzinárodné zdroje.

4 Finančné prostriedky poskytnuté SR z rozpočtu EÚ, finančné prostriedky zo zahraničia poskytnuté na základe medzinárodných zmlúv, ktorými je SR viazaná, finančné prostriedky z rozpočtov členských štátov EÚ a finančné prostriedky z rozpočtov iných štátov ako členských štátov EÚ určené na financovanie alebo spolufinancovanie programov EÚ; vlastné finančné prostriedky osoby určené na financovanie programov realizovaných na základe medzinárodných zmlúv, ktorými je SR viazaná, alebo určené na spolufinancovanie programov EÚ.

5 V prvej polovici kalendárneho roka boli v rámci medzinárodných zdrojov ukončené aj vládne audity, ktoré boli reportované v predchádzajúcej správe a nie sú súčasťou tejto správy (audity ukončené do 15. 02., audity v súvislosti s 3. účtovným rokom).

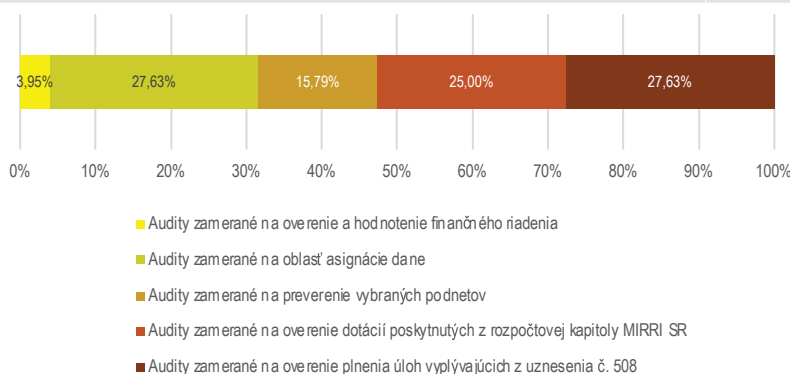


• **Vládne audity vlastných zdrojov**

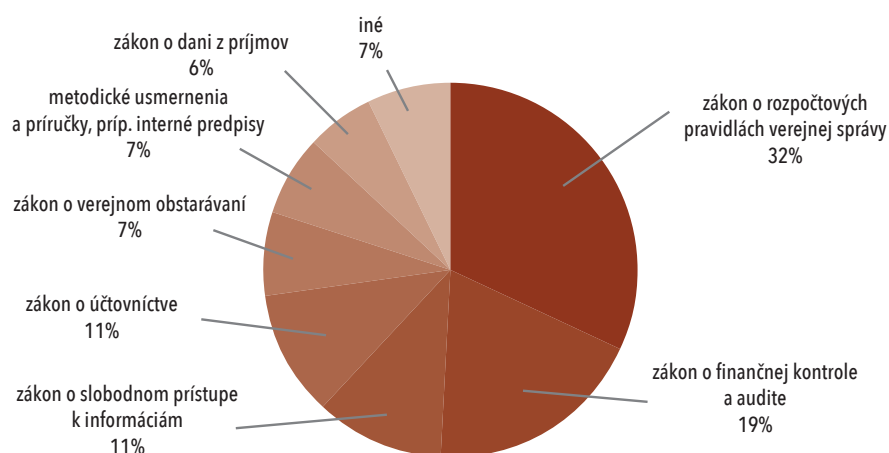
SAK v roku 2025 vykonala 76 vládnych auditov zameraných na rôzne oblasti v súlade s plánom auditov vlastných zdrojov. Pre lepšiu prehľadnosť uvedené audity rozdeľujeme do skupín zameraných podľa vybraných oblastí.

Tabuľka č. 2: Ukončené vládne audity vlastných zdrojov vykonané v roku 2025

Oblasť	Počet auditov
Audity zamerané na overenie a hodnotenie finančného riadenia	3
Audity zamerané na oblasť asignácie dane	21
Audity zamerané na preverenie vybraných podnetov	12
Audity zamerané na overenie dotácií poskytnutých z rozpočtovej kapitoly MIRRI SR	19
Audity zamerané na overenie plnenia úloh vyplývajúcich z uznesenia č. 508	21
Spolu	76



V rámci uvedených auditov bolo identifikovaných 206 nedostatkov, z toho 62 s vysokou závažnosťou, 85 so strednou závažnosťou a 59 s nízkou závažnosťou. Odvody navrhnuté správnomu orgánu boli v celkovej výške 264 885,20 eur. Oblasti najčastejších porušení:

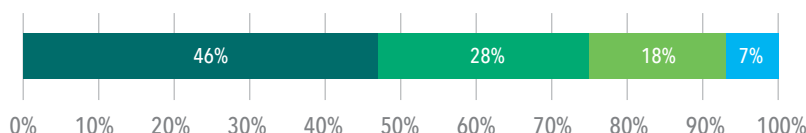


• **Vládne audity medzinárodných zdrojov**

Rok 2025 predstavoval špecifické obdobie, keď sa prelínal výkon vládnych auditov v rámci dvoch programových období. V súvislosti s uzatváraním PO 2014 – 2020 a v nadväznosti na nariadenie STEP došlo k predĺženiu lehôt na predkladanie dokumentácie súvisiacej s uzatvorením programov. Predĺženie termínov pre predloženie konečnej žiadosti o priebežnú platbu a záverečného balíka dokumentov umožnilo pokračovanie implementačných, kontrolných a auditných činností aj počas roka 2025. SAK vykonala v rámci oboch programových období 67 vládnych auditov v oblasti medzinárodných zdrojov.

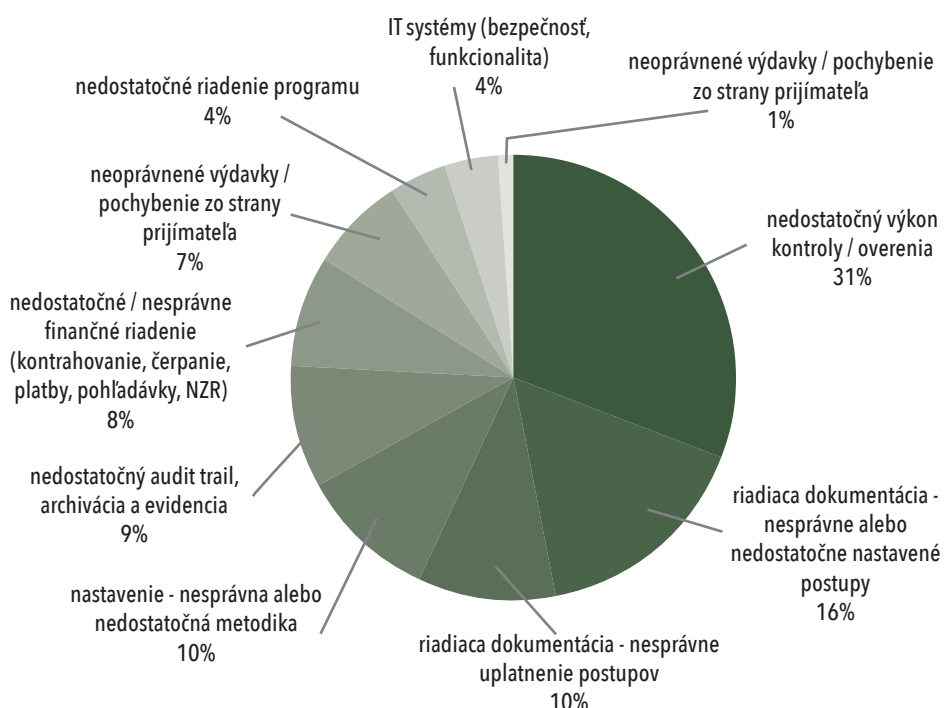
Tabuľka č. 3: Vládne audity medzinárodných zdrojov vykonané v roku 2025

Medzinárodné zdroje	Počet auditov
PO 2014 – 2020	31
PO 2021 – 2027	19
POO (6. a 7. ŽoP)	12
FM EHP a NFM	5
Spolu	67



Audity medzinárodných zdrojov ■ PO 2014-2020 ■ PO 2021-2027 ■ POO (6. a 7. ŽoP) ■ FM EHP a NFM

V rámci uvedených auditov bolo identifikovaných 306 nedostatkov, z toho 133 s vysokou závažnosťou, 142 so strednou závažnosťou a 31 s nízkou závažnosťou. Výška neoprávnených výdavkov predstavovala 30 611 726,99 eur. Oblasti najčastejších porušení:



V nasledujúcich kapitolách uvádzame podrobnejšie informácie o vládnych auditoch v oblastiach vlastných a medzinárodných zdrojov.

3.

Audit vlastných zdrojov

MF SR ako ústredný orgán štátnej správy pre finančnú kontrolu a audit v súlade so zákonom o finančnej kontrole a audite koordinuje plánovanie a vykonávanie vládneho auditu a vykonáva vládny audit a hodnotí kvalitu vykonávania vnútorného auditu v správcovi kapitoly štátneho rozpočtu. SAK zároveň zabezpečuje úlohy v oblasti štátneho dozoru a kontroly jednotlivých subjektov podliehajúcich štátnemu dozoru alebo kontrole podľa osobitných predpisov.

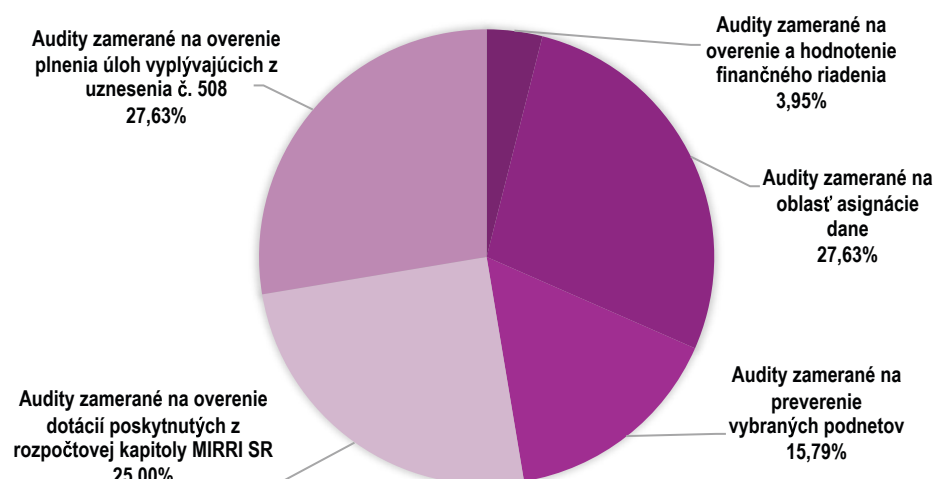
Kľúčovou oblasťou, na ktorú sa SAK zameriava v oblasti auditu vlastných zdrojov, je overenie a hodnotenie vnútorného kontrolného systému, resp. jednotlivých jeho častí, vrátane skutočností súvisiacich s finančným riadením za účelom napomáhania k plneniu cieľov, úloh a zámerov orgánu verejnej správy.

Druhou kľúčovou oblasťou, na ktorú sa SAK zameriava, je overovanie dodržiavania zákonov, v rámci ktorých má SAK, resp. ÚVA výhradnú právomoc na overovanie, pričom sa prioritne zameriavala na analýzu dodržiavania zákona o finančnej kontrole a audite, zákona o dani z príjmov – za oblasť asignácia dane (2 %), zákona o správe majetku štátu, zákona o pohľadávkach štátu, zákona o správnych poplatkoch, zákona o súdnych poplatkoch, zákona o Národnom jadrovom fonde, zákona o mierovom využívaní jadrovej energie.

Jednou z kľúčových oblastí, na ktorú sa SAK taktiež zameriava pri výkone svojej auditorskej činnosti, je preverovanie doručených podaní MF SR. Všetky doručené podania sú podrobené analýze a vyhodnocované z hľadiska opodstatnenosti a vecnej príslušnosti.

Ďalšou kľúčovou oblasťou je plánovanie výkonu štátneho dozoru/dozoru štátu a kontroly jednotlivých subjektov podliehajúcich štátnemu dozoru/dozoru štátu alebo kontrole podľa osobitných predpisov. Výkon štátneho dozoru/dozoru štátu a kontroly sa realizuje na základe zákona o kontrole v štátnej správe, zákona o cenách, zákona o sociálnom poistení, zákona o stavebnom sporení, zákona o bankách, zákona o Exportno-importnej banke SR a občianskeho zákonníka.

SAK na základe vykonaných analýz všetkých kľúčových oblastí a disponibilných personálnych kapacít zostaví ročný plán. V roku 2025 SAK MF SR v spolupráci s ÚVA vykonala/ukončila v oblasti vlastných zdrojov 81 auditov. Pre lepšiu prehľadnosť auditu rozdeľujeme do skupín podľa zamerania auditov, ktorým sa podrobnejšie venujeme v nasledujúcich podkapitolách.



Okrem vyššie uvedených auditov SAK vykonala/ukončila v roku 2025 dozor v piatich vybraných bankových subjektoch, Exportno-importnej banke SR a kontrolu plnenia úloh štátnej správy na MF SR.

Audity zamerané na overenie a hodnotenie finančného riadenia

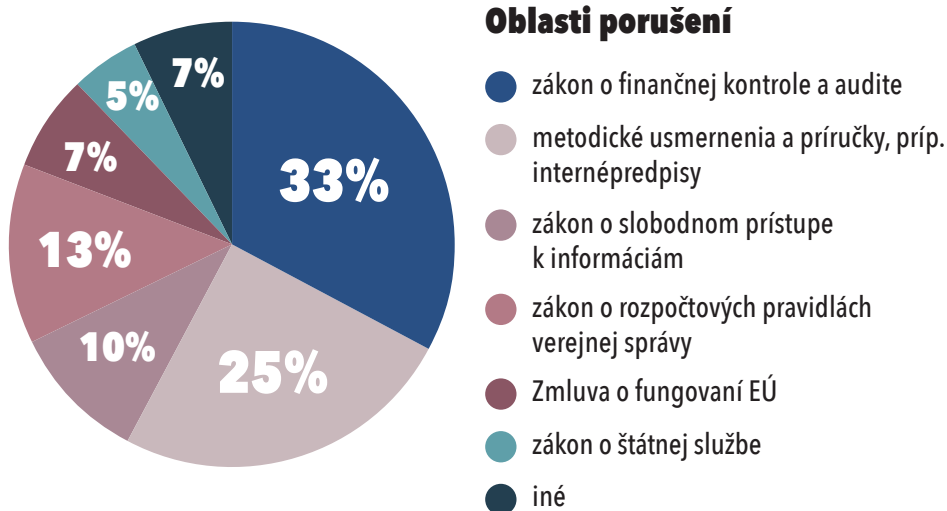
3.1.

V rámci tejto skupiny auditov audítori overili a hodnotili systém vnútornej kontroly a vybrané skutočnosti súvisiace s finančným riadením za účelom napomáhania k plneniu cieľov, úloh a zámerov orgánu verejnej správy, vrátane overenia a hodnotenia kvality vykonávania vnútorného auditu.

Audity boli vykonané u povinných osôb:

- Úrad vlády SR
- Kancelária Najvyššieho správneho súdu SR
- Úrad pre normalizáciu, metrológiu a skúšobníctvo SR

Audítori celkovo identifikovali 40 nedostatkov, pričom 13 nedostatkov bolo s vysokou závažnosťou, 17 so strednou závažnosťou a 10 s nízkou závažnosťou. Ako finančné nedostatky audítorské skupiny vyhodnotili 9 nedostatkov, za ktoré navrhli správne orgánu uložiť odvody v celkovej výške 66 872,34 eur a pokuty vo výškach od 3 000 do 500 000 eur. Zároveň 19 nedostatkov audítorské skupiny vyhodnotili ako systémové.



Audity zamerané na oblasť asignácie dane

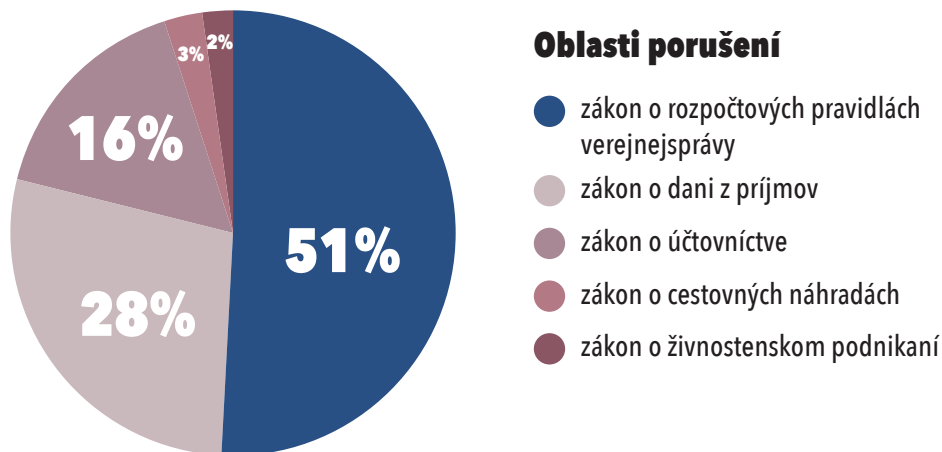
3.2.

