



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 2019

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

Stav implementácie k 31. 12. 2019

■ SLOVAK
■ INVESTMENT
■ HOLDING
SZRB GROUP

■ NATIONAL
■ DEVELOPMENT
■ FUND II.

OBSAH

1. ÚVOD.....	3
2. POSTUP V IMPLEMENTÁCII.....	3
2.1 PREHĽAD ZA ROK 2019	3
2.1.1 Dozorná rada NDF II.....	3
2.1.2 Investičná stratégia	5
2.1.3 Monitorovacia činnosť.....	7
2.1.4 Nezrovnalosti.....	7
2.2 CELKOVÉ VYHODNOTENIE IMPLEMENTÁCIE FINANČNÉHO NÁSTROJA	7
2.2.1 Základné informácie	7
2.2.2 Súhrnný prehľad k 31. 12. 2019.....	9
2.3 OSTATNÉ KLÚČOVÉ INFORMÁCIE TÝKAJÚCE SA NDF II.	10
2.3.1 Správa bankových účtov	10
2.3.2 Valné zhromaždenie NDF II.	11
2.3.3 Audity a kontroly	11
2.4 PUBLICITA	11
3. KONTAKTY	12

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. 3. 2016, s účinnosťou od 5. 4. 2016, v znení Dodatku č. 1, uzavretého dňa 09. 11. 2016, s účinnosťou od 11. 11. 2016 a Dodatku č. 2 uzavretého dňa 20. 11. 2017, s účinnosťou od 21. 11. 2017 (ďalej len „Zmluva o financovaní“).

V súlade s Prílohou č. 3, Prílohou č. 5 a článkom 5.5 Zmluvy o financovaní SIH pripravil Výročnú správu o postupe, ktorá obsahuje analýzu činnosti správy NDF II. vykonanej počas obdobia od 1. 1. 2019 do 31. 12. 2019 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 LZ“), prioritnej osi 6 Technická vybavenosť v obciach s prítomnosťou MRK (ďalej len „PO6“).

Výročná správa o postupe k 31. 12. 2019 (ďalej len „Správa“) sa predkladá Dozornej rade NDF II. (ďalej len „DR NDF II.“) na posúdenie a pripomienkovanie.

2. POSTUP V IMPLEMENTÁCII

2.1 Prehľad za rok 2019

Počas roku 2019 SIH dosiahol nasledovný pokrok v implementácii finančných nástrojov v rámci Projektu:

- Ukončenie verejnej súťaže na záručný nástroj v oblasti sociálnej ekonomiky podpísaním zmlúv s dvoma víťaznými uchádzačmi, Slovenská sporiteľňa, a. s. (SISP) a Towarzystwo Inwestycji Społeczno-Ekonomicznych SA (TISE), v celkovej výške alokácie 1 462 500,00 EUR (bez uplatnenia opcí),
- Schválenie Investičnej politiky pre priame investície z OP LZ,
- Finalizácia zmluvnej dokumentácie na založenie spoločného podniku vo forme investície *pari passu* so súkromnými partnermi (Social Financing SK ako dcérska spoločnosť Slovenskej sporiteľne a Nadácia Slovenskej Sporiteľne) na podporu nájomného bývania pre znevýhodnené skupiny, vrátane zlepšenia foriem bývania pre obyvateľov MRK, v niektorých prípadoch aj za súčasného poskytovania sociálnej služby; v pilotnej fáze (do 30. 9. 2022) pôjde o investíciu z PO3 a PO6 v celkovej výške 4 500 000 EUR, v prípade úspešného priebehu s perspektívou navýšenia na 23 000 000 EUR z PO3,
- Príprava dokumentácie na výber finančných sprostredkovateľov pre úverový nástroj a na výber finančných sprostredkovateľov na nástroj na podporu bývania Marginalizovaných rómskych komunít.

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

2.1.1 Dozorná rada NDF II.

Počas roku 2019 sa uskutočnilo päť zasadnutí DR NDF II., z toho dve riadne zasadnutia a tri hlasovania DR NDF II. spôsobom per rollam.

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

1. Zasadnutie dozornej rady NDF II. dňa 21.01.2019

Program zasadnutia dozornej rady NDF II.:

