



OPERAČNÝ PROGRAM
ĽUDSKÉ ZDROJE



MINISTERSTVO
PRÁCE, SOCIÁLNYCH
VECÍ A RODINY
SLOVENSKEJ REPUBLIKY



MINISTERSTVO
VNÚTRA
SLOVENSKEJ REPUBLIKY



Európska únia
Európsky fond regionálneho rozvoja

VÝROČNÁ SPRÁVA O POSTUPE 2018

Operačný program Ľudské zdroje
Prioritná os 6 Technická vybavenosť v obciach
s prítomnosťou MRK

Stav implementácie k 31. 12. 2018

■ SLOVAK
■ INVESTMENT
■ HOLDING
SZRB GROUP

■ NATIONAL
■ DEVELOPMENT
■ FUND II.

Poznámka

V nadväznosti na rozhodnutie o budovaní obchodnej značky Slovak Investment Holding a o zmene obchodného mena spoločnosti SZRB Asset Management, a.s., ako aj spravovanej spoločnosti Slovak Investment Holding, a. s. došlo v priebehu júla 2018 k zápisu zmeny názvov jednotlivých obchodných spoločností v Obchodnom registri SR nasledovne:

- **názov spoločnosti SZRB Asset Management, a.s. sa zmenil na Slovak Investment Holding, a. s. s účinnosťou od 27. 7. 2018,**
- **názov spoločnosti Slovak Investment Holding, a. s. sa zmenil na National Development Fund II., a.s. s účinnosťou od 24. 7. 2018.**

Predmetná správa je spracovaná v čase po zmene názvu jednotlivých spoločností v Obchodnom registri SR, obsahuje však skutočnosti a informácie týkajúce sa aj obdobia pred realizáciou predmetných zmien.

OBSAH

1. ÚVOD.....	4
2. POSTUP V IMPLEMENTÁCII.....	4
2.1 PREHĽAD ZA ROK 2018	4
2.1.1 Dozorná rada NDF II.	4
2.1.2 Investičná stratégia	5
2.1.3 Monitorovacia činnosť.....	6
2.1.4 Nezrovnalosti.....	6
2.2 CELKOVÉ VYHODNOTENIE IMPLEMENTÁCIE FINANČNÉHO NÁSTROJA	7
2.2.1 Základné informácie	7
2.2.2 Súhrnný prehľad k 31. 12. 2018.....	8
2.3 OSTATNÉ KLÚČOVÉ INFORMÁCIE TÝKAJÚCE SA NDF II.	8
2.3.1 Správa bankových účtov	8
2.3.2 Valné zhromaždenie NDF II.	9
2.3.3 Audity a kontroly	9
2.4 PUBLICITA	10
3. KONTAKTY	10

1. ÚVOD

Zmluva o financovaní medzi Ministerstvom vnútra SR (ďalej len „MV SR“), Slovak Investment Holding, a. s. (ďalej aj ako „SIH“) a National Development Fund II., a.s. (ďalej aj ako „NDF II.“) bola uzavretá dňa 14. marca 2016, s účinnosťou od 5. apríla 2016, v znení Dodatku č. 1 a č. 2 (ďalej len „Zmluva o financovaní“).

V súlade s Prílohou č. 3, Prílohou č. 5 a článkom 5.5 SIH pripravila Výročnú správu o postupe, ktorá obsahuje analýzu činnosti správy NDF II. vykonanej počas obdobia od 1. 1. 2018 do 31. 12. 2018 a analýzu postupu implementácie Investičnej stratégie pre Projekt s názvom Finančný nástroj implementovaný v rámci prioritnej osi 6 Operačného programu Ľudské zdroje v programovom období 2014-2020 (ďalej len „Projekt“) v rámci Operačného programu Ľudské zdroje (ďalej len „OP ĽZ“), prioritnej osi 6 Technická vybavenosť v obciach s prítomnosťou MRK (ďalej len „PO6“).