Audítorské skupiny sa v rámci auditov zameriavali na overenie a hodnotenie spôsobu použitia prostriedkov poskytnutých ako podiel zaplatenej dane na osobitné účely podľa zákona o dani z príjmov.

Overených bolo 20 najväčších prijímateľov 2 % zaplatenej dane na osobitné účely za rok 2023: Nadácia EPH; Nadácia Pontis; Nadácia VÚB; Nadácia Kia Slovakia; Nadácia U. S. Steel Košice; Nadácia ADELI; Nadácia ZSNP a Slovalco; SVETIELKO NÁDEJE; Nadácia Slovenskej sporiteľne; Nadácia Pro futura; Nadácia J&T; Nadácia ZSE; Nadácia Centra pre filantropiu; Asociácia pomoci postihnutým – APPA; Nadácia SPP;

VODOHOSPODÁRI; Nadácia Tesco; Nadácia Tatra banky; PLAMIENOK n.o.; Nadácia CEF. Okrem vyššie uvedených prijímateľov, bola overená bola aj Nadácia otvorenej spoločnosti, Bratislava /Open Society Foundation/ NOS-OSF.

Audítori celkovo identifikovali 43 nedostatkov, pričom 15 nedostatkov bolo s vysokou závažnosťou, 21 so strednou závažnosťou a 7 s nízkou závažnosťou. Audítorské skupiny vyhodnotili finančné nedostatky, za ktoré navrhli správne orgánu uložiť odvody v sume 56 249,51 eur, penále vo výške 2 358,15 eur a možné pokuty do výšky 500 000 eur. Zároveň 1 nedostatok audítorská skupina vyhodnotila ako systémový.



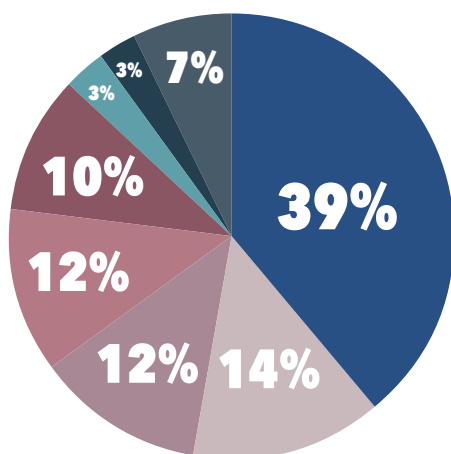
3.3.

Audity zamerané na preverenie vybraných podnetov

Audítorské skupiny sa v rámci auditov zameriavali na overenie podnetov súvisiacich s vlastnými zdrojmi SR a so subjektami podliehajúcimi štátnemu dozoru alebo kontrole podľa osobitých predpisov. V prípade Univerzitnej nemocnice Bratislava overovali splnenie opatrení prijatých na nápravu nedostatkov a na odstránenie príčin ich vzniku zistených vládny auditom.

Vykonaných bolo 12 auditov u povinných osôb: Dunajská Lužná; Folklórna skupina BUKOVINA zo Sečovskej Polianky; Fakultná nemocnica s poliklinikou F. D. Roosevelta; Umelecké združenie ATELIÉR; Národná agentúra pre sieťové a elektronické služby; Druhá šanca Bardejov; Kancelária Národnej rady SR; Základná škola s materskou školou, Riazanská 75, Bratislava; Dvorec; Národná dopravná autorita; Veľký Slavkov; Univerzitná nemocnica Bratislava.

Vykonaným overovaním audítori identifikovali celkovo 59 nedostatkov, pričom 23 nedostatkov bolo s vysokou závažnosťou, 24 so strednou závažnosťou a 12 s nízkou závažnosťou. Audítorské skupiny vyhodnotili finančné nedostatky, za ktoré navrhli správne orgánu uložiť odvody vo výške porušenia finančnej disciplíny v sume 4 338,64 eur, penále 112,24 eur a možné pokuty v rôznych výškach od 100,00 do 3 000 000,00 eur. Zároveň 23 nedostatkov audítorská skupina vyhodnotila ako systémové.



Oblasti porušení

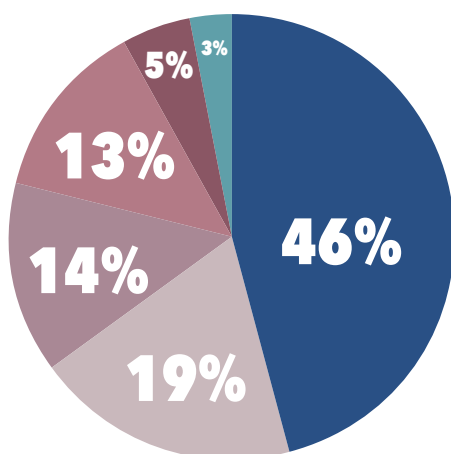
- zákon o finančnej kontrole a audite
- zákon o rozpočtových pravidlách verejnej správy
- zákon o slobodnom prístupe k informáciám
- zákon o verejnom obstarávaní
- zákon o účtovníctve
- metodické usmernenia a príručky, príp. interné predpisy
- zákon o správe majetku štátu
- iné

Audity zamerané na overenie dotácií poskytnutých z rozpočtovej kapitoly MIRRI SR

Audítori v rámci auditov overili a hodnotili hospodárnosť, efektívnosť, účinnosť a účelnosť pri hospodárení s verejnými financiami, overili zúčtovanie finančných vzťahov so štátnym rozpočtom, overili a hodnotili ďalšie skutočnosti, ak tak ustanovuje osobitný predpis, vykonali overenie a hodnotenie použitia dotácie poskytnutej z rozpočtovej kapitoly MIRRI SR.

Vykonaných bolo 19 auditov u povinných osôb: DOMKA – Združenie saleziánskej mládeže, stredisko BA – Trnávka; Ol'dza; Slepčany; BJ Energy, s.r.o.; RUSCONA s.r.o.; Terchová; Sered'; Hrnčiarske Zalužany; MI – fun s.r.o.; KoosConsulting s. r. o.; IVADO, občianske združenie; Zámotov; Veľké Ripňany; PAVLIČKO, s. r. o.; Veľké Zálužie; AERO VAGON s.r.o.; Bratislava 4 – Záhor. Bystrica; Zoltán Fazekáš; Saleziáni don Bosca – Slovenská provincia.

Vykonaným overovaním audítorské skupiny identifikovali celkovo 63 nedostatkov, pričom 10 nedostatkov bolo s vysokou závažnosťou, 23 so strednou závažnosťou a 30 s nízkou závažnosťou. Audítorské skupiny vyhodnotili finančné nedostatky, za ktoré navrhli správne orgány uložiť odvody vo výške 131 076,66 eur.



Oblasti porušení

- zákon o rozpočtových pravidlách verejnej správy
- zákon o slobodnom prístupe k informáciám
- zákon o účtovníctve
- zákon o verejnom obstarávaní
- zákon o finančnej kontrole a audite
- metodické usmernenia a príručky, príp. interné predpisy

3.4.

3.5.

Audity zamerané na overenie plnenia úloh vyplývajúcich z uznesenia vlády SR č. 508

Audítori v rámci auditov overili a hodnotili dodržiavanie podmienok použitia verejných financií a ich zúčtovanie v súlade s príslušnými všeobecne záväznými právnymi predpismi, a to najmä s dôrazom na identifikáciu duplicitného alebo neoprávneného čerpania verejných financií, v nadväznosti na plnenie úlohy vyplývajúcej z uznesenia vlády č. 508 z 15. 10. 2025 – vykonať overenie a hodnotenie použitia finančných prostriedkov poskytnutých zo štátneho rozpočtu.

Vykonaných/ukončených bolo 21 auditov u povinných osôb: CHIRANA Medical, a.s.; ELEKTRO RECYCLING, s.r.o.; TEKMAR SLOVENSKO, s.r.o.; VIAC – Inštitút pre podporu a rozvoj mládeže; Divadlo VIOLA s.r.o.; MyMamy, o.z.; Asociácia pre kultúru, vzdelávanie a komunikáciu (ACEC); Asociácia pre mládež, vedu a techniku; Slovenský zväz protifašistických bojovníkov, Ústredná rada; Občianske združenie ŽENA V TIESNI; Fórum života; Centrum Slniečko, n.o.; Človek v ohrození, n.o.; ETP Slovensko – Centrum pre udržateľný rozvoj; TENENET o.z.; GLOBSEC; EVPÚ a.s.; Impact Games; Rímskokatolícka cirkev, Bratislavská arcidiecéza; Rock Pop Bratislava, s.r.o.; Ústav zoológie SAV, v. v. i.

Vykonaným overovaním audítori identifikovali celkovo 1 nedostatok s vysokou závažnosťou. Audítorské skupiny vyhodnotili finančné nedostatky, za ktoré navrhli správne orgánu uložiť odvody v sume 6 348,05 eur. Nedostatok sa týkal porušenia zákona o rozpočtových pravidlách verejnej správy.

3.6.

Výkon štátneho dozoru a kontroly plnenia úloh

- **Dozor vo vybraných bankových subjektoch**

Cieľom štátnych dozorov bolo overiť dodržiavanie podmienok poskytovania štátneho príspevku k hypotekárnym úverom a štátneho príspevku pre mladých poberateľov hypotekárneho úveru, ktoré vymedzuje zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Dozorovanými subjektmi boli: Všeobecná úverová banka, a.s.; Tatra banka, a.s.; Slovenská sporiteľňa, a.s.; Československá obchodná banka, a.s.; UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky.

Kontrolou vzoriek aktívnych hypotekárnych úverov čerpajúcich štátny príspevok k hypotekárnym úverom a štátny príspevok pre mladých poberateľov hypotekárneho úveru **dozorné skupiny MF SR nezistili nedostatky** a výsledkom všetkých dozorov bol záznam o kontrole.

- **Exportno-importná banka SR**

Cieľom štátneho dozoru bolo overiť dodržiavanie ustanovení zákona č. 80/1997 Z. z. o Exportno-importnej banke Slovenskej republiky v znení neskorších predpisov a súvisiacich všeobecne záväzných právnych predpisov a overiť dodržiavanie pravidiel obozretného vykonávania činností Exportno-importnej banky Slovenskej republiky.

Predmetom štátneho dozoru boli nasledovné obchodné prípady:

- poskytnutie predexportných úverov spoločnosti RS 19 s.r.o.
- navýšenie priameho investičného úveru pre spoločnosť Slovenské elektrárne, a.s. (SE)
- poskytnutie úverov (pracovný názov „COVID ÚVERY“)
- poskytnutie záruk (pracovný názov „ANTIKORONA ZÁRUKA EXIM“)

Výsledkom štátneho dozoru, po kontrole kompletnej dokumentácie vo vyššie uvedených obchodných prípadoch, bol **protokol s dvoma porušeniami Pravidiel obozretného podnikania** Exportno-importnej banky Slovenskej republiky (časť VII. Požiadavky na vykonávanie obchodov).

• **Kontrola plnenia úloh štátnej správy na MF SR**

Cieľom vnútornej kontroly bola kontrola plnenia úloh z uznesení vlády Slovenskej republiky, dodržiavanie Smernice na prípravu a predkladanie materiálov na rokovanie vlády Slovenskej republiky a Metodického pokynu na prípravu a predkladanie materiálov na rokovanie vlády SR.

Výsledkom vnútornej kontroly, po analýze procesov a kontrole vzorky materiálov predkladaných na rokovanie vlády, bol **protokol s jedným nedostatkom, ktorý bol ešte počas priebehu vnútornej kontroly odstránený.**

4.

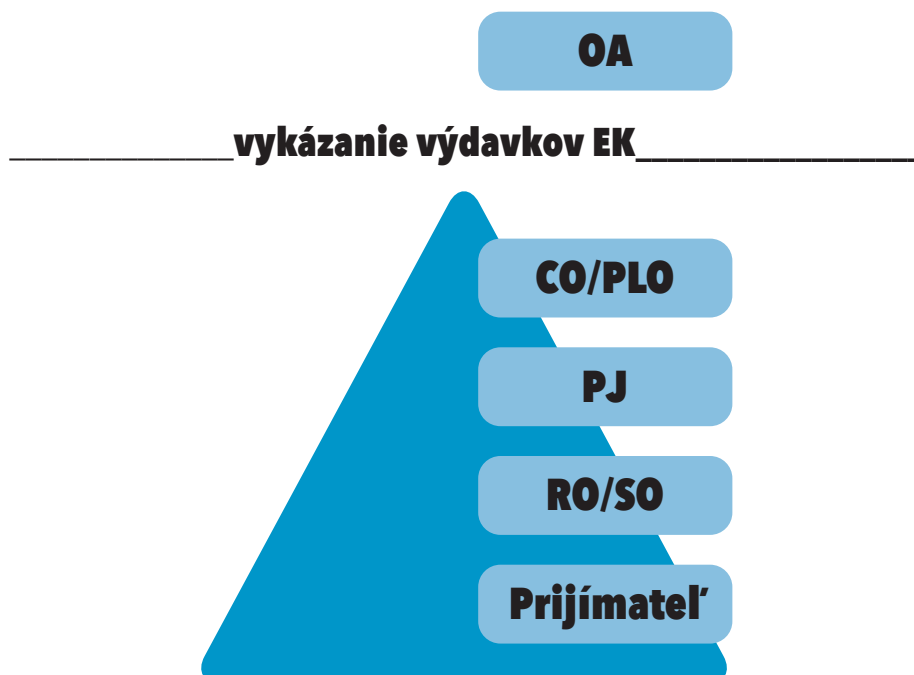
Audit v rámci fondov EÚ

Úlohou auditu je zabezpečiť, aby sa finančné prostriedky alokované z rozpočtu EÚ používali v súlade so zásadami správneho finančného riadenia, a zároveň aby boli chránené finančné záujmy EÚ.

V rámci fondov EÚ plní SAK MF SR úlohu OA vo vzťahu k:

PO 2014 - 2020	PO 2021 - 2027
- OP Integrovaná infraštruktúra, - Integrovaný regionálny OP, - OP Kvalita životného prostredia, - OP Technická pomoc, - OP Ľudské zdroje, - OP Efektívna verejná správa, - OP Rybné hospodárstvo, - PS INTERREG V-A SK - CZ, - PS INTERREG V-A SK - AT, - OP potravinovej a základnej materiálnej pomoci, - PS INTERACT III 2014 - 2020, - Fond pre azyl, migráciu a integráciu a fond pre vnútornú bezpečnosť.	- Program Slovensko, - Nástroj finančnej podpory na riadenie hraníc a vízovú politiku (BMVI), - Fond pre azyl, migráciu a integráciu (AMIF), - Fond pre vnútornú bezpečnosť (ISF), - Program Rybné hospodárstvo, - PCS INTERREG VI-A SK - CZ, - PCS INTERREG VI-A SK - AT, - Program INTERACT IV.

Postavenie OA v systéme implementácie fondov EÚ vo vzťahu k subjektom zapojeným do procesu implementácie, kontroly a vykazovania výdavkov Európskej komisii je znázornené v nasledovnej schéme. Schéma zároveň vyjadruje usporiadanie jednotlivých úrovní systému - od prijímateľa, cez RO/SO, PJ a CO/PLO až po úroveň vykazovania výdavkov Európskej komisii, pričom OA vykonáva nezávislú audítorskú činnosť.



Každý z vyššie uvedených subjektov zohráva významnú úlohu vo vzťahu k implementácii fondov EÚ, pričom OA plní funkciu predĺženej ruky EK a je zodpovedný za overenie výdavkov, ktoré boli deklarované EK v rámci daného účtovného roka.