- posúdenie obchodného plánu a finančného rozpočtu spoločnosti NDF II. na rok 2019
- Informácia o stave implementácie finančných nástrojov v rámci NDF II.
 - Záručný nástroj pre sociálnu ekonomiku: aktuálne prebieha verejné obstarávanie formou verejnej súťaže, lehota na predkladanie ponúk 18.01.2019, predpokladané uzavretie zmluvy/zmlúv v 1Q 2019
 - Priama investícia do oblasti sociálneho bývania: príprava Investičnej politiky pre priame investície z OP LZ, komunikácia s potenciálnym partnerom, adresovanie princípu aktéra trhovej ekonomiky (Market Economy Operator Principle), sledovania merateľných ukazovateľov
 - Úverový nástroj pre podniky v priestore sociálnej ekonomiky: príprava dokumentácie k verejnému obstarávaniu, predpoklad vyhlásenia verejného obstarávania v Q2 2019
 - Ekvitný nástroj pre podniky v priestore sociálnej ekonomiky: príprava dokumentácie k verejnému obstarávaniu, predpoklad vyhlásenia verejného obstarávania v Q2 2019
 - Nástroj na podporu sociálneho bývania: predbežné trhové konzultácie, predpoklad vyhlásenia verejného obstarávania v Q3 2019

2. Zasadnutie dozornej rady NDF II. dňa 06.05.2019

Program zasadnutia dozornej rady NDF II.:

- Informácia o stave implementácie finančných nástrojov v rámci NDF II.
 - Záručný nástroj pre sociálnu ekonomiku: verejné obstarávanie ukončené, víťazné subjekty SLSP (5,85M Eur) a Towarzystwo Inwestycji Społeczno-Ekonomicznych SA (1,46M Eur), s možnosťou neskoršieho navýšenia, prebieha kontrola ÚVO, RO a SO, následne podpis zmlúv
 - Priama investícia do oblasti sociálneho bývania: očakávané predloženie Investičnej politiky pre priame investície z OP LZ na schválenie predstavenstvu, vyjasnené základné princípy s partnerom, začiatok práce na príprave zmluvy
 - Úverový nástroj pre podniky v priestore sociálnej ekonomiky: príprava návrhu zmluvy umožňujúcej použitie subordinovaného dlhu, príprava dokumentácie k verejnému obstarávaniu, predpoklad vyhlásenia verejného obstarávania v 2Q 2019
 - Ekvitný nástroj pre podniky v priestore sociálnej ekonomiky: príprava dokumentácie k verejnému obstarávaniu, predpoklad vyhlásenia verejného obstarávania v 3Q 2019
 - Nástroj na podporu sociálneho bývania: predbežné trhové konzultácie, predpoklad vyhlásenia verejného obstarávania v 4Q 2019
- posúdenie a pripomienkovanie Výročných správ o postupe pre jednotlivé operačné programy za rok 2018 dozornou radou NDF II.
- prerokovanie a preskúmanie Účtovnej závierky za účtovné obdobie od 1. 1. 2018 do 31. 12. 2018, ktorej súčasťou je Správa audítora o overení účtovnej závierky spoločnosti NDF II.

- Informácia o Výročnej správe skupiny SIH za rok 2018.
3. Hlasovanie DR NDF II. spôsobom per rollam zo dňa 01.10.2019
- Informácia o stave implementácie finančných nástrojov v rámci NDF II.
 - Záručný nástroj pre sociálnu ekonomiku: kontrola verejného obstarávania zo strany ÚVO a RO ukončená prebieha proces uzatvárania zmlúv so SLSP (5,85M Eur) a Towarzystwo Inwestycji Społeczno-Ekonomicznych SA (1,46M Eur), s možnosťou neskoršieho navýšenia alokácie
 - Priama investícia do oblasti sociálneho bývania: schválená investičná politika pre priame investície z OP ĽZ, prebieha proces prípravy zmluvnej dokumentácie, predpokladaný podpis zmluvy 3Q 2019
 - Úverový nástroj pre podniky v priestore sociálnej ekonomiky: príprava návrhu zmluvy umožňujúcej použitie subordinovaného dlhu, príprava dokumentácie k verejnému obstarávaniu, predpoklad vyhlásenia verejného obstarávania v 4Q 2019
 - Ekvitný nástroj pre podniky v priestore sociálnej ekonomiky: príprava dokumentácie k verejnému obstarávaniu, predpoklad vyhlásenia verejného obstarávania v 1Q 2020
 - Nástroj na podporu sociálneho bývania: príprava potrebných zmien Investičnej stratégie, príprava dokumentácie k verejnému obstarávaniu, predpoklad vyhlásenia verejného obstarávania v 4Q 2019
 - Informácia o plnení obchodného a finančného rozpočtu spoločnosti NDF II. k 30.06.2019
 - posúdenie a pripomienkovanie Polročných správ o postupe pre jednotlivé operačné programy za prvý polrok 2019 dozornou radou NDF II.
 - posúdenie návrhu na zmenu stanov spoločnosti National Development Fund II., a. s. (ďalej aj „NDF II.“) súvisiaci so zmenou podmienok prevoditeľnosti akcií dozornou radou spoločnosti
4. Hlasovanie DR NDF II. spôsobom per rollam zo dňa 21.11.2019
- Predmetom hlasovania DR NDF II. spôsobom per rollam nebola problematika tohto Projektu.
5. Hlasovanie DR NDF II. spôsobom per rollam zo dňa 19.12.2019
- schválenie zmeny prílohy č. 1 k Zmluve o financovaní medzi MV SR, SIH a NDF II.
 - zmena legislatívy
 - aktualizácia ex ante hodnotenia
 - revízia Operačného programu