Výročná správa o postupe k 31. 12. 2018 sa predkladá Dozornej rade NDF II. (ďalej len „DR NDF II.“) na posúdenie a pripomienkovanie.

2. POSTUP V IMPLEMENTÁCII

2.1 Prehľad za rok 2018

Počas roku 2018 SIH dosiahol nasledovný pokrok v implementácii finančných nástrojov v rámci Projektu:

- Príprava dokumentácie na výber finančných sprostredkovateľov a vyhlásenie verejnej súťaže na záručný nástroj v oblasti sociálnej ekonomiky (3. 11. 2018),
- Príprava dokumentácie na výber finančných sprostredkovateľov pre úverový nástroj.
- Dlhodobá komunikácia s medzinárodnými finančnými inštitúciami (Rozvojová banka Rady Európy, Európsky investičný fond) o potenciálnej spolupráci v oblasti finančných nástrojov pre sociálnu ekonomiku,
- Aktívna súčinnosť pri vypracovaní aktualizácie ex ante hodnotenia pre využitie finančných nástrojov v SR v programovom období 2014-2020,

Vypracovanie a uverejnenie Schémy štátnej pomoci na podporu podnikov v širšom priestore sociálnej ekonomiky – Operačný program Ľudské zdroje.

Prehľad a podrobnosti o záväzkoch a vyplácaní v rámci Projektu sú uvedené v tabuľkách v prílohe.

2.1.1 Dozorná rada NDF II.

V období roka 2018 sa uskutočnilo šesť zasadnutí DR NDF II., z toho jedno riadne zasadnutie a päť hlasovaní DR NDF II. spôsobom per rollam.

DR NDF II. bola zvolaná v zmysle stanov spoločnosti NDF II. nasledovne:

1. Zasadnutie DR NDF II. dňa 16. 5. 2018

Jedným z bodov programu zasadnutia DR NDF II. bola Informácia o stave a vývoji implementácie finančných nástrojov v programovom období 2014-2020. Dokument, ktorý bol vypracovaný vo forme power-pointovej prezentácie, obsahoval v časti OP LZ informáciu o finálnej schéme štátnej pomoci, ktorá je pripravená v spolupráci s PMÚ na schválenie. Prebieha aktualizácia ex-ante hodnotenia pre oblasť podpory sociálneho bývania, sociálnych aktivít MVO. V oblasti finančných nástrojov pre sociálnu ekonomiku prebieha dlhodobá komunikácia s medzinárodnými inštitúciami (Rozvojová banka Rady Európy, Európsky investičný fond) o potenciálnej spolupráci.

2. Hlasovanie DR NDF II. spôsobom per rollam zo dňa 18. 5. 2018

Predmetom hlasovania per rollam nebola problematika tohto Projektu.

3. Hlasovanie DR NDF II. per rollam zo dňa 14. 06. 2018

Jedným z bodov programu bolo posúdenie obchodného plánu a finančného rozpočtu na rok 2018 dozornou radou NDF II..

4. Hlasovanie DR NDF II. spôsobom per rollam zo dňa 19. 10. 2018

Jedným z bodov programu hlasovania DR NDF II. bolo posúdenie a pripomienkovanie Polročných správ o postupe pre jednotlivé operačné programy za prvý polrok 2018 DR NDF II.

Tiež sa hlasovalo o Informácii o plnení obchodného a finančného rozpočtu NDF II. k 30. 6. 2018.

Ďalším bodom programu bola Informácia o stave implementácie finančných nástrojov v programovom období 2014-2020. V rámci tohto bodu odzneli v súvislosti s Projektom OP LZ PO 3 informácie o schválenej schéme štátnej pomoci na základe Nariadenia č. 651/2014 o skupinových výnimkách, uzavretej aktualizácii ex-ante hodnotenia – oblasť podpory sociálneho bývania, sociálnych aktivít MVO, vyhlásenom verejnom obstarávaní na fin. sprostredkovateľov na záručný nástroj v oblasti sociálnej ekonomiky a o spolupráci s RO na príprave poradenskej infraštruktúry a grantovej zložky pomoci pre klientov FN.