OA, v súlade so Stratégiou auditu, ktorá je vypracovaná pre každý OP/program⁶, vykonáva štandardne každoročne:



Všetky typy auditov vykonávaných OA majú svoj význam a líšia sa cieľom, ktorý má byť ich výkonom dosiahnutý. V rámci **systémového auditu** OA overuje nastavenie a funkčnosť systémov riadenia a kontroly v rámci jednotlivých OP/programov za účelom uistenia sa, že systémy sú nastavené správne a dostatočne a zároveň, že tieto systémy náležite a efektívne fungujú. Systémové audity sa vykonávajú na základe rizikovej analýzy, pričom ich rozsah je stanovený KP na systém riadenia a kontroly určenými priamo legislatívou EÚ. Pre PO 2021 – 2027 boli KP z predchádzajúceho obdobia mierne upravené, a to z dôvodu zakomponovania nových inštitútov, ktoré sú spojené s novým PO, ako aj v súvislosti so zrušením CO a prechodu jeho kompetencií, resp. zodpovedností, na RO (niektoré kompetencie boli zverené PLO). Ide o nasledovné:

- KP 1:** Vhodné oddelenie funkcií a písomné opatrenia týkajúce sa podávania správ, dohľadu a monitorovania úloh delegovaných na sprostredkovateľský orgán.
- KP 2:** Vhodné kritériá a postupy pri výbere operácií.
- KP 3:** Vhodné informácie poskytnuté prijímateľom týkajúce sa príslušných podmienok pre podporu vybraných operácií.
- KP 4:** Vhodné overovanie zo strany RO vrátane vhodných postupov na kontrolu splnenia podmienok na financovanie, ktoré nie je spojené s nákladmi, a na ZVV.
- KP 5:** Efektívny systém na zabezpečenie toho, že sa uchováávajú všetky doklady požadované na auditorský záznam.
- KP 6:** Spoľahlivý elektronický systém (vrátane prepojení so systémami elektronickej výmeny údajov s prijímateľmi) na zaznamenávanie a ukladanie údajov na účely monitorovania, hodnotenia, finančného riadenia, overovaní a auditov vrátane vhodných postupov s cieľom zaistiť bezpečnosť, integritu a dôvernosť údajov a overovanie používateľov.
- KP 7:** Účinná implementácia primeraných opatrení na boj proti podvodom.
- KP 8:** Vhodné postupy na vypracovanie vyhlásenia riadiaceho orgánu.

⁶ Pre viacero OP/programov môže byť vypracovaná jedna spoločná stratégia auditu.

KP 9: Vhodné postupy na potvrdenie toho, že výdavky zaznamenané v účtoch sú zákonné a riadne.

KP 10: Vhodné postupy na vypracovanie a predloženie žiadostí o platbu a účtov a na potvrdenie úplnosti, presnosti a pravdivosti účtov.⁷

Na základe výsledkov systémových auditov OA formuluje celkové stanovisko, t. j. výrok o riadnom fungovaní systému riadenia a kontroly, pričom používa nasledujúcu škálu výrokov:

Tabuľka č. 4: Škála výrokov

Hodnotenie / Výrok	Popis
Kategória 1: Overovaný systém funguje dobre, sú potrebné iba menšie zlepšenia alebo žiadne.	Neexistujú žiadne nedostatky alebo boli zistené len drobné nedostatky. Tieto nedostatky nemajú žiadny vplyv na fungovanie posudzovaných hlavných KP/orgánov/systému alebo na ne majú len malý vplyv.
Kategória 2: Systém funguje, sú však potrebné určité zlepšenia.	Bolo zistených niekoľko nedostatkov. Tieto nedostatky majú mierny vplyv na fungovanie posudzovaných hodnotiacich KP/orgánov/systému. Boli formulované odporúčania/opatrenia, ktoré má vykonať subjekt podrobený auditu.
Kategória 3: Systém funguje čiastočne, sú potrebné značné zlepšenia.	Boli zistené závažné nedostatky, v dôsledku ktorých hrozia fondom nezrovnalosti. Vplyv na účinné fungovanie KP/orgánov/systému je významný.
Kategória 4: Systém v podstate nefunguje.	Boli zistené početné závažné nedostatky, v dôsledku ktorých hrozia fondom nezrovnalosti. Vplyv na účinné fungovanie posudzovaných KP/orgánov/systému je významný – posudzované KP/orgánov/systémy fungujú nedostatočne alebo nefungujú vôbec.

Cieľom **auditu operácií**⁸ je overenie zákonnosti a správnosti výdavkov deklarovaných EK počas daného účtovného roka. Overenie deklarovaných výdavkov sa vykonáva na vybranej vzorke. Táto vzorka musí byť reprezentatívna a založená na štatistických metódach výberu vzorky. Populáciu pre výber vzorky tvoria ŽoP, ktoré boli deklarované EK za daný účtovný rok.

Účelom vykonávania **auditu záverečnej dokumentácie** je získať uistenie o správnosti údajov obsiahnutých v záverečnej dokumentácii RO za účelom vypracovania auditorského stanoviska.

Posledným typom auditu, ktorý musí OA každoročne vykonať, je **audit účtov**. Jeho cieľom je získať primerané uistenie o úplnosti, presnosti a pravdivosti súm deklarovaných v Účtoch predkladaných EK.

V súvislosti s typmi auditu je vhodné spomenúť aj **tematický audit**, ktorý predstavuje špecificky zamerané preverenie vybranej oblasti, iniciované prijatými podnetmi alebo identifikovanými rizikami. Ide o overenie, ktoré sa vykonáva v rámci

⁷ Tieto činnosti/zodpovednosti sú v SR zverené platobnému orgánu, ktorý plní účtovnú funkciu.

⁸ Audit projektov v súvislosti s FM EHP a NFM, audit prípadov v súvislosti s POO.

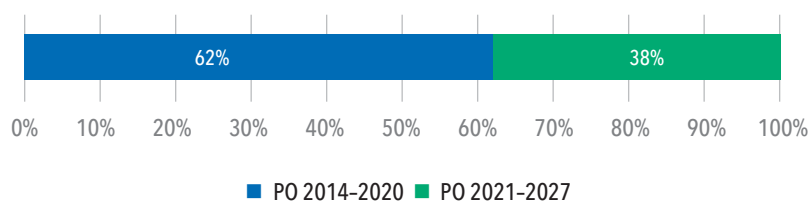
existujúcich typov auditov (audit operácií, systémový audit, audit účtov alebo audit záverečnej dokumentácie), pričom jeho cieľom je posúdiť opodstatnenosť podnetov a zamerať sa na konkrétny problém alebo proces.

Audity v rámci medzinárodných zdrojov boli v roku 2025 vykonávané personálnymi kapacitami pozostávajúcimi z vlastných zamestnancov SAK MF SR (OA), a tiež zamestnancov ÚVA a personálnymi kapacitami externých audítorských spoločností. K využitiu externých audítorských spoločností došlo v roku 2025 za účelom zabezpečenia výkonu auditov operácií v zahraničí na programe INTERACT IV a na PS INTERREG V-A SK – AT na rakúskej strane programu.

V roku 2025 SAK MF SR vykonala v spolupráci s ÚVA a inou právnickou osobou podľa § 19 ods. 5 zákona o finančnej kontrole a audite v oblasti fondov EÚ 50 auditov (31 auditov v súvislosti s PO 2014 – 2020, 19 auditov v súvislosti s PO 2021 – 2027). V prvej polovici kalendárneho roka boli v rámci medzinárodných zdrojov ukončené aj vládne audity, ktoré boli reportované v predchádzajúcej správe a nie sú súčasťou tohto prehľadu. Prehľad auditov podľa typu za PO uvádzame v tab. 5.

Tabuľka č. 5: Ukončené audity

typ auditu/PO	PO 2014 - 2020	PO 2021 - 2027
audit operácií	18	11
systémový audit	-	7
audit účtov	2	1
tematický audit	1	-
audit záverečnej dokumentácie	10	-
spolu	31	19



V roku 2025 bol výkon auditov v rámci fondov EÚ zabezpečovaný 27 zamestnancami OA. Zároveň sa na činnostiach OA v rámci fondov EÚ podieľali aj ďalší zamestnanci OA zabezpečujúci napr. plánovanie auditov, výber vzorky operácií, metodickú, konzultačnú a legislatívnu činnosť týkajúcu sa oblasti auditu a finančnej kontroly fondov EÚ, vzdelávacie aktivity a kvalifikačné skúšky pre audítorov, ako aj iné podporné činnosti v rámci plnenia úloh OA. Čo sa týka zamestnancov ÚVA, v roku 2025 bolo na zabezpečenie výkonu auditov fondov EÚ určených 161 štátnozamestnaneckých miest ÚVA⁹.

Vykonaním vyššie uvedených auditov vo vzťahu k danému účtovnému roku však práca OA nekončí. V zmysle legislatívy EÚ je OA povinný vypracovať a predložiť EK najneskôr k 15.2. roku N+1¹⁰ VKS¹¹, ktorá obsahuje najmä informácie o vykonaných

9 Tieto kapacity zahŕňajú v podmienkach ÚVA kapacity na audit fondov EÚ, ktoré sa čiastočne podieľajú aj na audite Finančného mechanizmu EHP a Nórskeho finančného mechanizmu.

10 EK môže výnimočne termín posunúť do 1.3. roku N+1.

11 V prípade posledného účtovného roka ide o ZKS.

vládných auditoch v súvislosti s daným účtovným rokom, informácie o hlavných nedostatkoch identifikovaných v rámci vykonaných vládnych auditov; a to najmä o nedostatkoch, ktoré majú vplyv na riadne fungovanie systému riadenia a kontroly daného OP/programu, a taktiež informácie o príčinách vzniku týchto nedostatkov. V rámci VKS je taktiež potrebné poskytnúť aj informáciu o identifikovaných neoprávnených výdavkoch, resp. navrhnutých uplatnených finančných opravách vrátane navrhovaných odporúčaní na nápravu identifikovaných nedostatkov a na odstránenie príčin ich vzniku, ako aj o už zrealizovaných nápravných opatreniach.

OA je povinný taktiež vypracovať **audítorské stanovisko**, či v súvislosti s daným účtovným rokom:

- Účty poskytujú pravdivý a verný obraz,
- výdavky uvedené v Účtoch, ktorých úhrada sa požadovala od EK, sú zákonné a správne,
- zavedený systém riadenia a kontroly funguje riadne,

pričom vydáva jedno z nasledovných stanovísk:

- 1** – Bez výhrad,
- 2** – S výhradou (výhrada s obmedzeným vplyvom),
- 3** – S výhradou (výhrada s významným vplyvom),
- 4** – Nepriaznivé.

Aj napriek tomu, že ZKS v súvislosti s posledným 10. účtovným rokom PO 2014 – 2020 mali byť zaslané vo februári 2025, väčšina OP využila možnosť posunu termínu na predloženie záverečnej dokumentácie vyplývajúcu z Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2024/795 z 29. februára 2024, ktorým sa zriaďuje Platforma strategických technológií pre Európu (platforma STEP) a mení sa smernica 2003/87/ES a nariadenia (EÚ) 2021/1058, (EÚ) 2021/1056, (EÚ) 2021/1057, (EÚ) č. 1303/2013, (EÚ) č. 223/2014, (EÚ) 2021/1060, (EÚ) 2021/523, (EÚ) 2021/695, (EÚ) 2021/697 a (EÚ) 2021/241 (ďalej len „nariadenie STEP“), a preto ZKS vo väčšine prípadov neboli EK zaslané v štandardnom termíne.

Posledným účtovným rokom programového obdobia 2014 – 2020 zostal účtovný rok od 1. júla 2023 do 30. júna 2024. Nariadenie STEP však predĺžilo lehotu na predloženie konečnej žiadosti o priebežnú platbu za posledný účtovný rok do 31. júla 2025. Nariadenie STEP zároveň predĺžilo lehotu na predloženie dokumentov potrebných na uzatvorenie programov PO 2014 – 2020 vrátane záverečných účtov, vyhlásenia riadiaceho orgánu, ročného súhrnu, auditného stanoviska a ZKS orgánu auditu do 15. februára 2026.

O ZKS zaslaných pred 15.02.2025 v súvislosti s 10. účtovným rokom sme informovali v predošlej výročnej správe (OP Technická pomoc, Fond pre azyl, migráciu a integráciu a Fond pre vnútornú bezpečnosť). Ostatné RO, resp. OP využili možnosť posunutia termínu v súvislosti s nariadením STEP. Záverečná dokumentácia za PO 2014 – 2020 bola predložená v neskoršom termíne pre OP Integrovaná infraštruktúra, OP Kvalita životného prostredia, Integrovaný regionálny OP, OP Ľudské zdroje, OP Efektívna verejná správa, OP Rybné hospodárstvo, OP potravinovej a základnej materiálnej pomoci, INTERREG SK-CZ a INTERREG SK-AT. Čo sa týka PO 2021 – 2027, výročná kontrolná správa bola zaslaná za Program Slovensko za program INTERACT IV¹².

¹² V prípade programu INTERACT IV PO 2021 – 2027 sa jednalo o vzorku vybranú zo stany EK. Z tohto dôvodu reportujeme EK iba identifikované nedostatky a následne je výpočet TER a RTER rovnako v kompetencii EK.

Nižšie uvádzame tabuľku č. 6, ktorá obsahuje vypočítanú mieru chybovosti (TER)¹³, zostatkovú mieru chybovosti (RTER)¹⁴ a výsledné audítorské stanovisko.

Tabuľka č. 6: TER/RTER pre jednotlivé OP/P

PO 2014 - 2020	TER	RTER	Stanovisko
OP ĽZ	0,71	0,69	2 – stanovisko s výhradami (obmedzený vplyv)
IROP	4,72	1,91	2 – stanovisko s výhradami (obmedzený vplyv)
PCS SR-AT	0,51	0,34	2 – stanovisko s výhradami (obmedzený vplyv)
PCS SR-ČR	0,68	0,01	1 – stanovisko bez výhrad
OP EVS	0,34	0,33	1 – stanovisko bez výhrad
OP II	1,72	1,52	2 – stanovisko s výhradami (obmedzený vplyv)
OP KŽP	5,89	2,00 ¹⁵	2 – stanovisko s výhradami (obmedzený vplyv)
OP TP	0,00	0,00	1 – stanovisko bez výhrad
OP RH	0,00	0,00	2 – stanovisko s výhradami (obmedzený vplyv)
PO 2021 - 2027	TER	RTER	Stanovisko
P SK	1,41	0,83	2 – stanovisko s výhradami (obmedzený vplyv)
INTERACT IV	N/A	N/A ¹⁶	1 – stanovisko bez výhrad

Bližšie informácie k jednotlivým auditom vykonaným v rámci fondov EÚ uvádzame nižšie podľa jednotlivých OP/programov/fondov.

Následne, po predložení VKS¹⁷ a audítorského stanoviska, EK overuje kvalitu a kompletnosť jednotlivých údajov a informácií v nich obsiahnutých a v prípade potreby zasiela otázky OA. Pre SR je veľmi dôležité, aby sa EK mohla spoliehať na prácu OA. Ak by bola zo strany EK spochybnená jeho práca, prípadne spochybnená jeho nezávislosť, mohlo by to viesť až k pozastaveniu OP/programov, a teda aj k pozastaveniu platieb z rozpočtu EÚ.

13 Predstavuje celkovú mieru chybovosti OP, ktorá je vypočítaná na základe identifikovaných neoprávnených výdavkov v náhodnej vzorke.

14 Predstavuje celkovú zostatkovú mieru chybovosti, ktorá je vypočítaná na základe TER a finančných údajov uvedených v účtoch vypracovaných zo strany CO.

15 Po aplikovaní extrapolovanej finančnej opravy (uplatnenej v účtoch) sa hodnota RTER dostala z 5,16 % na úroveň 2,00 %.

16 Nie je relevantné vzhľadom na využitie spoločnej vzorky v zmysle čl. 49 ods. 1 nariadenia (EÚ) 2021/1059.

17 Pre PO 2014 – 2020 ZKS.

OP Integrovaná infraštruktúra

Fond: Európsky fond regionálneho rozvoja a Kohézny fond
RO: Ministerstvo dopravy SR
SO: Ministerstvo investícií, regionálneho rozvoja a informatizácie SR, Ministerstvo školstva, výskumu, vývoja a mládeže SR, Ministerstvo hospodárstva SR
PJ: Ministerstvo investícií, regionálneho rozvoja a informatizácie SR, Ministerstvo dopravy SR, Ministerstvo školstva, výskumu, vývoja a mládeže SR, Ministerstvo hospodárstva SR
CO: Ministerstvo financií SR
CKO: Ministerstvo investícií, regionálneho rozvoja a informatizácie SR

V roku 2025 vykonal OA v súvislosti s 10. účtovným rokom štyri audity operácií a audit záverečnej dokumentácie.

Vo februári 2026 bola EK zaslaná ZKS, t. j. posledná kontrolná správa v súvislosti s PO 2014 – 2020 s využitím možnosti posunu termínu na predkladanie záverečnej dokumentácie.¹⁸ V marci 2026 bola ZKS akceptovaná EK spolu s balíkom uistenia.