2.1.2 Investičná stratégia

Dňa 17. 8. 2016 DR NDF II. schválila aktualizovanú Investičnú stratégiu (ďalej len „IS“), v rámci ktorej boli upravené merateľné ukazovatele spolu s cieľovými hodnotami. IS bola ďalej aktualizovaná a schválená DR NDF II. a dňa 10. 11. 2017 a tvorí prílohu č. 1 k Dodatku č. 2 Zmluvy o financovaní. Dňa 19.12.2019 spôsobom per rollam schválila DR NDF II. ďalšiu aktualizáciu IS, ktorá zohľadňovala zmenu legislatívy v oblasti sociálnej ekonomiky, aktualizáciu ex ante hodnotenia a zmeny v rámci revízie

Operačného programu Ľudské zdroje. Táto aktualizácia IS do konca roka 2019 nebola zverejnená ako príloha k dodatku k Zmluve 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 hodnotenia a v zmysle Zmluvy o financovaní/aktualizovanej Investičnej stratégie sa predpokladá implementácia finančných nástrojov v rámci Projektu nasledovne:

Kapitálové a kvázikapitálové nástroje

V oblasti kapitálového (ekvitného) financovania budú podporené subjekty sociálnej ekonomiky alebo investičné fondy zamerané na podporu projektov dosahujúcich pozitívny sociálny vplyv. 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 podľa posúdenia SIH po konzultácii so Sprostredkovateľským orgánom. Na základe zistených nedostatkov v oblasti trhového financovania sa odporúča vytvoriť finančný nástroj na financovanie projektov svojpomocnej výstavby obydľí, ktorý by sa zameriaval na súkromné osoby – členov marginalizovanej rómskej komunity.

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. Z rozhovorov so sociálnymi podnikmi navyše vyplynulo, že je tiež potrebné zabezpečiť individuálne záruky, ktoré požadujú poskytovatelia grantov, pretože v zásade neexistuje žiadna vhodná alternatíva na trhu. So získaním

bankových záruk sú spojené náklady, čo znamená, že organizácie sú nútené financovať náklady na záruku predtým, než sa vôbec môžu podieľať na projekte. Na tento účel sa môže použiť finančný nástroj.

2.1.3 Monitorovacia činnosť

V sledovanom období sa monitorovacia činnosť neuskutočnila.

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

FLPG SE

Verejné obstarávanie predmetu zákazky „Výber Finančných sprostredkovateľov na implementáciu Záručného nástroja pre sociálnu ekonomiku“ – Portfóliová záruka prvej straty (First loss portfolio guarantee) (ďalej aj ako „FLPG SE“) bolo zverejnené v Európskom vestníku dňa 3. 11. 2018. Informácie o obstarávaní sú uvedené v príslušnom Oznámení o vyhlásení verejného obstarávania zverejnenom v Dodatku k Úradnému vestníku Európskej únie č. 2018/S 212-485607 z 3. 11. 2018 a Vestníku verejného obstarávania č. 218/2018 zo 6. 11. 2018 pod č. 15840 - MSS.

Úspešnými uchádzačmi predmetnej zákazky sú spoločnosti Slovenská sporiteľňa, a. s. (ďalej aj ako „SLSP“)¹ a Towarzystwo Inwestycji Społeczno-Ekonomicznych SA (ďalej aj ako „TISE“)², pričom celková vysúťažená alokácia z PO6 bez uplatnenia opcí je vo výške 1 462 500,00 EUR.

Zároveň počas sledovaného obdobia prebiehala príprava ďalšieho verejného obstarávania – výber finančných sprostredkovateľov pre úverový nástroj, zahŕňajúci medzi oblastami uplatnenia aj podporu bývania Marginalizovaných rómskych komunít (MRK), vrátane mikropôžičiek na svojpomocnú výstavbu obydľí. Z hľadiska priamej implementácie bola ukončená príprava prebiehajúcej prípravy povinnej Investičnej politiky spoločnosti SIH, ktorá bola následne schválená Predstavenstvom spoločnosti. Komunikácia s potenciálnym spoluinvestorom v oblasti podpory bývania, zahŕňajúcou aj zlepšenie foriem bývania pre obyvateľov MRK bola završená finalizáciou zmluvnej dokumentácie, ktorá však bola podpísaná až mimo sledovaného obdobia.,

Implementácia (investície) na úrovni konečných prijímateľov

Vzhľadom na skutočnosť, že v období prvého polroka 2019 ešte neboli vybraní víťazní uchádzači a zároveň uzatvorené zmluvy s úspešnými uchádzačmi boli uzatvorené až koncom roka 2019, neboli ešte uzavreté ani žiadne zmluvy s konečnými prijímateľmi na poskytnutie úverov krytých FLPG zárukou.