5. Hlasovanie DR NDF II. spôsobom per rollam zo dňa 20. 11. 2018

Predmetom hlasovania per rollam nebola problematika tohto Projektu.

6. Hlasovanie DR NDF II. spôsobom per rollam zo dňa 27. 11. 2018

Predmetom hlasovania per rollam nebola problematika tohto Projektu.

2.1.2 Investičná stratégia

Dňa 17. augusta 2016 DR NDF II. schválila aktualizovanú Investičnú stratégiu (ďalej len „IS“), v rámci ktorej boli upravené merateľné ukazovatele spolu s cieľovými hodnotami. Aktualizovaná IS tvorí prílohu č. 1 k Dodatku č. 1 Zmluvy o financovaní. Dňa 10. 11. 2017 DR NDF II. schválila aktualizovanú IS, ktorá tvorí prílohu č. 1 k Dodatku č. 2 Zmluvy o financovaní.

V zmysle Investičnej stratégie bola na schválený Projekt vyčlenená celková alokácia vo výške 13 571 195 Eur, konkrétne pre špecifický cieľ 6.1.1 Rast počtu rómskych domácností s prístupom k zlepšeným podmienkam bývania je určená alokácia vo výške 11 764 706 Eur a pre špecifický cieľ 6.2.1 Zvýšiť mieru zamestnanosti MRK v subjektoch sociálnej ekonomiky v územiach s prítomnosťou MRK je určená alokácia vo výške 1 806 489 Eur.

Po schválení 1. Žiadosti o platbu bolo SIH poskytnutých 25% z tejto alokácie, teda 3 392 798,75 Eur.

Na základe ex ante analýzy a v zmysle Zmluvy o financovaní/Investičnej stratégie sa predpokladá implementácia finančných nástrojov v rámci Projektu nasledovne:

- **Social impact equity**

V oblasti rizikového (ekvitného) financovania budú podporené subjekty sociálnej ekonomiky alebo investičné fondy zamerané na podporu projektov s pozitívnym sociálnym dopadom. Tieto investičné fondy môžu poskytovať aj nevyhnutné obchodné, finančné a strategické poradenstvo a podporu a ďalšie doplnkové nenávratné formy podpory. Pre začínajúce spoločnosti a ostatné vysoko rizikové ciele vyžadujúce financovanie v skorom alebo kritickom štádiu ich obchodného rozvoja, prístup typu rizikový kapitál poskytuje vhodnú rovnováhu medzi rizikom a výnosom medzi príjmom investície a investorom a tiež zabezpečuje užšie zapojenie, ktoré je z podstaty veci nutné v rannom štádiu financovania. Zároveň sa v rámci tohto nástroja môže efektívnejšie zohľadniť expertné hodnotenie parametrov prijímateľov.

- **Dlhové nástroje (vrátane mikropôžičiek)**

Prostredníctvom alebo v spolupráci s finančnými sprostredkovateľmi budú pripravené úverové schémy, ktorých účelom bude vytvorenie úverových nástrojov z príspevkov z programu a príspevkov finančného sprostredkovateľa, príp. ďalších súkromných investorov, na financovanie portfólia novo poskytnutých úverov. Cieľom týchto prostriedkov bude poskytovať konečným prijímateľom jednoduchší prístup k financovaniu tým, že sa finančným sprostredkovateľom poskytne príspevok na financovanie a rozdelenie kreditného rizika, čím sa konečným prijímateľom ponúkne viac finančných prostriedkov za zvýhodnených podmienok v zmysle zníženia úrokovej miery a/alebo zníženia výšky ručenia potrebného zo strany konečného prijímateľa. V súlade s potrebou subjektov sociálnej ekonomiky bude možné poskytovať úrokovú dotáciu až vo výške nulovej efektívnej sadzby úroku.