Audit operácií¹⁹:

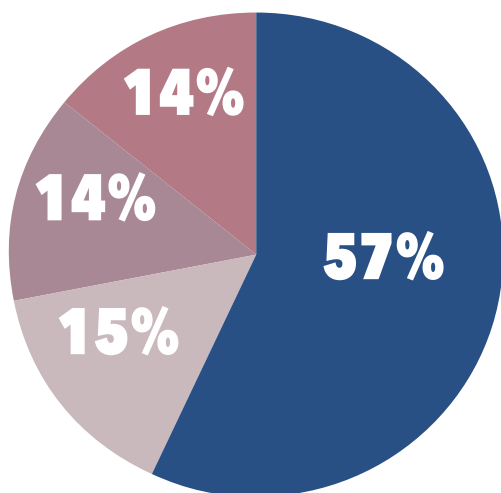
Populácia za 2. periódu:	3 766 ŽoP v celkovom objeme 1 629 670 271,53 eur
Vybraná vzorka:	37 ŽoP = 0,98 % položiek z celej populácie 2. periódy, v objeme 232 708 664,03 eur = 14,28 % z objemu celej populácie 2. periódy
Doplňková vzorka:	nebola vybraná
Nedostatky:	8
Neoprávnené výdavky:	4 515 690,70 eur
Projektovaná chyba:	55 933 895,08 eur
Extrapolovaná FO:	0,00 eur
TER/RTER:	1,52 %/1,72 %

Audit záverečnej dokumentácie:

Zameranie: Overenie a získanie uistenia o správnosti údajov v záverečnej dokumentácii RO pre OP II s cieľom vydať auditorské stanovisko a vykonať všetky úkony potrebné na ukončenie PO 2014 – 2020.
Nedostatky: bez nedostatkov

¹⁸ Nariadenie STEP.

¹⁹ Údaje za populáciu, vybranú vzorku a NV za 1. periódu boli reportované v predošlej výročnej správe. Projektovaná chyba, Extrapolovaná FO a TER/RTER je uvedená spolu za 1. a 2. periódu.



Oblasti porušení

- nedostatočný výkon kontroly / overenia
- neoprávnené výdavky / pochybenie zo strany prijímateľa
- riadiaca dokumentácia - nesprávne uplatnenie postupov
- nedostatočné / nesprávne finančné riadenie

4.2.



Integrovaný regionálny
operačný program
2014 - 2020

Integrovaný regionálny OP

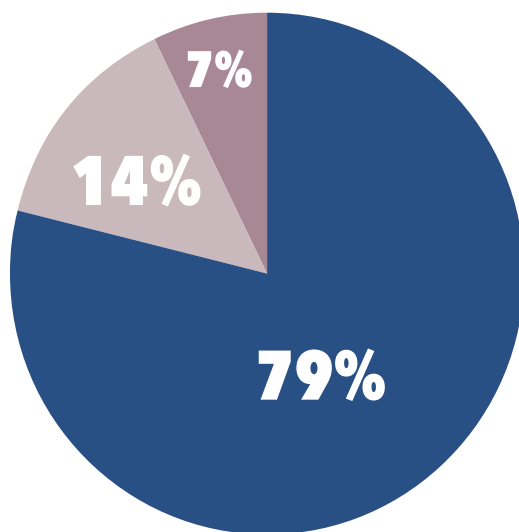
Fond: Európsky fond regionálneho rozvoja
RO: Ministerstvo investícií, regionálneho rozvoja a informatizácie SR
SO: Ministerstvo zdravotníctva SR, Ministerstvo kultúry SR, samosprávne kraje (okrem BBSK) a krajské mestá.
PJ: Ministerstvo investícií, regionálneho rozvoja a informatizácie SR
CO: Ministerstvo financií SR
CKO: Ministerstvo investícií, regionálneho rozvoja a informatizácie SR

V roku 2025 v súvislosti s 10. účtovným rokom vykonal OA tri audity operácií a audit záverečnej dokumentácie. Vo februári 2026 bola EK zaslaná ZKS, t. j. posledná kontrolná správa v súvislosti s PO 2014 – 2020 s využitím možnosti posunu termínu na predkladanie záverečnej dokumentácie²⁰. V marci 2026 bola ZKS akceptovaná EK spolu s balíkom uistenia.

MF SR vykonalo aj tematický audit²¹ z dôvodu kontroly finančného riadenia a hospodárenia s finančnými prostriedkami štátu (dopad na štátny rozpočet) v súvislosti s tzv. nadkontraňovaním v rámci IROP.

Audit operácií²²:

Populácia za 2. periódu:	2 819 ŽoP v celkovom objeme 658 639 415,35 eur
Vybraná vzorka:	25 ŽoP = 0,89 % položiek z celej populácie 2. periódy, v objeme 85 525 650,99 eur = 12,98 % z objemu celej populácie 2. periódy nebola vybraná
Doplnková vzorka:	
Nedostatky:	14
Neoprávnené výdavky:	9 172 893,33 eur
Projektovaná chyba:	67 423 924,88 eur
Extrapolovaná FO:	0,00 eur
TER/RTER:	4,72 %/1,91 %



Oblasti porušení

- nedostatočný výkon kontroly / overenia
- nedostatočné / nesprávne finančné riadenie
- nedostatočný audit trail, archivácia a evidencia

²⁰ Nariadenie STEP.

²¹ Audit nebol vykonávaný v rámci systému riadenia a kontroly fondov EÚ.

²² Údaje za populáciu, vybranú vzorku a NV za 1. periódu boli reportované v predošlej výročnej správe. Projektovaná chyba, Extrapolovaná FO a TER/RTER je uvedená spolu za 1. a 2. periódu.

Tematický audit:

Zameranie: Získanie uistenia o správnosti, dostatočnosti a účinnosti finančného riadenia pri implementácii IROP s dôrazom na výkon ZFK na príslušných stupňoch riadenia, a to v súvislosti s nadkontrahovaním. Predmetom overenia bola aj skutočnosť, či sa výkonom FK zabezpečilo dodržanie rozpočtu, resp. rozpočtového krytia poskytovateľa v súlade so zákonom o finančnej kontrole a audite, a či bol overovaný súlad finančnej operácie alebo jej časti (poskytnutie nenávratného finančného príspevku) s rozpočtom orgánu verejnej správy.

Nedostatky: 2 systémové nefinančné nedostatky vysokej závažnosti v oblasti nedostatočného/ nesprávneho finančného riadenia (kontrahovanie)

Audit záverečnej dokumentácie:

Zameranie: Overenie a získanie uistenia o správnosti údajov v záverečnej dokumentácii RO pre IROP s cieľom vydať audítorské stanovisko a vykonať všetky úkony potrebné na ukončenie PO 2014 – 2020.

Nedostatky: bez nedostatkov

4.3.



OP Kvalita životného prostredia

Fond: Európsky fond regionálneho rozvoja, Kohézny fond
RO: Ministerstvo životného prostredia SR
SO*: Slovenská agentúra životného prostredia, Slovenská inovačná a energetická agentúra, Ministerstvo vnútra SR
PJ: Ministerstvo životného prostredia Slovenskej republiky
CO: Ministerstvo financií SR
CKO: Ministerstvo investícií, regionálneho rozvoja a informatizácie SR

* 01. 01. 2024 zaniklo postavenie Slovenskej agentúry životného prostredia ako SO pre OP KŽP, práva a povinnosti prebralo MŽP SR.

V roku 2025 v súvislosti s 10. účtovným rokom vykonal OA tri audity operácií a audit záverečnej dokumentácie.

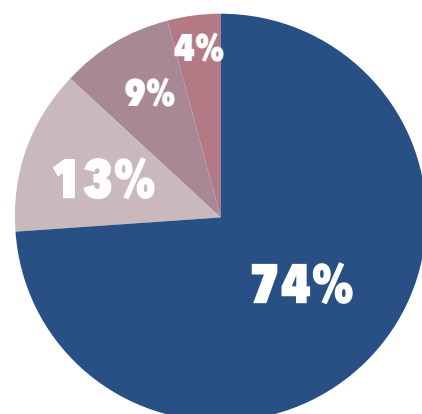
Vo februári 2026 bola EK zaslaná ZKS, t. j. posledná kontrolná správa v súvislosti s PO 2014 – 2020 s využitím možnosti posunu termínu na predkladanie záverečnej dokumentácie²³. V marci 2026 bola ZKS akceptovaná EK spolu s balíkom uistenia.

Audity operácií²⁴:

Populácia za 2. periódu: 1 966 ŽoP v celkovom objeme 889 602 251,54 eur
Vybraná vzorka: 24 ŽoP = 1,22 % položiek z celej populácie 2. periódy, v objeme 486 924 435,99 eur = 54,74 % z objemu celej populácie 2. periódy
Doplňková vzorka: 4 ŽoP v celkovom objeme 1 952 981,72 eur
Nedostatky: 23
Neoprávnené výdavky: 6 726 189,74 eur
Projektovaná chyba: 71 698 235,40 eur
Extrapolovaná FO: 38 721 666,31 eur
TER/RTER: 5,89 %/5,16 %²⁵

Audit záverečnej dokumentácie:

Zameranie: Overenie a získanie uistenia o správnosti údajov v záverečnej dokumentácii RO pre IROP s cieľom vydať auditorské stanovisko a vykonať všetky úkony potrebné na ukončenie PO 2014 – 2020.
Nedostatky: bez nedostatkov



Oblasti porušení

- nedostatočný výkon kontroly / overenia
- neoprávnené výdavky / pochybenie zo strany prijímateľa
- neoprávnený projekt
- nedostatočné / nesprávne finančné riadenie

²³ Nariadenie STEP.

²⁴ Údaje za populáciu, vybranú vzorku a NV za 1. periódu boli reportované v predošlej výročnej správe. Projektovaná chyba, Extrapolovaná FO a TER/RTER je uvedená spolu za 1. a 2. periódu.

²⁵ Po aplikovaní extrapolovanej finančnej opravy (uplatnenej v účtoch) sa hodnota RTER dostala z 5,16 % na úroveň 2,00 %.

Fond: Európsky sociálny fond, Európsky fond regionálneho rozvoja
RO: Ministerstvo práce, sociálnych vecí a rodiny SR
SO: Ministerstvo školstva, výskumu vývoja a mládeže SR, Ministerstvo vnútra SR
PJ: Ministerstvo práce, sociálnych vecí a rodiny SR, Ministerstvo školstva, výskumu, vývoja a mládeže SR, Ministerstvo vnútra SR
CO: Ministerstvo financií SR
CKO: Ministerstvo investícií, regionálneho rozvoja a informatizácie SR



V roku 2025 v súvislosti s 10. účtovným rokom vykonal OA päť auditov operácií a audit záverečnej dokumentácie.

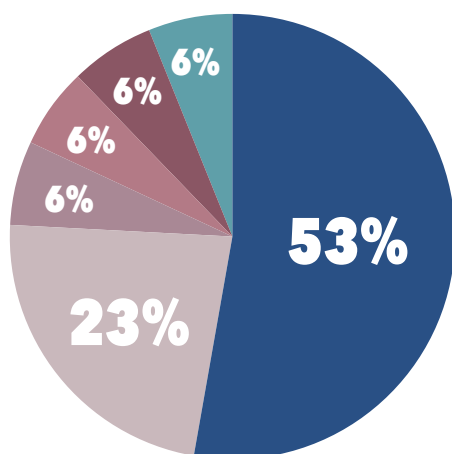
V januári 2026 bola EK zaslaná ZKS, t. j. posledná kontrolná správa, v súvislosti s PO 2014 – 2020 s využitím možnosti posunu termínu na predkladanie záverečnej dokumentácie²⁶. V marci 2026 bola ZKS akceptovaná EK spolu s balíkom uistenia.

Audity operácií²⁷:

Populácia: 8 626 ŽoP v celkovom objeme 877 451 295,22 eur
Vybraná vzorka: 72 ŽoP = 0,83 % položiek z celej populácie, v objeme 252 656 831,81 eur = 28,79 % z objemu celej populácie
Doplnková vzorka: nebola vybraná
Nedostatky: 17
Neoprávnené výdavky: 20 049,34 eur
Projektovaná chyba: 6 198 034,77 eur
Extrapolované FO: 0,00 eur
TER/RTER: 0,71 %/0,69 %

Audit záverečnej dokumentácie:

Zameranie: Overenie a získanie uistenia o správnosti údajov v záverečnej dokumentácii RO pre OP ĽZ s cieľom vydať audítorské stanovisko a vykonať všetky úkony potrebné na ukončenie PO 2014 – 2020.
Nedostatky: bez nedostatkov



Oblasti porušení

- nedostatočný výkon kontroly / overenia
- nedostatočné / nesprávne finančné riadenie
- neoprávnený projekt
- neoprávnené výdavky / pochybenie zo strany prijímateľa
- riadiaca dokumentácia - nesprávne uplatnenie postupov
- nedostatočný audit trail, archivácia a evidencia

²⁶ Nariadenie STEP.

²⁷ Nedostatky a oblasť porušení za 1. periódu boli reportované v predošlej výročnej správe.

OP Efektívna verejná správa

Fond: Európsky sociálny fond
RO: Ministerstvo vnútra SR
PJ: Ministerstvo vnútra SR
CO: Ministerstvo financií SR
CKO: Ministerstvo investícií, regionálneho rozvoja a informatizácie SR

V roku 2025 vykonal OA audit záverečnej dokumentácie.

V januári 2026 bola EK zaslaná ZKS, t. j. posledná kontrolná správa v súvislosti s PO 2014 – 2020 s využitím možnosti posunu termínu na predkladanie záverečnej dokumentácie²⁸. V marci 2026 bola ZKS akceptovaná EK spolu s balíkom uistenia. Výstupy a zistenia z auditov operácií v súvislosti s posledným účtovným rokom boli reportované v predchádzajúcej výročnej správe.

Audit záverečnej dokumentácie:

Zameranie: Overenie a získanie uistenia o správnosti údajov v záverečnej dokumentácii RO pre OP EVS s cieľom vydať auditorské stanovisko a vykonať všetky úkony potrebné na ukončenie PO 2014 – 2020.

Nedostatky: 1 nefinančný systémový nedostatok s vysokou závažnosťou v oblasti nedostatočného riadenia programu
1 nefinančný systémový nedostatok s nízkou závažnosťou v oblasti riadiacej dokumentácie – nesprávne uplatnenie postupov

Fond: Európsky námorný a rybársky fond
RO: Ministerstvo pôdohospodárstva a rozvoja vidieka SR
PJ: Pôdohospodárska platobná agentúra
CO: Ministerstvo financií SR
CKO: Ministerstvo investícií, regionálneho rozvoja a informatizácie SR



V roku 2025 vykonal OA audit záverečnej dokumentácie.

V decembri 2025 bola EK zaslaná ZKS, t. j. posledná kontrolná správa v súvislosti s PO 2014 – 2020 s využitím možnosti posunu termínu na predkladanie záverečnej dokumentácie²⁹. V januári 2026 bola ZKS akceptovaná EK spolu s balíkom uistenia. Výstupy a zistenia z auditov operácií v súvislosti s posledným účtovným rokom boli reportované v predchádzajúcej výročnej správe.

Audit záverečnej dokumentácie:

Zameranie: Overenie a získanie uistenia o správnosti údajov v záverečnej dokumentácii RO pre OP RH s cieľom vydať audítorské stanovisko a vykonať všetky úkony potrebné na ukončenie PO 2014 – 2020.

Nedostatky: 1 nefinančný systémový nedostatok s vysokou závažnosťou v oblasti nedostatočného/nesprávneho finančného riadenia

Vo vzťahu k PO 2021 – 2027 bol vykonaný jeden systémový audit.

Systémový audit PO 2021 – 2027:

Zameranie: overenie a získanie uistenia o riadnom fungovaní systému riadenia a kontroly Programu Rybné hospodárstvo Slovenskej republiky 2021 – 2027 vo vzťahu k vybraným kľúčovým požiadavkám na úrovni povinnej osoby.

Nedostatky: 7 nedostatkov (na RO) v oblasti nedostatočného/nesprávneho finančného riadenia, v oblasti riadiacej dokumentácie (nesprávne alebo nedostatočne nastavené postupy), v oblasti nastavenia – nesprávnej alebo nedostatočnej metodiky a v oblasti bezpečnosti IT systémov.

Zhodnotenie systému: RO: Kategória 2 – Systém funguje, sú však potrebné určité zlepšenia.
Platobný orgán: Kategória 1 – Systém funguje dobre, sú potrebné iba menšie zlepšenia alebo žiadne.

INTERREG V-A SK - AT

Fond:	Európsky fond regionálneho rozvoja
RO:	Ministerstvo investícií, regionálneho rozvoja a informatizácie SR
Kontrolór:	Ministerstvo investícií, regionálneho rozvoja a Spolková republika Dolné Rakúsko, Spolková krajina Burgenland, Spolková krajina mesta Viedeň
SpS:	Ministerstvo investícií, regionálneho rozvoja a informatizácie SR + pobočka vo Viedni
PJ:	Ministerstvo investícií, regionálneho rozvoja a informatizácie SR
CO:	Ministerstvo financií SR
CKO:	Ministerstvo investícií, regionálneho rozvoja a informatizácie SR

V roku 2025 vykonal OA v súvislosti s 10. účtovným rokom jeden audit operácií a audit záverečnej dokumentácie. Audit na území AT bol vykonávaný externou auditorskou spoločnosťou, ktorá vykonala jeden audit operácií.

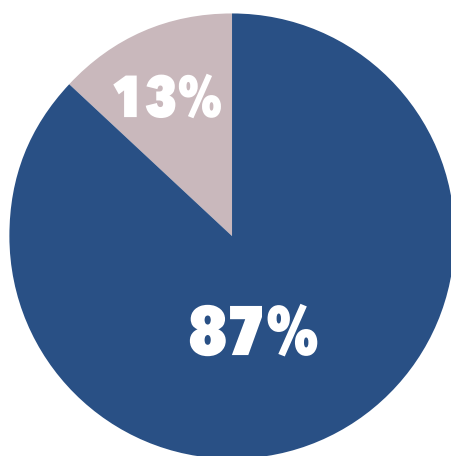
Vo februári 2026 bola EK zaslaná ZKS, t. j. posledná kontrolná správa v súvislosti s PO 2014 – 2020 s využitím možnosti posunu termínu na predkladanie záverečnej dokumentácie³⁰. V marci 2026 bola ZKS akceptovaná EK spolu s balíkom uistenia.

Audity operácií³¹:

Populácia za 2. periódu:	192 ZDV v celkovom objeme 23 364 036,44 eur
Vybraná vzorka:	18 ZDV = 9,38 % položiek z celej populácie 2. periódy, v objeme 9 414 411,99 eur = 40,29 % z objemu celej populácie 2. periódy
Doplnková vzorka:	nebola vybratá
Nedostatky:	8
Neoprávnené výdavky:	66 292,74 eur
Projektovaná chyba:	197 894,49 eur
Extrapolovaná FO:	0,00 eur
TER/RTER:	0,51 %/0,34 %

Audit záverečnej dokumentácie:

Zameranie:	Overenie a získanie uistenia o správnosti údajov v záverečnej dokumentácii RO pre PCS SK – AT s cieľom vydať auditorské stanovisko a vykonať všetky úkony potrebné na ukončenie PO 2014 – 2020.
Nedostatky:	bez nedostatkov



Oblasti porušení

- nedostatočný výkon kontroly / overenia
- neoprávnené výdavky / pochybenie zo strany prijímateľa

30 Nariadenie STEP.

31 Údaje za populáciu, vybranú vzorku a NV za 1. periódu boli reportované v predošlej výročnej správe. Projektovaná chyba, Extrapolovaná FO a TER/RTER je uvedená spolu za 1. a 2. periódu.

OP potravinovej a základnej materiálnej pomoci

4.8.

Fond: Fond európskej pomoci pre najodkázanejšie osoby
RO: Ministerstvo práce, sociálnych vecí a rodiny SR
CO: Ministerstvo práce, sociálnych vecí a rodiny SR



V roku 2025 vykonal OA audit záverečnej dokumentácie.

V júni 2025 bola EK zaslaná ZKS, t. j. posledná kontrolná správa v súvislosti s PO 2014 – 2020 s využitím možnosti posunu termínu na predkladanie záverečnej dokumentácie v súvislosti s PO 2014 – 2020³². Výstupy a zistenia z auditov operácií v súvislosti s posledným účtovným rokom boli reportované v predchádzajúcej výročnej správe.

Audit záverečnej dokumentácie:

Zameranie: Overenie a získanie uistenia o správnosti údajov v záverečnej dokumentácii RO pre OP PaZMP s cieľom vydať audítorské stanovisko a vykonať všetky úkony potrebné na ukončenie PO 2014 – 2020.

Nedostatky: bez nedostatkov



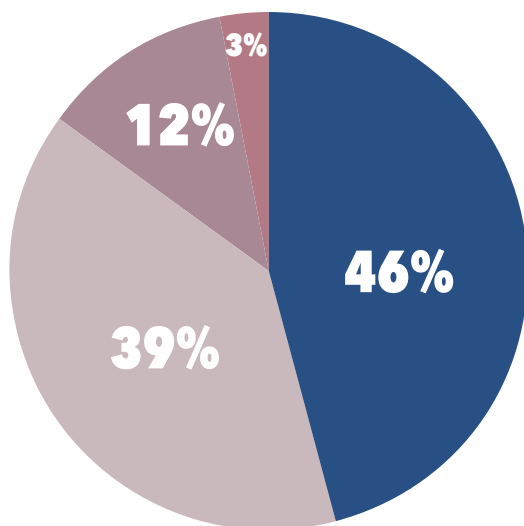
Program Slovensko

Fond:	Európsky fond regionálneho rozvoja, Kohézny fond, Európsky sociálny fond plus, Fond na spravodlivú transformáciu
RO:	Ministerstvo investícií, regionálneho rozvoja a informatizácie SR
SO:	Ministerstvo práce, sociálnych vecí a rodiny SR; Ministerstvo školstva výskumu, vývoja a mládeže SR; Ministerstvo dopravy a výstavby SR; Ministerstvo životného prostredia SR; Ministerstvo hospodárstva SR; Ministerstvo vnútra SR; Ministerstvo zdravotníctva SR; Úrad vlády SR – Úrad splnomocnenca vlády SR pre rómske komunity; Slovenská inovačná a energetická agentúra; Úrad pre verejné obstarávanie
PLO:	Ministerstvo financií SR
CKO:	Ministerstvo investícií, regionálneho rozvoja a informatizácie SR

V roku 2025 vykonal OA v súvislosti s PO 2021 – 2027 vo vzťahu k 4. účtovnému roku deväť auditov operácií, systémový audit na úrovni RO a päť systémových auditov na úrovni SO. Vo februári 2026 bola EK zaslaná VKS, ktorá následne v apríli 2026 spolu s balíkom uistenia bola akceptovaná.

Audit operácií:

Populácia:	2 841 ŽoP v celkovom objeme 1 026 877 682,80 eur
Vybraná vzorka:	106 ŽoP = 3,73 % položiek z celej populácie, v objeme 651 713 283,00 eur = 63,5 % z objemu celej populácie
Doplnková vzorka:	nebola vybratá
Nedostatky:	33
Neoprávnené výdavky:	2 764 914,27 eur
Projektovaná chyba:	14 443 693,64 eur
Extrapolovaná FO:	0,00 eur
TER/RTER:	1,41 %/0,83 %



Oblasti porušení

- neoprávnené výdavky / pochybenie zo strany prijímateľa
- nedostatočný výkon kontroly / overenia
- nastavenie - nesprávna alebo nedostatočná metodika
- riadiaca dokumentácia - nesprávne alebo nedostatočne nastavené postupy

Systémový audit:

Zameranie:

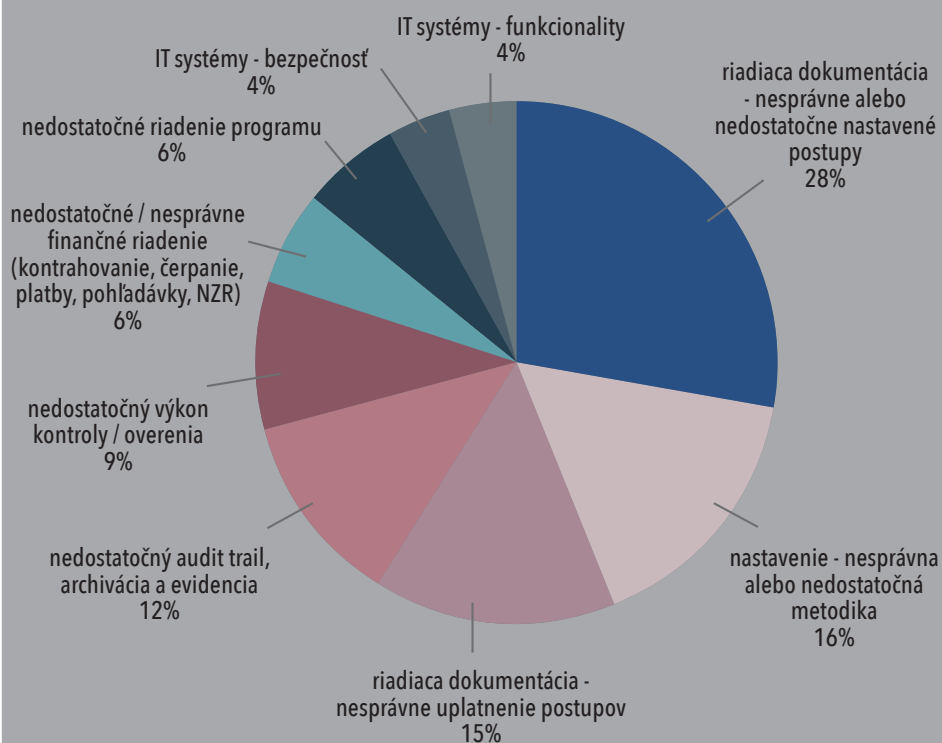
overenie účinného a efektívneho fungovania systému riadenia a kontroly Programu Slovensko na úrovni vybraných orgánov zapojených do implementácie programu.

Nedostatky:

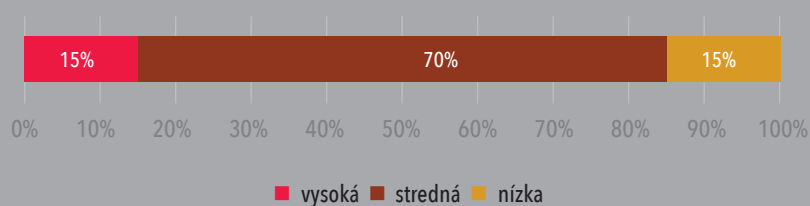
101 nedostatkov systémového charakteru a 39 nedostatkov nesystémového charakteru

Zhodnotenie systému: Kategória 2 – Systém funguje, sú však potrebné určité zlepšenia.

oblasti porušení:



závažnosť nedostatkov:



INTERREG VI-A PL – SK

Fond:	Európsky fond regionálneho rozvoja
RO:	Ministerstvo fondov a regionálnej politiky Poľskej republiky
NO:	Ministerstvo investícií, regionálneho rozvoja a informatizácie Slovenskej republiky
Kontrolór:	Odbor programov cezhraničnej spolupráce na Ministerstve investícií, regionálneho rozvoja a informatizácie Slovenskej republiky, Malopoľské vojvodstvo, Podkarpatské vojvodstvo a Sliezske vojvodstvo
SpS	Spoločný sekretariát programu Interreg Poľsko – Slovensko, Krakov
CO:	Ministerstvo fondov a regionálnej politiky Poľskej republiky
CKO:	Ministerstvo investícií, regionálneho rozvoja a informatizácie SR

Za riadenie a implementáciu programu Interreg VI-A Poľsko – Slovensko je zodpovedný RO, nachádzajúci sa v organizačnej štruktúre Ministerstva fondov a regionálnej politiky Poľskej republiky. V roku 2025 vykonal OA³³ v súvislosti s 4. účtovným rokom jeden spoločný audit operácií a systémov.

Audit operácií:	
Vybraná vzorka:	6 ŽoP vybraných EK
Nedostatky:	0
Neoprávnené výdavky:	0 eur

Systémový audit PO 2021 – 2027:

Zameranie:	Získanie primeraného uistenia o riadnom fungovaní systému riadenia a kontroly Programu cezhraničnej spolupráce Interreg PL – SR 2021 – 2027 podľa čl. 77 nariadenia EP a Rady (EÚ) č. 2021/1060 a prílohy XI nariadenia EP a Rady (EÚ) č. 1060/2021 na úrovni povinnej osoby.
Nedostatky:	6 nedostatkov (na NO) v oblasti nedostatočného výkonu kontroly/overenia, riadiacej dokumentácie (nesprávne alebo nedostatočne nastavené postupy), nedostatočného audit trailu, archivácie a evidencie.
Zhodnotenie systému:	Kategória 2 – Systém funguje, sú však potrebné určité zlepšenia.

33 Slovenská republika pre program Interreg PL-SK nevykonáva funkciu Orgánu auditu; MF SR je zastúpené v Skupine auditorov (GoA). Orgánom auditu je Szef Krajowej Administracji Skarbowej (Šéf Národnej daňovej správy Poľskej republiky), pôsobiaci v rámci Ministerstva financií Poľskej republiky. MF SR spolupracuje pri vykonávaní auditov.

Fond: Európsky fond regionálneho rozvoja

RO: Bratislavský samosprávny kraj

PLO: Ministerstvo financií SR



V roku 2025 vykonal OA jeden audit operácií programu spolupráce INTERACT IV. V súlade so stratégiou auditu bol vykonaný externou audítorskou spoločnosťou.

Audit operácií:

Jednotka populácie:

ŽoP

Populácia:

8 ŽoP vybraných EK v celkovom objeme
6 818 348,57 eur

Vybraná vzorka:

2 ŽoP = 25,0 % položiek z celej populácie,
v objeme 1 577 053,98 eur = 23,12 % z objemu
celej populácie

Doplnková vzorka:

nebola vybraná

Nedostatky:

bez nedostatkov

Neoprávnené výdavky:

0,00 eur

Projektovaná chyba:

vypočíta EK

Extrapolovaná FO:

vypočíta EK

TER/RTER:

vypočíta EK

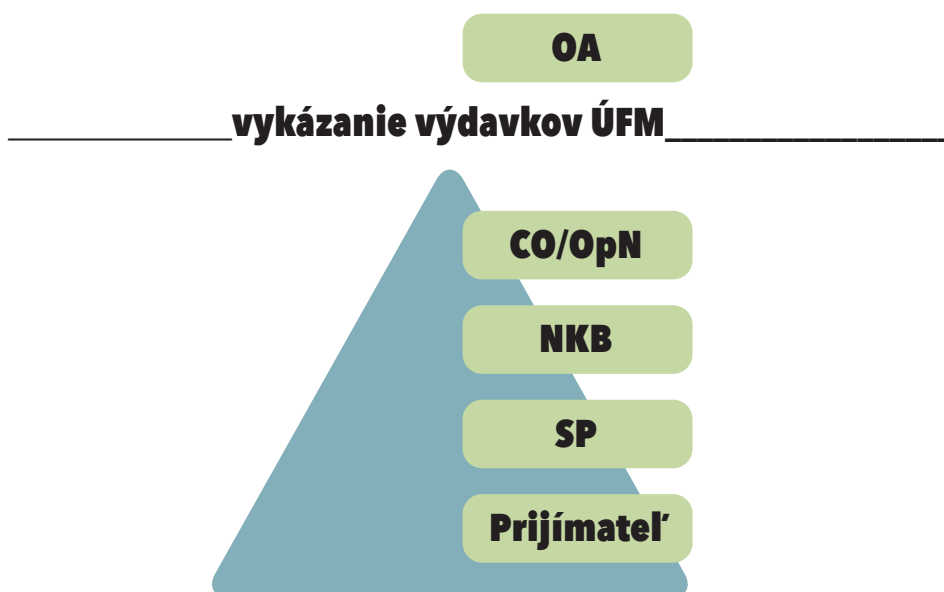
5.

Audit v rámci Finančného mechanizmu EHP a Nórskeho finančného mechanizmu

Cieľom vykonávaných auditov je uistiť donorov, že systém riadenia a kontroly je nastavený správne, a zároveň je funkčný, a taktiež poskytnúť uistenie, že finančné prostriedky poskytnuté na základe medzinárodných zmlúv sú vynakladané v súlade so všetkými uplatniteľnými pravidlami. MF SR prostredníctvom SAK plní v PO 2014 – 2021³⁴ funkciu OA vo vzťahu ku všetkým programom financovaným z Finančného mechanizmu EHP a Nórskeho finančného mechanizmu:

Finančný mechanizmus EHP	Nórsky finančný mechanizmus
- Podnikanie v oblasti kultúry, kultúrne dedičstvo a kultúrna spolupráca – Správca programu: Ministerstvo investícií, regionálneho rozvoja a informatizácie SR - Cezhraničná spolupráca/Dobrá správa vecí verejných, zodpovedné inštitúcie, transparentnosť – Správca programu: Ministerstvo investícií, regionálneho rozvoja a informatizácie SR	- Miestny rozvoj, odstraňovanie chudoby a inklúzia Rómov – Správca programu: Ministerstvo investícií, regionálneho rozvoja a informatizácie SR - Domáce a rodovo podmienené násilie – Správca programu: Ministerstvo investícií, regionálneho rozvoja a informatizácie SR
- Zmierňovanie a prispôbovanie sa zmene klímy – Správca programu: Ministerstvo životného prostredia SR - Rozvoj obchodu, inovácií a malých a stredných podnikov – Správca programu: Výskumná agentúra	

Postavenie orgánu auditu vo vzťahu k implementácii Finančného mechanizmu EHP a Nórskeho finančného mechanizmu je možné najjednoduchšie vyjadriť pomocou nasledovného diagramu:



Ak by sme chceli implementačnú štruktúru Finančného mechanizmu EHP a Nórskeho finančného mechanizmu porovnať s implementačnou štruktúrou fondov EÚ, tak namiesto EK vystupuje v pozícii donorov, t. j. poskytovateľov príspevku z týchto mechanizmov, Ministerstvo zahraničných vecí Nórskeho kráľovstva (Nórsky finančný mechanizmus) a Výbor pre finančný mechanizmus EHP (Finančný mechanizmus EHP). Obe tieto inštitúcie však väčšinu svojich kompetencií presunuli na ÚFM. ÚFM so sídlom v Bruseli plní úlohu kontaktného bodu medzi donormi a SR.