- **Záručné nástroje (vrátane záruk na mikropôžičky)**

Prostredníctvom alebo v spolupráci s finančnými sprostredkovateľmi budú pripravené záručné schémy, ktoré budú mať za cieľ podporovať expanziu pôžičiek pre konečných prijímateľov od sektora súkromných finančných inštitúcií, v niektorých prípadoch s možnosťou zamerať sa na určité podsektory. Záručným produktom sa poskytne krytie kreditného rizika pri každom jednotlivom úvere s cieľom vytvoriť portfólio nových úverov pre konečných prijímateľov. Finančná výhoda záruky bude prenesená na konečných prijímateľov, a to napr. vo forme zníženia úrokovej miery úverov a/alebo zníženia výšky ručenia potrebného zo strany konečného prijímateľa.

2.1.3 Monitorovacia činnosť

Monitorovacia činnosť nebola počas roka 2018 vykonávaná, nakoľko sa realizovali kroky k spusteniu implementácie finančných nástrojov v rámci PO6.

2.1.4 Nezrovnalosti

Počas sledovaného obdobia neboli identifikované žiadne nezrovnalosti.

2.2 Celkové vyhodnotenie implementácie finančného nástroja

2.2.1 Základné informácie

Výber finančných sprostredkovateľov/správčov fondov

Základným posunom v implementácii finančného nástroja v rámci PO6 OP LZ v roku 2018 bolo vyhlásenie verejného obstarávania na výber finančných sprostredkovateľov na záručný finančný nástroj. Verejné obstarávanie predmetu zákazky „Výber Finančných sprostredkovateľov na implementáciu Záručného nástroja pre sociálnu ekonomiku“ s referenčným číslom: SIH_NDF II_SE_FLPG bolo zverejnené v Dodatku k Úradnému vestníku Európskej únie č. 2018/ S 212-485607 z 3. 11. 2018 a Vestníku verejného obstarávania č. 218/2018 z 6. 11. 2018 pod č. 15840-MSS. Predmetné verejné obstarávanie sa týka implementácie projektov v rámci PO3 a PO6 OP LZ s predpokladanou hodnotou zákazky 11 700 000,00 Eur a maximálnou alokáciou pre jedného finančného sprostredkovateľa vo výške 5 850 000,00 Eur.

Pôvodná lehota na zadávanie ponúk bola stanovená na 10. decembra 2018. Vzhľadom na dopyty potenciálnych uchádzačov bola lehota na zadávanie ponúk následne posunutá na 18. 1. 2019.

Zároveň počas sledovaného obdobia prebiehala príprava ďalšieho verejného obstarávania – výber finančných sprostredkovateľov pre úverový nástroj. Z hľadiska priamej implementácie prebieha príprava povinnej Investičnej politiky spoločnosti SIH, ako aj komunikácia s potenciálnymi klientmi.

Implementácia (investície) na úrovni konečných prijímateľov

Vzhľadom na skutočnosť, že v období roka 2018 nebola ešte neboli vybraní víťazní uchádzači/uchádzať a uzatvorené zmluvy/zmluva úspešnými uchádzačmi, neboli uzavreté ani žiadne zmluvy s konečnými prijímateľmi na poskytnutie úverov krytých FLPG zárukou.

Náklady na riadenie a poplatky

V súlade s čl. 13 Vykonávacie nariadenie EK č. 480/2014 a Zmluvy o financovaní patrí SIH odplata za správu NDF II. a správu priamych investícií. Celková vyplatená suma nákladov na riadenie a poplatkov k 31. 12. 2018 predstavuje:

Názov projektu	Vyplatená suma nákladov na riadenie a poplatkov za sledované obdobie od 1.1.2018 do 31.12.2018	Celková vyplatená suma nákladov na riadenie a poplatkov k 31. 12. 2018
	(v Eur)	(v Eur)
Finančný nástroj implementovaný v rámci prioritnej osi 6 Operačného programu Ľudské zdroje v programovom období 2014-2020	19 194,87	62 046,38

Prehľad jednotlivých finančných transakcií tvorí prílohu č. 1 tejto Výročnej správe o postupe.