OA, v súlade so Stratégiou auditu, vykonáva štandardne systémový audit a audit projektov. Prostredníctvom vykonania **systémového auditu** OA overuje efektívnosť fungovania systému riadenia a kontroly na úrovni SR ako prijímateľského štátu, pričom je OA zároveň povinný overiť aj efektívne fungovanie systému riadenia a kontroly na úrovni jednotlivých programov. Rozsah overenia v rámci systémového auditu je rovnako ako pri fondoch EÚ stanovený kľúčovými požiadavkami, pričom ide o nasledovné:

- KP 1:** Primerané nastavenie riadiaceho a kontrolného systému, koordinácia, definovanie a pridelovanie funkcií, dodržiavanie princípu oddelenia funkcií.
- KP 2:** Vhodný výber projektov.
- KP 3:** Primeraná informovanosť, komunikácia a publicita.
- KP 4:** Adekvátny výkon overení.
- KP 5:** Spoľahlivé systémy na hodnotenie, monitorovanie, reporting.
- KP 6:** Finančné riadenie a zabezpečenie dostatočného audit trailu.
- KP 7:** Účinné vykonávanie primeraných opatrení proti podvodom.

Cieľom **auditov projektov** je overenie zákonnosti a správnosti výdavkov deklarovaných ÚFM; overenie deklarovaných výdavkov sa vykonáva na vybranej vzorke.

Audity v rámci Finančného mechanizmu EHP a Nórskeho finančného mechanizmu boli v roku 2025 vykonávané personálnymi kapacitami pozostávajúcimi z vlastných zamestnancov SAK MF SR (OA), a tiež zamestnancov ÚVA. Jeden audit bol vykonaný aj zamestnancami Útvaru vnútorného auditu MF SR.

V roku 2025 bol výkon auditov v rámci Finančného mechanizmu EHP a Nórskeho finančného mechanizmu zabezpečovaný 4 zamestnancami OA a 20 zamestnancami ÚVA. Zároveň sa na činnosti OA v rámci týchto finančných mechanizmov podieľali aj ďalší zamestnanci OA zabezpečujúci napr. prípravu plánu auditov, metodickú a konzultačnú činnosť, výber vzorky, reporting a inú podpornú činnosť v rámci plnenia úloh OA.

Rovnako ako pri Fondoch EÚ, vykonaním vyššie uvedených auditov práca OA ešte nekončí, nakoľko OA je povinný každoročne vypracovať a predložiť donorom najneskôr k 15. februáru roku N+1 **VKS³⁵**, ktorá obsahuje najmä výsledky z auditov vykonaných počas predchádzajúcich 12 mesiacov (do 31. decembra), t. j. výsledky systémových auditov a auditov projektov. OA je zároveň povinný v stanovenom termíne vydať **audítorské stanovisko** vyjadrujúce názor, či systém riadenia a kontroly funguje efektívne, či získal primerané uistenie, že predložené výkazy skutočne vynaložených výdavkov sú správne a v dôsledku toho, či sú príslušné transakcie zákonné a správne.

Nižšie uvádzame tabuľku č. 7, kde je uvedená TER za 10. účtovný rok spolu s audítorským stanoviskom.

Tabuľka č. 7 – TER a stanovisko za Finančný mechanizmus EHP a Nórsky finančný mechanizmus

OP	TER	Stanovisko
Nórsky finančný mechanizmus a Finančný mechanizmus EHP	0,32 %	Bez výhrad

35 Rok 2025 bol posledným rokom programového obdobia 2014 – 2021, čo sa premietlo do osobitných požiadaviek na uzatváranie programov. V nadväznosti na to bol orgán auditu povinný vypracovať a predložiť Záverečnú kontrolnú správu a audítorské stanovisko v skoršom, legislatívou stanovenom termíne, a to najneskôr do konca roka 2025.

5.1.

Nórsky finančný mechanizmus a Finančný mechanizmus EHP

Iceland
Liechtenstein
Norway grants

Norway
grants

NKB: Ministerstvo investícií, regionálneho rozvoja a informatizácie SR
CO, OA, OpN: MF SR
Správca programu: Ministerstvo investícií, regionálneho rozvoja a informatizácie SR
Ministerstvo životného prostredia SR
Výskumná agentúra

V roku 2025 OA vykonal audit v rámci Finančného mechanizmu EHP a Nórskeho finančného mechanizmu na nasledovných programoch:

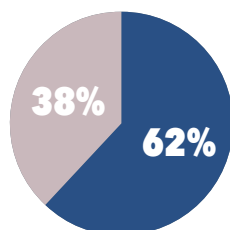
- Podnikanie v oblasti kultúry, kultúrne dedičstvo a kultúrna spolupráca,
- Cezhraničná spolupráca/Dobrá správa vecí verejných, zodpovedné inštitúcie, transparentnosť,
- Miestny rozvoj, odstraňovanie chudoby a inklúzia Rómov,
- Domáce a rodovo podmienené násilie,
- Zmierňovanie a prispôsobovanie sa zmene klímy,
- Rozvoj obchodu, inovácií a malých a stredných podnikov.

OA taktiež overil Technickú pomoc poskytovanú prijímateľskému štátu a Fond pre bilaterálne vzťahy.

Celkovo boli vykonané 3 spoločné audity projektov a ukončovania pomoci na úrovni SP a NKB, 1 audit projektov na výdavkoch OA a ÚVA, ktorý bol vykonaný Útvorom vnútorného auditu MF SR z dôvodu zamedzenia konfliktu záujmov a samostatný audit ukončovania pomoci na úrovni CO.

Audit projektov:

- Technická pomoc
Populácia: 1 IFR v celkovom objeme 619 940,93 eur
Vybraná vzorka: 1 IFR = 100 % položiek z celej populácie, v objeme 619 940,93 eur = 100 % z objemu celej populácie, OA reálne overil 386 899,90 eur
- Fond pre Bilaterálne vzťahy
Populácia: 1 IFR v celkovom objeme 3 772 597,97 eur
Vybraná vzorka: 1 IFR = 100 % položiek z celej populácie, v objeme 3 772 597,97 eur = 100 % z objemu celej populácie, OA reálne overil 943 400,70 eur
- Výdavky na riadenie programu
Populácia: 6 IFR v celkovom objeme 1 367 931,72eur
Vybraná vzorka: 3 IFR = 50 % položiek z celej populácie, v objeme 706 305,60 eur = 51,63 % z objemu celej populácie; OA reálne overil 288 918,10 eur
- Projektové výdavky
Populácia: 138 PSP v celkovom objeme 32 891 475,09 eur
Vybraná vzorka: 22 PSP = 15,94 % položiek z celej populácie, v objeme 10 859 149,49 eur = 33,02 % z objemu celej populácie; OA reálne overil 8 889 892,75 eur
- Neoprávnené výdavky: 34 766,54 eur
TER kombinovaná: 0,32 %



Oblasti porušení

- iné neoprávnené výdavky
- verejné obstarávanie

Audit ukončovania pomoci:

Zameranie: Zhodnotenie oprávnenosti žiadosti o platbu záverečného zostatku nárokovaného v záverečnej programovej správe v zmysle čl. 5.5.1 písm. f) Nariadenia pre implementáciu Finančného mechanizmu EHP 2014 – 2021 a Nariadenia pre implementáciu NFM 2014 – 2021.

Nedostatky: bez nedostatkov

Audit v rámci Mechanizmu na podporu obnovy a odolnosti

6.

Systém implementácie Mechanizmu na podporu obnovy a odolnosti je zásadne odlišný od implementácie fondov EÚ (vyplýva najmä zo skutočnosti, že ide o tzv. priame riadenie zo strany EK), avšak aj tu zohráva SAK MF SR svoju významnú úlohu v pozícii orgánu zabezpečujúceho výkon auditov.

V rámci Mechanizmu na podporu obnovy a odolnosti je potrebné zabezpečiť výkon:

- **systémových auditov**, ktorých cieľom je získať primerané uistenie o nastavení a fungovaní systému vnútornej kontroly v rámci Mechanizmu na podporu obnovy a odolnosti v súlade s nasledovnými kľúčovými požiadavkami:
 - KP 1:** V súlade s čl. 22 ods. 1 nariadenia (EÚ) 2021/241 poskytnie členský štát účinný a efektívny systém vnútornej kontroly vrátane oddelenia funkcií a mechanizmov podávania správ a monitorovania. Členské štáty môžu využívať svoje bežné vnútroštátne systémy rozpočtového riadenia.
 - KP 2:** V súlade s čl. 22 ods. 2 písm. a) nariadenia (EÚ) 2021/241 členský štát vykoná účinnú implementáciu primeraných opatrení na predchádzanie podvodom a korupcii, ako aj všetkých opatrení nevyhnutných na účinné predchádzanie konfliktom záujmov.
 - KP 3:** V súlade s čl. 22 ods. 2 písm. c) nariadenia (EÚ) 2021/241 členský štát zachová vhodné postupy na vypracovanie vyhlásenia riadiaceho subjektu a súhrnu auditov vykonaných na vnútroštátnej úrovni.
 - KP 4:** Na poskytnutie informácií potrebných na účel čl. 22 ods. 2 písm. c) bodu i) nariadenia (EÚ) 2021/241 členský štát zabezpečí vhodné opatrenia vrátane postupov na kontrolu plnenia míľnikov a cieľov a súladu s horizontálnymi zásadami riadneho finančného riadenia.
 - KP 6:** V súlade s čl. 22 ods. 2 písm. d) a e) nariadenia (EÚ) 2021/241 členský štát udržiava účinný systém na zabezpečenie uchovávania všetkých informácií a dokumentov potrebných na účely auditorského záznamu.

Na základe vykonaného overenia cieľa systémového auditu audítori určujú stupeň získaného uistenia:

Tabuľka č. 8 – Stupne uistenia pri Mechanizme na podporu obnovy a odolnosti

Stupeň uistenia			Popis
Vysoký	1	Systém funguje dobre, sú potrebné iba menšie zlepšenia alebo žiadne.	Neexistujú žiadne nedostatky alebo boli zistené len drobné nedostatky. Tieto nedostatky nemajú žiadny vplyv na fungovanie posudzovaných hodnotiacich kritérií/KP povinnej osoby alebo na ne majú len malý vplyv.
Stredný	2	Systém funguje, sú však potrebné určité zlepšenia.	Bolo zistených niekoľko nedostatkov. Tieto nedostatky majú mierny vplyv na fungovanie posudzovaných hodnotiacich kritérií/KP povinnej osoby. Boli navrhnuté odporúčania/opatrenia, ktoré má vykonať povinná osoba.
Nízky	3	Systém funguje čiastočne, sú potrebné značné zlepšenia resp. systém nefunguje.	Boli zistené závažné nedostatky, v dôsledku ktorých hrozí vznik nezrovnalostí. Vplyv na riadne fungovanie hodnotiacich kritérií/KP povinnej osoby je významný, resp. posudzované hodnotiace kritériá/KP povinnej osoby fungujú nedostatočne alebo nefungujú vôbec.

- **auditov prípadov podpory investícií a reforiem**, ktorých cieľom je získanie primeraného uistenia, že:
 - míľniky a ciele boli uspokojivo splnené a informácie o plnení príslušných míľnikov a cieľov sú úplné, presné a spoľahlivé a
 - finančné prostriedky boli použité v súlade s uplatniteľnými pravidlami, najmä pokiaľ ide o predchádzanie, odhaľovanie a nápravu podvodu, korupcie, konfliktu záujmov a dvojitého financovania.

V nadväznosti na vykonané audity následne orgán zabezpečujúci výkon auditov vypracuje súhrn auditov, ktorý je spolu s vyhlásením riadiaceho subjektu neoddeliteľnou súčasťou ŽoP na EK. V súhrne auditov orgán zabezpečujúci výkon auditov na základe výsledkov vykonaných systémových auditov, auditov prípadov podpory investícií a reforiem a tematických auditov (ak boli vykonané) stanoví celkový stupeň uistenia, ktorý definuje uistenie o nasledovných bodoch, na ktoré sa vzťahuje vyhlásenie riadiaceho subjektu:

- finančné prostriedky boli použité na zamýšľaný účel,
- informácie predložené spolu so ŽoP sú úplné, presné a spoľahlivé; riadne sa nimi odôvodňuje, že príslušné míľniky a/alebo ciele boli uspokojivo splnené, a že je zavedený auditorský záznam preukazujúci dosiahnutie týchto míľnikov a cieľov,
- zavedené systémy kontroly poskytujú potrebné záruky, že finančné prostriedky boli spravované v súlade so všetkými uplatniteľnými pravidlami, najmä pokiaľ ide o predchádzanie konfliktom záujmov, podvodom a korupcií v súlade so zásadou správneho finančného riadenia,

- činnosti vykonávané na dosiahnutie míľnikov a cieľov v rámci Mechanizmu na podporu obnovy a odolnosti, ako sa uvádza v ŽoP, nie sú financované zo žiadneho iného programu ani nástroja EÚ, alebo prípadne iné programy a nástroje EÚ nepokrývajú rovnaké náklady.

Celkový stupeň uistenia sa uvádza ako:

- stanovisko bez výhrad,
- stanovisko s výhradou,
- nepriaznivé stanovisko.

Čo sa týka implementačnej štruktúry Mechanizmu na podporu obnovy a odolnosti, je možné znázorniť ju nasledovne:

zaslanie žiadosti o vyplatenie finančného príspevku na EK



Kým na rozdiel od fondov EÚ a Nórskeho finančného mechanizmu/Finančného mechanizmu EHP, kde OA vykonáva audity spravidla až po deklarovaní výdavkov na EK, v rámci Mechanizmu na podporu obnovy a odolnosti zabezpečuje SAK MF SR výkon a ukončenie vládnych auditov, ako aj spracovanie súhrnu auditov, ešte pred zaslaním ŽoP na EK.

Audity v rámci Mechanizmu na podporu obnovy a odolnosti boli v roku 2025 vykonávané personálnymi kapacitami pozostávajúcimi z vlastných zamestnancov SAK MF SR, a tiež zamestnancov ÚVA. V roku 2025 bol výkon auditov v rámci Mechanizmu na podporu obnovy a odolnosti zabezpečovaný 6 zamestnancami SAK MF SR a 30 zamestnancami ÚVA. Zároveň sa na činnosti v rámci zabezpečenia auditu tohto mechanizmu podieľali aj ďalší zamestnanci SAK MF SR zabezpečujúci napr. prípravu plánu auditov, metodickú a konzultačnú činnosť, výber vzorky, reporting a inú podpornú činnosť.

6.1.

Mechanizmus na podporu obnovy a odolnosti

PLÁN [OBNOVY]

Koordináčný orgán: NIKA
Vykonávateľ: Ministerstvo zdravotníctva SR
Ministerstvo životného prostredia SR
Ministerstvo školstva, výskumu, vývoja a mládeže SR
Ministerstvo dopravy SR
Ministerstvo investícií, regionálneho rozvoja a informatizácie SR
Ministerstvo hospodárstva SR
Ministerstvo práce, sociálnych vecí a rodiny SR
Ministerstvo financií SR
Ministerstvo spravodlivosti SR
Ministerstvo vnútra SR
Ministerstvo kultúry SR
Úrad pre verejné obstarávanie
Úrad podpredsedu vlády Slovenskej republiky pre Plán obnovy a znalostnú ekonomiku
Ministerstvo pôdohospodárstva a rozvoja vidieka SR

V roku 2025 SAK MF SR zabezpečila vykonanie auditov v súvislosti s predložením 6. a 7. ŽoP predkladaných na EK. Vykonaných bolo 12 auditov prípadov na povinných osobách:

- Ministerstvo práce, sociálnych vecí a rodiny SR
- Ministerstvo školstva, výskumu, vývoja a mládeže SR
- Ministerstvo hospodárstva SR
- Ministerstvo školstva, výskumu, vývoja a mládeže SR
- Slovenská inovačná a energetická agentúra
- Výskumná agentúra
- Úrad podpredsedu vlády SR pre Plán obnovy a znalostnú ekonomiku
- Ministerstvo životného prostredia SR
- Slovenská agentúra životného prostredia
- Ministerstvo zdravotníctva SR
- Ministerstvo investícií, regionálneho rozvoja a informatizácie SR
- Ministerstvo dopravy SR.

Spoločne s auditmi prípadov boli súčasne vykonané aj systémové audity na povinných osobách: Úrad podpredsedu vlády SR pre Plán obnovy a znalostnú ekonomiku, Ministerstvo dopravy SR, Ministerstvo zdravotníctva SR a Ministerstvo životného prostredia SR.