Vypracovanie schém štátnej pomoci

V prvej polovici roka 2017 bola finalizovaná schéma štátnej pomoci na podporu podnikov v širšom priestore sociálnej ekonomiky. Schéma bola zverejnená v Obchodnom vestníku č. 94/2018 dňa 17. 5. 2018 pod číslom G00012. Schéma zároveň bola zaregistrovaná EK pod číslom SA.51342. Vypracovaním a zverejnením schémy tak boli vytvorené nevyhnutné predpoklady na spustenie výberu finančných sprostredkovateľov prostredníctvom verejného obstarávania.

Aktualizácia ex - ante

V sledovanom období správy prebiehala aktualizácia ex-ante hodnotenia pre oblasť podpory sociálneho bývania, sociálnych aktivít MVO. Štúdiu pre ex ante hodnotenie vypracovávala Európska investičná banka (EIB), ktorej prijímateľ poskytoval potrebnú súčinnosť. Finálna podoba štúdie bola odovzdaná zo strany EIB dňa 29. 6. 2018, pričom oficiálne bola aktualizácia ex ante hodnotenia MF SR zverejnená dňa 20. 8. 2018.

2.2.2 Súhrnný prehľad k 31. 12. 2018

Čerpanie finančných prostriedkov v rámci Projektu:

Názov projektu	Alokácia projektu (v Eur)	Výška poskytnutých tranží (v Eur)	Výška zúčtovaných tranží (v Eur)	Čerpanie nezahrnuté do zúčtovania (v Eur)	Čerpanie celkom (v Eur)	Miera čerpania poskytnutých prostriedkov (v %)	Miera čerpania alokácie projektu (v %)
	A	B	C	D	E=(C+D)	F=E/B	G=D/A
Finančný nástroj implementovaný v rámci prioritnej osi 6 Operačného programu Ľudské zdroje v programovom období 2014-2020	13 571 195,00	3 392 798,75	0,00	62 064,38	62 064,38	1,83	0,46

Pozn.: A – zmluvne viazaná suma v Zmluve o financovaní; B – poskytnutá (vyplatená) čiastka zo zmluvne viazanej sumy; C – suma oprávnených výdavkov na strane NDF II., ktorá bola schválená MV SR v rámci ŽoP – zúčtovanie tranže; D – suma vyčerpaných oprávnených výdavkov na strane NDF II. ktorá ešte nebola schválená zo strany MV SR v rámci ŽoP – zúčtovanie tranže; E – celkový objem vyčerpaných oprávnených výdavkov na strane NDF II.

2.3 Ostatné kľúčové informácie týkajúce sa NDF II.

Okrem realizácie investičnej stratégie sa SIH zaoberala aj týmito ďalšími kľúčovými aktivitami pri správe NDF II.:

2.3.1 Správa bankových účtov

K 31. 12. 2018 je stav na bankovom účte (NDF II. č. SK17 8180 0000 0070 0056 7957 s názvom „PO 6 – Technická vybavenosť v obciach s prítomnosťou MRK OP ĽZ (MV SR)“) zriadenom dňa 7. 2. 2017 za účelom spravovania finančných prostriedkov v rámci Projektu nasledovný:

Názov projektu	Názov účtu/Číslo účtu	Konečný stav k 31. 12. 2018
		(v Eur)
Finančný nástroj implementovaný v rámci prioritnej osi 6 Operačného programu Ľudské zdroje v programovom období 2014-2020	PO 6 – Technická vybavenosť v obciach s prítomnosťou MRK OP ĽZ (MV SR) SK17 8180 0000 0070 0056 7957	3 330 797,61

Prehľad jednotlivých finančných transakcií tvorí prílohu č. 1 k tejto Výročnej správe o postupe.