Systémové audity:

Systémové audity boli vykonané v súvislosti so 6. ŽoP na úrovni vykonávateľov: Úrad podpredsedu vlády SR pre Plán obnovy a znalostnú ekonomiku, Ministerstvo dopravy SR, Ministerstvo zdravotníctva SR, a Ministerstvo životného prostredia SR.

Zameranie:

získanie primeraného uistenia o nastavení a fungovaní systému vnútornej kontroly v rámci Plánu obnovy a odolnosti SR v súlade s kľúčovými požiadavkami podľa prílohy I dohody o financovaní medzi Komisiou a SR.

Počet nedostatkov:

jeden s nízkou závažnosťou na úrovni Ministerstva životného prostredia SR, dva so strednou závažnosťou a 3 s nízkou závažnosťou na úrovni Úradu podpredsedu vlády SR pre Plán obnovy a znalostnú ekonomiku

Stupeň uistenia:

Na úrovni Ministerstva dopravy SR a Ministerstva zdravotníctva SR – Vysoký: Systém funguje dobre, sú potrebné iba menšie zlepšenia alebo žiadne.

Na úrovni Úradu podpredsedu vlády SR pre Plán obnovy a znalostnú ekonomiku a Ministerstva životného prostredia SR – Stredný: Systém funguje, sú však potrebné určité zlepšenia.

Audity prípadov podpory investícií a reforiem:

Populácia:

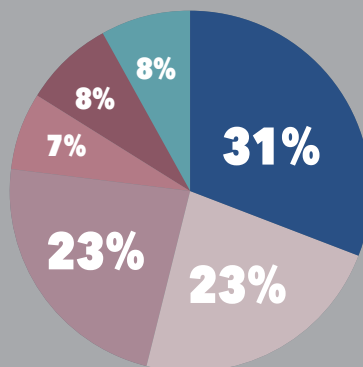
Audity boli vykonané vo vzťahu k vybranej vzorke míľnikov a cieľov, ktoré mali byť zahrnuté do 6. a 7. ŽoP.

Počet nedostatkov:

v súvislosti so 6. ŽoP: 13 na úrovni vykonávateľov: Úrad podpredsedu vlády SR pre Plán obnovy a znalostnú ekonomiku (3), Ministerstvo životného prostredia SR (1), Ministerstvo zdravotníctva SR (4), Ministerstvo investícií, regionálneho rozvoja a informatizácie SR (3), Ministerstvo školstva SR (2), V súvislosti so 7. ŽoP: 16 na úrovni vykonávateľov: Ministerstvo hospodárstva SR (2), Ministerstvo investícií, regionálneho rozvoja a informatizácie SR (2), Ministerstvo školstva SR (3), Ministerstvo zdravotníctva SR (9).

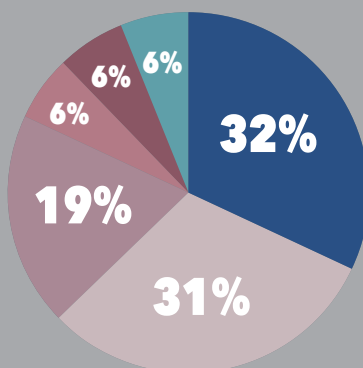
Oblasti porušení (6. ŽoP):

- nedostatočný výkon kontroly / overenia
- riadiaca dokumentácia - nesprávne uplatnenie postupov
- nedostatočný audit trail, archivácia a evidencia
- nastavenie - nesprávna alebo nedostatočná metodika
- nedostatočné / nesprávne finančné riadenie
- riadiaca dokumentácia



Oblasti porušení (7. ŽoP):

- nedostatočný výkon kontroly / overenia
- nedostatočný audit trail, archivácia a evidencia
- riadiaca dokumentácia - nesprávne uplatnenie postupov
- nedostatočné / nesprávne finančné riadenie
- nedostatočné riadenie programu
- riadiaca dokumentácia - nesprávne



V súvislosti s 6. a 7. ŽoP vydal orgán zabezpečujúci výkon auditov stanovisko s výhradami.

Poradenská a konzultačná činnosť sekcie auditu a kontroly

Okrem auditov, ktoré SAK MF SR každoročne vykonáva, poskytuje rozsiahlu poradenskú a konzultačnú činnosť v oblasti finančnej kontroly a auditu pre subjekty, ktoré vykonávajú finančnú kontrolu alebo audit, a taktiež pre subjekty, ktoré sú zapojené do implementácie fondov EÚ, Nórskeho finančného mechanizmu, finančného mechanizmu EHP, Plánu obnovy a odolnosti, ale aj subjekty, ktoré hospodária s prostriedkami štátneho rozpočtu SR.

SAK MF SR na pravidelnej báze vydáva metodické usmernenia, ktoré sú v zmysle zákona o finančnej kontrole a audite príslušné orgány verejnej správy povinné dodržiavať. SAK MF SR okrem všeobecných usmernení vydáva aj množstvo individuálnych usmernení pre jednotlivé orgány verejnej správy, pričom vydávanie týchto usmernení si vyžaduje v niektorých prípadoch aj telefonické alebo osobné konzultácie s cieľom zabezpečiť kvalifikované, vecne správne a komplexné metodické usmernenie prispôbené konkrétnym podmienkam a potrebám žiadateľa.

Veľká časť poradenskej a konzultačnej činnosti prebiehala, a to najmä s ohľadom na zložitosť požiadaviek vyplývajúcich z legislatívy EÚ, v oblasti implementácie fondov EÚ a grantov EHP Nórska. Zamestnanci SAK sú členovia viacerých medzinárodných pracovných skupín, ktoré sú zamerané na kontrolu na základe analýzy rizík, tzv. 'risk-based management verification', ZVV, či problematiku štátnej pomoci. Zamestnanci SAK tiež zastupujú OA na medzinárodných stretnutiach cezhraničných spoluprác Interreg, Interract a aktívne získavajú know-how od kolegov z iných členských krajín. Svoje poznatky a skúsenosti zamestnanci SAK v rámci konzultácií pre RO a CKO využívali pri upozorňovaní na možné riziká, ktoré videli v pripravovaných dokumentoch, a ktoré by mohli nastať v aplikačnej praxi.

Zamestnanci SAK sú členmi pracovnej skupiny tzv. „*Transnational Network on simplification*“ pre EFRR ako aj pre ESF+. Uvedených pracovných skupín sa zúčastňujú experti z EK a členských štátov EÚ za účelom výmeny skúseností, ako aj za účelom tvorby dokumentov, ktoré majú byť nápomocné pre členské štáty pri využívaní, resp. správnom aplikovaní možností zjednodušovania. V roku 2025 sa tieto pracovné skupiny, venovali najmä ZVV, kontrole na základe analýzy rizík. Medzi expertmi, ktorí sa zúčastňujú týchto pracovných skupín a podskupín, sú aj zamestnanci SAK, ktorí sa v roku 2025 zúčastnili na stretnutiach:

ESF Transnational Network on Simplification

- 26. stretnutie sa konalo 10. – 11. 04. 2025 v Amsterdame
- 27. stretnutie sa konalo 26. – 27. 06. 2025 v Bari
- 28. stretnutie sa konalo 23. – 24. 10. 2025 vo Vallette

ERDF Transnational Network on Simplification

- 19. stretnutie sa konalo 13. – 14. 03. 2025 v Mníchove
- 20. stretnutie sa konalo 05. – 06. 06. 2025 v Tallinn
- 21. stretnutie sa konalo 27. – 28. 11. 2025 v Prahe

Získané know-how z pracovných skupín využívajú zamestnanci SAK pri ďalšej konzultačnej činnosti v rámci zjednodušovania systému implementácie.

Svoje poznatky z praxe ako aj tie, ktoré boli získané na medzinárodných stretnutiach zdieľala SAK v rámci školení k ZVV nie len pre audítorov, ale aj v rámci prevenčnej

činnosti aj pre administratívne kapacity v rámci fondov EÚ a POO. Okrem školiacej činnosti poskytuje metodika SAK aj konzultačnú činnosť k príprave metodík ZVV a kontroly založenej na analýze rizík. V rámci tejto konzultačnej činnosti SAK vo vzťahu k metodikám ZVV vykonala v roku 2025 10 neformálnych predbežných posúdení.

Tabuľka č. 9: Predbežné posúdenia niektorých metodík a postupov ZVV

TYP POSÚDENIA	POPIS
NEFORMÁLNA KONZULTÁCIA - POVINNÉ POUŽITIE ZVV DO 200 000 COV	Paušálne financovanie nepriamych nákladov až do výšky 7 % oprávnených priamych nákladov, pričom od členského štátu sa nevyžaduje vykonať výpočet na určenie uplatniteľnej sadzby. Čl. 54 a) nariadenia č. 2021/1060
INTERREG VI-A SK-AT	Konzultácie postupov pri rozpočtových zmenách (SCO / 1720) – Čl. 53 ods. 1 písm. b) nariadenia č. 2021/1060, všetky výzvy s použitím JN – metódou 1720 v súlade s čl. 55 nariadenia č. 2021/1060
NEFORMÁLNE KONZULTÁCIE	Nepovolené použitie ZVV pri VO – Program rozvoja vidieka SR Jednotkové náklady na štipendiá pre žiakov z MRK – Program SLOVENSKO Nárokovanie nižšej sumy JN v Programe Interreg VI-A SK-CZ

➔ V dňoch 09. – 11. 12. 2025 sa na Slovensku uskutočnila študijná návšteva zástupcov národného orgánu, národných kontrolórov a audítorov programov Interreg NEXT z Ukrajiny, ktorú organizoval Interreg TESIM NEXT pod názvom **„Výmena skúseností v riadení programov Interreg.“** Návštevu hostilo MIRRI SR ako riadiaci a národný orgán pre programy Interreg na Slovensku. Zamestnanci SAK sa zúčastnili na časti venovanej auditu (10. 12. 2025). Prezentovali organizačnú štruktúru OA, prípravu stratégie auditu, rizikovú analýzu pri plánovaní systémových auditov a metodiku výkonu auditov, ďalej informovali o úlohách OA v programoch Interreg, zapojení do skupiny audítorov jednotlivých programov Interreg, výkone SA, AO, spoločnej vzorky Interreg, o typických nezrovnalostiach, audite účtov, príprave výročnej kontrolnej správy ako aj o ukončovaní programového obdobia 2014 – 2020.



- Okrem iného OA aktívne sleduje vývoj v oblasti výkladu pravidiel štátnej pomoci, ktoré následne reflektuje vo svojich auditných postupoch. V tejto súvislosti zástupkyňa OA spolu so senior expertkou Ministerstva financií Lotyšska prezentovala pohľad audítorov na problematiku overovania štátnej pomoci v rámci **TAIEX workshopu pod záštitou DG REGIO v spolupráci s PwC „P2P State Aid Community workshop on Green Deal implementation and GBER“**. Okrem technických diskusií ku komplikovaným výzvam v oblasti poskytovania pomoci prostredníctvom skupinových výnimiek (GBER nariadenie) sa účastníci stretnutia zhodli na nevyhnutnom zjednodušení pravidiel štátnej pomoci a potrebe koordinovaného prístupu k zmenám v oblasti štátnej pomoci a príprave PO 2028 – 2034.



- V silnej medzinárodnej konkurencii SAK v roku 2025 získala Twinningový projekt EÚ s Moldavskom – kandidátskou krajinou na vstup do Európskej únie. V rámci projektu konzorcium členských štátov pod vedením Slovenska podporuje Moldavsko pri posilňovaní systému PIFC (Public Internal Financial Control), ktorý je kľúčovým pilierom zodpovedného a efektívneho riadenia verejných financií v EÚ, vrátane oblasti vnútorného auditu a kontroly. Veľká vďaka a uznanie patrí zamestnancom SAK, ktorí spolu s partnermi z Nemecka, Litvy a Lotyšska pripravili víťazný návrh. Ich nasadenie, odborná práca a schopnosť vybudovať silný tím priniesli úspech v náročnom výbere, v ktorom uspeli proti krajinám ako Holandsko, Švédsko, Taliansko či Chorvátsko.



Vzdelávanie zabezpečované sekciou auditu a kontroly a účasť na konferenciách a workshopoch

8.

SAK MF SR je na základe zákona o finančnej kontrole a audite priamo zodpovedná za zabezpečenie vzdelávania pre zamestnancov vykonávajúcich finančnú kontrolu a audit. V roku 2025 SAK MF SR uskutočnila 54 vzdelávacích aktivít v rozsahu **261 hodín s 3 385 účastníkmi**. Uvedené vzdelávacie aktivity boli realizované v rámci:

- **odborného vzdelávania (48x)**, ktoré je určené prioritne pre vnútorných audítorov a vládnych audítorov,
- **špecializovaného vzdelávania (6x)**, ktoré je určené pre všetkých zamestnancov vykonávajúcich finančnú kontrolu alebo audit.

Tabuľka č. 10: Prehľad jednotlivých školení

Téma	Lektorstvo	Počet účastníkov
Novela zákona č 357/2015 Z. z. o finančnej kontrole a audite a o zmene a doplnení niektorých zákonov	SAK MF SR	534
Metodické usmernenie sekcie auditu a kontroly Ministerstva financií SR č. MF/011160/2024-1411 k riadeniu rizík	SAK MF SR	177
Zmeny vo vybraných metodických dokumentoch pre výkon vládneho auditu fondov EÚ v programovom období 2021 - 2027	SAK MF SR	86
Aktualizácia vzoru kontrolných otázok k overeniu zjednodušeného vykazovania výdavkov a financovania, ktoré nie je spojené s nákladmi v programovom období 2021 - 2027	SAK MF SR	66
Metodické usmernenie č. 12 k výkonu vládneho auditu v rámci Mechanizmu na podporu obnovy a odolnosti	SAK MF SR	24
Konflikt záujmov	SAK MF SR	117
Prípadové štúdie týkajúce sa rizikových analýz vybraných členských štátov EÚ	SAK MF SR	86
Overenie dodržiavania pravidiel štátnej pomoci	SAK MF SR	102
Finančné riadenie fondov EÚ v podmienkach SR	MF SR – sekcia európskych fondov	118
Finančné nástroje a aplikačná prax	MF SR – sekcia medzinárodných vzťahov	115
Plán obnovy a odolnosti - Systém implementácie POO a Zákon o mechanizme	externý lektor	62
Štátna pomoc	externý lektor	336
Audit opatrení proti podvodom	externý lektor	119
Interný audit v kontexte corporate governance vo verejnej správe	externý lektor	58
COSO a štyri línie obrany vo verejnej správe	externý lektor	20
Riadenie rizík v kontexte corporate governance	externý lektor	20
Trendy v internom audite a verejná správa	externý lektor	20
Plán obnovy a odolnosti - Systém implementácie POO a Zákon o mechanizme	NIKA	62
Rola útvaru interného auditu v organizácii podľa Globálnych štandardov	ČIIA	123

Auditné správy optikou globálnych štandardov	ČIIA	121
Základné vymedzenie podvodov a ako s nimi naložiť	ČIIA	127
Čo vyplýva z rámca COSO pre hodnotenie RKS	ČIIA	158
Základy interného auditu podľa nových Globálnych štandardov vrátane Domény č. II	ČIIA	102
Auditný proces - plán, alokácia kapacít a ich riadenie	ČIIA	114
Príprava a priebeh auditu v súlade s Globálnymi štandardami	ČIIA	112
Audit ľudských zdrojov a audit riadenia ľudských zdrojov	ČIIA	92
Audit kľúčových oblastí verejnej správy	ČIIA	146
Riziková analýza - prístup auditu k problematike analýzy a riadenia	ČIIA	85

Okrem vzdelávania zamestnancov v oblasti finančnej kontroly a auditu, je SAK MF SR na základe zákona o finančnej kontrole a audite zodpovedná za organizáciu kvalifikačných skúšok, pričom v roku 2025 SAK MF SR zorganizovala dve kvalifikačné skúšky, z ktorých vzišlo 21 úspešných uchádzačov.

SAK MF SR v rámci zabezpečovania odborného rozvoja zamestnancov v oblasti finančnej kontroly a auditu aktívne **spolupracuje a pravidelne sa zúčastňuje odborných konferencií a workshopov.**

➔ V máji 2025 ČIIA organizoval medzinárodnú konferenciu pod názvom „Interní audit včera, dnes a zíttra“ prostredníctvom ktorej oslávili aj 30. výročie založenia ČIIA. Konferencie sa zúčastnili viacerí zamestnanci SAK, pričom v rámci programu vystúpila aj generálna riaditeľka SAK – Vladimíra Zacharidesová v rámci panelovej diskusie na tému „Legislativa v pohybu: Interní audit a finanční kontrola v ČR a SR“. Prvý deň konferencie bol zakončený gala večerom v Lobkowiczskom paláci.



- ➔ V júni 2025 prijala generálna riaditeľka SAK Vladimíra Zacharidesová pozvanie vystúpiť aj na konferencii SKIA, na ktorej predstavila novelu zákona o finančnej kontrole a audite. Konferencia okrem iného priniesla aj množstvo ďalších zaujímavých tém, ktoré odhalili aktuálne výzvy a trendy vo svete finančnej kontroly a auditu, napr. vplyv umelej inteligencie na kvalitu kontrol, či diskusia o forenzných postupoch, ku ktorým patrí aj dátová analytika či blockchainová identifikácia transakcií.



- ➔ Zástupcovia orgánu auditu sa v októbri 2025 zúčastnili aj na 32. stretnutí skupiny Homologues. Tento rok sa európski audítori fondov súdržnosti stretli v srdci Andalúzie – v slnečnej Seville. Kľúčovú časť programu tvorili workshopy, ktoré sa venovali najaktuálnejším témam, ako napríklad posilňovaniu detekčných kapacít audítorov, využívanie umelej inteligencie v audite, porovnávaní modelu financovania politik súdržnosti s inými modelmi založenými na výkonnosti a taktiež podnetná bola aj výmena skúseností v rámci akčného plánu. Sevilla potvrdila, že spolupráca medzi európskymi audítormi je nielen o výmene odborných poznatkov, ale aj o budovaní dôvery, priateľstiev a spoločného pohľadu na budúcnosť.



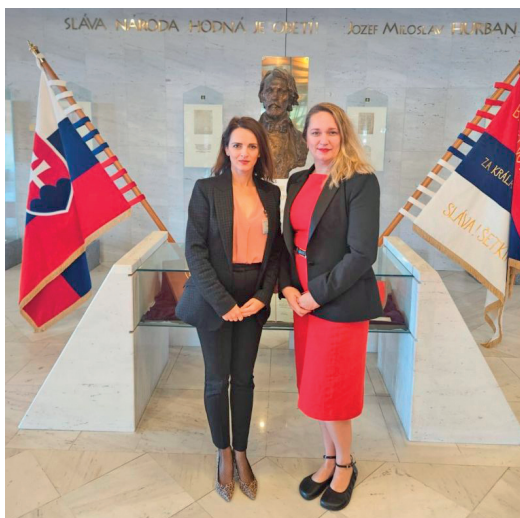
- ➔ Zamestnanci MF SR sa v roku 2025 zúčastnili aj workshopu ČIIA v Mikulove pod názvom „Kompas pre zmeny v internom audite“. Workshop sa zameriaval na aktuálnu transformáciu interného auditu vo verejnej správe. Venoval sa novému Zákonu o riadení a kontrole verejných financií a implementácii nových Globálnych štandardov, ktoré sú dôležitým pilierom pri zvyšovaní transparentnosti.



- ➔ Na záver roka sa generálna riaditeľka SAK Vladimíra Zacharidesová zúčastnila aj konferencie SKIA CON 2025, kde mala možnosť hovoriť o novele zákona č. 357/2015 Z. z. a o tom, čo prinesie vnútorný kontrolný systém postavený na princípoch COSO pre orgány verejnej správy.



- ➔ Za významný míľnik v roku 2025 možno považovať schválenie novely zákona č. 357/2015 Z. z. o finančnej kontrole a audite. Navrhovaná novela priniesla zásadné a pozitívne zmeny v oblasti finančnej kontroly a vnútorného auditu. Od 1. januára 2026 sa ÚVA zlučuje s MF SR, čím sa zefektívni využívanie verejných zdrojov, optimalizujú sa procesy výkonu vládneho auditu a zlepši sa ich koordinácia. Novela zákona zároveň zrýchli čerpanie eurofondov a prinesie jednoduchší, prehľadnejší systém finančnej kontroly vo verejnej správe. Ambíciou bolo nastaviť kontrolný systém, ktorý bude menej byrokratický, no dôsledný a funkčný. Zmeny, ktoré priniesla novela zákona, prispievajú k úsporám verejných prostriedkov a posilnia dôveru občanov v transparentné hospodárenie štátu. Zamestnanci SAK koncom roka pravidelne viedli školenia k tejto novele.



- ➔ Vedúci zamestnanci SAK sa záverom roka zúčastnili aj na stretnutí zástupcov European Commission (Joint Audit Directorate for Cohesion) a orgánov auditu jednotlivých členských štátov s cieľom výmeny praktických skúseností napríklad v oblasti zjednodušeného vykazovania výdavkov, či prezentácie výsledkov implementácie akčného plánu na zvýšenie absorpcie fondov EÚ. Toto stretnutie podnetne reflektovalo na otázky, ktoré sa pre orgány auditu vynárajú v súvislosti s novým návrhom legislatívneho rámca na programové obdobie 2028 – 2034. Veľmi cennou bola aj technická diskusia k usmerneniu EK vo vzťahu k implementácii Sociálneho klimatického fondu.



Záverečné zhrnutie generálnej riaditeľky SAK MF SR



Rok 2025 bol pre mňa aj pre celú SAK obdobím intenzívnej práce, veľkých výziev a dôležitých zmien. Naše úlohy sa prelínali v niekoľkých rovinách – od každodenného výkonu auditov až po strategické úlohy, ktoré ovplyvnia fungovanie SAK na dlhé roky dopredu.

Sústredili sme sa na zvládnutie dvoch programových období. Uzatvárali sme PO 2014 – 2020, ktoré si vyžadovalo dôsledné vyhodnotenie a finalizáciu auditných činností, a zároveň sme pokračovali v rozsiahlej práci na auditoch pre PO 2021 – 2027. Súbežné riadenie oboch období bolo náročné, no zároveň potvrdilo, že náš tím dokáže pracovať koordinovane, odborne a s vysokou mierou zodpovednosti.

Popri auditoch medzinárodných zdrojov sme sa naplno venovali aj vládny auditom vlastných zdrojov, ktoré tvoria stabilnú a rovnocennú súčasť našej práce pri ochrane verejných financií.

Významnú časť našej práce tvorila príprava novely zákona o finančnej kontrole a audite. Bola to náročná úloha, no zároveň príležitosť posilniť vnútorný kontrolný systém vo verejnej správe, zjednodušiť procesy a znížiť administratívnu záťaž. Súbežne, vyplývajúc z novely zákona, sme sa pripravovali na zlúčenie s ÚVA. Tento proces priniesol množstvo organizačných aj metodických výziev, ale zároveň nám umožnil premyslieť si, ako nastaviť fungovanie SAK tak, aby bola ešte stabilnejšia, efektívnejšia a lepšie pripravená na budúce obdobia.

Napriek týmto paralelným úlohám sme úspešne ukončili veľký počet auditov, poskytovali metodickú podporu, zabezpečovali vzdelávanie a aktívne komunikovali s národnými aj európskymi partnermi. Rok 2025 bol pre nás dôkazom, že aj v období zmien dokážeme zostať stabilným a spoľahlivým partnerom pre všetky subjekty, s ktorými spolupracujeme. Ukázal, že máme silný tím odborníkov, ktorí sú schopní zvládnuť komplexné úlohy a zároveň posúvať kvalitu auditu vpred.

Na záver sa chcem úprimne poďakovať všetkým kolegom a kolegyniam za ich profesionalitu, trpezlivosť a odhodlanie. Vážim si ich prácu, osobné nasadenie aj ochotu hľadať riešenia v náročných situáciách. Vďaka nim sme dokázali zvládnuť toto náročné obdobie a pripraviť sa na nové výzvy, ktoré nás čakajú. Verím, že aj naďalej budeme spoločne budovať silný, odborný a dôveryhodný tím, ktorý bude prínosom pre všetkých.

Vladimíra Zacharidesová
generálna riaditeľka
sekcia auditu a kontroly MF SR

Zoznam skratiek a zákonov

AMIF	Fond pre azyl, migráciu a integráciu
AT	Rakúska spolková republika
AO	audit operácií
Audit	vládny audit vykonávaný podľa § 19 zákona č. 357/2015 Z. z. o finančnej kontrole a audite a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov
Audit prípadov	Audit prípadov podpory investícií a reforiem pre Plán obnovy a odolnosti SR
BA	Bratislava
BB	Banská Bystrica
BBSK	Banskobystrický samosprávny kraj
BMVI	Nástroj finančnej podpory na riadenie hraníc a vízovú politiku
CHJ	Centrálna harmonizačná jednotka pre vnútornú kontrolu a interný audit
CO	certifikačný orgán
CKO	centrálny koordinačný orgán
ČIIA	Český inštitút interných audítorov
ČR	Česká republika
DG REGIO	Directorate-General for Regional and Urban Policy
EDA	Európsky dvor audítorov
EFRR	Európsky fond regionálneho rozvoja
EHP	Európsky hospodársky priestor
EK	Európska komisia
ERDF	Európsky fond regionálneho rozvoja
ESF	Európsky sociálny fond
ESF+	spája štyri nástroje financovania, ktoré boli v PO 2014 – 2020 samostatné: Európsky sociálny fond (ESF), Fond európskej pomoci pre najodkázanejšie osoby (FEAD), iniciatívu na podporu zamestnanosti mladých ľudí a program Európskej únie v oblasti zamestnanosti a sociálnej inovácie (EaSI)
EŠIF	Európske štrukturálne a investičné fondy
EÚ	Európska únia
EÚS	európska územná spolupráca
FK	finančná kontrola
FNLC	financovanie, ktoré nie je založené na nákladoch
FM EHP a NFM	Finančný mechanizmus Európskeho hospodárskeho priestoru a Nórskeho finančného mechanizmu
FO	Finančná oprava
Fondy EŠIF	PO 2014 – 2020: Európsky fond regionálneho rozvoja, Európsky sociálny fond, Kohézny fond, Európsky námorný a rybársky fond a Európsky poľnohospodársky fond pre rozvoj vidieka.
Fondy EÚ	PO 2021 – 2027: Európsky fond regionálneho rozvoja, Európsky sociálny fond plus, Kohézny fond, Fond na spravodlivú transformáciu a Európsky námorný, rybolovný a akvakultúrny fond. Pojem Fondy EÚ zahŕňa aj Fond pre azyl, migráciu a integráciu, Fond pre vnútornú bezpečnosť a Nástroj finančnej podpory na riadenie hraníc a vízovú politiku.
GBER	General Block Exemption Regulation, všeobecné nariadenie o skupinových výnimkách
GoA	Group of Auditors (Skupina audítorov)
IFR	priebežná finančná správa

IROP	Integrovaný regionálny operačný program
INTERACT IV	Program spolupráce INTERACT IV
IS	Informačný systém
ISF	Fond pre vnútornú bezpečnosť
JN	jednotkový náklad
KF	Kohézny fond
kontrolór	kontrolór podľa čl. 23 nariadenia EP a Rady (EÚ) č. 1299/2013
KP	klúčová požiadavka
MD SR	Ministerstvo dopravy Slovenskej republiky
MF SR	Ministerstvo financií Slovenskej republiky
MS SR	Ministerstvo spravodlivosti Slovenskej republiky
MŽP SR	Ministerstvo životného prostredia Slovenskej republiky
NIKA	Národná implementačná a koordinačná autorita v rámci Mechanizmu na podporu obnovy a odolnosti
NKB	národný kontaktný bod
NO	národný orgán
NV	neoprávnené výdavky
OA	orgán auditu
OECD	Organizácia pre hospodársku spoluprácu a rozvoj
OLAF	Európsky úrad pre boj proti podvodom
OP	operačný program
OP EVS	operačný program Efektívna verejná správa
OP II	operačný program Integrovaná infraštruktúra
OP KŽP	operačný program Kvalita životného prostredia
OP LZ	Operačný program ľudské zdroje
OP RH	operačný program Rybné hospodárstvo
OP TP	operačný program Technická pomoc
OpN	orgán pre nezrovnalosti
P SK	Program Slovensko
PCS	program cezhraničnej spolupráce
PCS SR-AT	Program cezhraničnej spolupráce Slovenská republika-Rakúsko
PCS SR-ČR	Program cezhraničnej spolupráce Slovenská republika-Česká republika
PJ	platobná jednotka
PLO	platobný orgán
PMÚ SR	Protimonopolný úrad Slovenskej republiky
PO	programové obdobie
POO	Plán obnovy a odolnosti Slovenskej republiky
PS	program spolupráce
PSP	priebežná správa o projekte
PwC	PricewaterhouseCoopers
RO	riadiaci orgán
RTER	zostatková celková miera chybovosti
SA	systémový audit
SAK	Sekcia auditu a kontroly
SAV	Slovenská akadémia vied
SCO	Simplified cost options (zjednodušené vykazovanie výdavkov)
SKIIA	Slovenský inštitút interných audítorov
SLA	service-level agreement (dohoda o úrovni poskytovaných služieb)
SO	sprostredkovateľský orgán
SP	správca programu
SR	Slovenská republika
SpS	spoločný sekretariát
TER	celková miera chybovosti
ÚVA	Úrad vládneho auditu

ÚFM	Úrad pre finančný mechanizmus
VKS/ZKS	Výročná kontrolná správa/Záverečná kontrolná správa predkladaná za posledný účtovný rok
VO	verejné obstarávanie
ZDV	zoznam deklarovaných výdavkov
ZFK	základná finančná kontrola
ZVV	zjednodušené vykazovanie výdavkov
ŽoP	žiadosť o platbu v rámci fondov EÚ, žiadosťou o vyplatenie finančného príspevku v rámci Mechanizmu na podporu obnovy a odolnosti

Nariadenie STEP

Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2024/795 z 29. februára 2024, ktorým sa zriaďuje Platforma strategických technológií pre Európu (platforma STEP) a mení sa smernica 2003/87/ES a nariadenia (EÚ) 2021/1058, (EÚ) 2021/1056, (EÚ) 2021/1057, (EÚ) č. 1303/2013, (EÚ) č. 223/2014, (EÚ) 2021/1060, (EÚ) 2021/523, (EÚ) 2021/695, (EÚ) 2021/697 a (EÚ) 2021/241

občiansky zákonník

zákon č. 40/1964 Zb. občiansky zákonník (§ 879i ods. 5)

uznesenie č. 508

Uznesenie vlády Slovenskej republiky č. 508 z 15. októbra 2025 k návrhu na prijatie opatrení k zabezpečeniu plnenia uznesenia Národnej rady Slovenskej republiky č. 1148 z 30. septembra 2025

zákon o bankách

zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov

zákon o cenách

zákon č. 18/1996 Z. z. o cenách v znení neskorších predpisov

zákon o cestovných náhradách

zákon č. 283/2002 Z. z. o cestovných náhradách v znení neskorších predpisov

zákon o dani z príjmov

zákon č. 595/2003 Z. z. Zákon o dani z príjmov

zákon o Exportno-importnej banke SR

zákon č. 80/1997 o Exportno importnej banke Slovenskej republiky v znení neskorších predpisov

zákon o finančnej kontrole a audite

zákon č. 357/2015 Z. z. o finančnej kontrole a audite a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov

zákon o kontrole v štátnej správe

zákon č. 10/1996 Z. z. o kontrole v štátnej správe v znení neskorších predpisov

zákon o Národnom jadrovom fonde

zákon č. 308/2018 Z. z. o Národnom jadrovom fonde a o zmene a doplnení zákona č. 541/2004 Z. z. o mierovom využívaní jadrovej energie (atómový zákon) a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov

zákon o pohľadávkach štátu

zákon č. 374/2014 Z. z. o pohľadávkach štátu a o zmene a doplnení niektorých zákonov

zákon o rozpočtových pravidlách

zákon č. 523/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách verejnej správy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov

zákon o slobode informácií

zákon č. 211/2000 Z. z. o slobodnom prístupe k informáciám a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o slobode informácií) v znení neskorších predpisov

zákon o sociálnom poistení

zákon č. 461/2003 Z. z. o sociálnom poistení v znení neskorších predpisov

zákon o správe majetku štátu

zákon č. 278/1993 Z. z. o správe majetku štátu v znení neskorších predpisov

zákon o správnych poplatkoch

zákon č. 145/1995 Z. z. o správnych poplatkoch

zákon o stavebnom sporení

zákon č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení v znení neskorších predpisov

zákon o súdnych poplatkoch

zákon č. 71/1992 o súdnych poplatkoch

zákon o štátnej službe

zákon č. 55/2017 Z. z. Zákon o štátnej službe a o zmene a doplnení niektorých zákonov

zákon o účtovníctve

zákon č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov

zákon o verejnom obstarávaní

zákon č. 343/2015 Z. z. o verejnom obstarávaní a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov

zákon o združovaní občanov

zákon č. 83/1990 Zb. Zákon o združovaní občanov

zákon o živnostenskom podnikaní

zákon č. 455/1991 Zb. Zákon o živnostenskom podnikaní (živnostenský zákon)

Výročná správa sekcie auditu a kontroly
Ministerstva financií SR

AUGUST 2026

www.mfsr.sk