K 31. 12. 2018 je stav na bankovom účte (NDF II. č. SK92 8180 0000 0070 0056 7965 s názvom „PO 6 – Technická vybavenosť v obciach s prítomnosťou MRK OP ĽZ (MV SR) – výnosy“) zriadenom dňa 7. 2. 2017 za účelom spravovania výnosov v rámci Projektu nasledovný:

Názov projektu	Názov účtu/Číslo účtu	Konečný stav k 31. 12. 2018
		(v Eur)
Finančný nástroj implementovaný v rámci prioritnej osi 6 Operačného programu Ľudské zdroje v programovom období 2014-2020	PO 6 – Technická vybavenosť v obciach s prítomnosťou MRK OP LZ (MV SR) - výnosy SK92 8180 0000 0070 0056 7965	519,19

Prehľad úrokov tvorí prílohu č. 2 k tejto Výročnej správe o postupe.

2.3.2 Valné zhromaždenie NDF II.

Počas roka 2018 sa uskutočnili dve zasadnutia valného zhromaždenia NDF II.. Valné zhromaždenie NDF II. bolo zvolané v zmysle stanov NDF II. nasledovne:

1. Zasadnutie mimoriadneho valného zhromaždenia zo dňa 25. 6. 2018

Program zasadnutia valného zhromaždenia NDF II.:

- schválenie Účtovnej závierky za účtovné obdobie od 1. 1. 2017 do 31. 12. 2017, ktorej súčasťou je Správa audítora o overení účtovnej závierky NDF II.,
- schválenie Výročnej správy NDF II., a. s. za rok 2017,
- schválenie zmeny stanov spoločnosti NDF II. súvisiace so zmenou obchodného mena a vytvorením funkcie podpredsedu dozornej rady NDF II.,
- schválenie zmeny štatútu dozornej rady spoločnosti NDF II.,
- schválenie Obchodného plánu a finančného rozpočtu spoločnosti NDF II. na rok 2018.

2. Zasadnutie mimoriadneho valného zhromaždenia NDF II. zo dňa 19.10.2018

Program zasadnutia valného zhromaždenia NDF II.:

- určenie podpredsedu dozornej rady NDF II. na základe nominácie Ministerstva financií Slovenskej republiky valným zhromaždením NDF II.

2.3.3 Audity a kontroly

Dňa 14. 3. 2018 MV SR vykonalo finančnú kontrolu na mieste, predmetom ktorej boli: implementácia FN, vedenie účtovníctva a skutočnostiach týkajúcich sa FN, archivácia dokumentov a podkladov súvisiacich s FN, napĺňanie merateľných ukazovateľov FN, opatrenia prijaté na základe vykonaných kontrol, štátna pomoc a pomoc de minimis, publicita FN, konflikt záujmov a podozrenie z podvodu.

V rámci kontroly boli zistené dva nedostatky, a to:

- a) V čase výkonu kontroly nebola vytvorená analytická evidencia na účtoch prijímateľa SIH, a.s. pre účtovné prípady, ktoré boli predmetom finančnej kontroly na mieste. SO odporúča vytvorenie analytickej evidencie v účtovných prípadoch uvedených v Návrhu správy z kontroly a taktiež v budúcich účtovných prípadoch týkajúcich sa Projektu.
- b) V zmysle Zmluvy o financovaní, článok 4, bod 4.1, písmeno g) SIH zriaďuje podfondy, do ktorých investuje NDF II. časť Prostriedkov v súlade s Investičnou stratégiou za účelom implementácie vybraného finančného nástroja. Zároveň, v zmysle Podnikateľského plánu zmluvy, SIH bezodkladne po prevode finančných prostriedkov na účet SIH zo strany MV SR spustí kroky vedúce k založeniu podfondu FOSFOR.

SIH prijalo opatrenia na odstránenie nedostatkov, resp. zaslalo stanovisko na SO. SO akceptoval stanovisko SIH.

2.4 Publicita

Informácie o projektoch sú zverejnené na webovom sídle SIH:

<https://www.sih.sk/>.

3. KONTAKTY

Slovak Investment Holding, a. s

Grösslingová 44

811 07 Bratislava

Ján Bruncko

tel.: +421 2 5737 3225

e-mail: jan.bruncko@sih.sk