¹ Dňa 15. 11. 2019 bola uzatvorená Dohoda o obmedzenej portfóliovej záruke pre sociálnu ekonomiku medzi NDF II. a spoločnosťou Slovenská sporiteľňa, a. s. (ďalej aj ako „Dohoda FLPG SE SLSP“). Dňa 15. 11. 2019 bol taktiež uzatvorený medzi NDF II. a spoločnosťou SLSP Dodatok č. 1 k Dohode FLPG SE SLSP.

² Dňa 17. 12. 2019 bola uzatvorená Dohoda o obmedzenej portfóliovej záruke pre sociálnu ekonomiku medzi NDF II. a spoločnosťou Towarzystwo Inwestycji Społeczno-Ekonomicznych SA (ďalej aj ako „Dohoda FLPG SE TISE“). Dňa 17. 12. 2019 bol taktiež uzatvorený medzi NDF II. a spoločnosťou TISE Dodatok č. 1 k Dohode FLPG SE TISE.

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. 2019 predstavuje:

Názov projektu	Vyplatená suma nákladov na riadenie a poplatkov za riadenie za sledované obdobie od 1.1.2019 do 31.12.2019			Celková vyplatená suma nákladov na riadenie a poplatkov za riadenie za obdobie od uzavretia Zmluvy o financovaní do 31.12.2019		
	Základná odmena (v Eur)	Výkonnostná odmena (v Eur)	Spolu (v Eur)	Základná odmena (v Eur)	Výkonnostná odmena (v Eur)	Spolu (v Eur)
	A	B	C=(A+B)	D	E	F=(D+E)
Finančný nástroj implementovaný v rámci prioritnej osi 6 Operačného programu Ľudské zdroje v programovom období 2014-2020	16 963,99	0,00	16 963,99	79 010,37	0,00	79 010,37
SPOLU PO6	16 963,99	0,00	16 963,99	79 010,37	0,00	79 010,37

Prehľad jednotlivých finančných transakcií tvorí prílohu č. 1 tejto Správy.

Vypracovanie schém štátnej pomoci

V prvej polovici roka 2018 bola sfinalizovaná 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. V sledovanom období v súvislosti s projektom prebehla koncom roka aktualizácia predmetnej schémy štátnej pomoci, ktorá bola zverejnená v Obchodnom vestníku č. 250/2019 dňa 31. 12. 2019 pod číslom G000055. Nakoľko schéma bola zverejnená až koncom roka, zo strany EK bola zaregistrovaná až po skončení sledovaného obdobia pod číslom SA.56332.

Aktualizácia ex ante

V sledovanom období správy neprebíhala žiadna aktualizácia ex ante hodnotenia v súvislosti s projektom. Predmetná aktualizácia ex ante hodnotenia pre oblasť podpory sociálneho bývania, sociálnych aktivít MVO bola uskutočnená ešte v priebehu roka 2018. 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. 2019

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 vo vzťahu k poskytnutým tranžiam (v Eur)	Čerpanie vo vzťahu k poskytnutým tranžiam (v %)	Čerpanie finančných prostriedkov vo vzťahu k alokácii (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	829 010,37	829 010,37	24,43	6,11
SPOLU PO6	13 571 195,00	3 392 798,75	0,00	829 010,37	829 010,37	24,43	6,11

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

Čerpanie podľa nástrojov

FLPG SE

SLSP

Finančný nástroj: Záručný nástroj pre sociálnu ekonomiku – Portfóliová záruka prvej straty (First loss portfolio guarantee) (ďalej aj ako „FLPG SE“)

Finančný sprostredkovateľ: Slovenská sporiteľňa, a. s. (ďalej aj ako „SLSP“)

Názov zmluvy: Dohoda o obmedzenej portfóliovej záruke pre sociálnu ekonomiku

Zmluvne viazaná suma: 15 000 000,00 Eur (z toho 12 000 000,00 Eur pre portfólio A (PO3) a 3 000 000,00 Eur pre portfólio B (PO6))

Dátum podpisu : 15. 12. 2019, s účinnosťou od 15. 12. 2019

Dodatok č. 1 zo dňa 15.12.2019, s účinnosťou od 15. 12. 2019

Názov produktu: -

Poskytovanie úverov dostupné pre MSP od: -³

Stav čerpania FLPG SE k 31. 12. 2019 bol nasledovný: -

Dňa 23. 12. 2019 NDF II. poskytol na tvorbu Hotovostného krytia určených pre FLPG SE SLSP finančné prostriedky celkovom objeme 3 000 000,00 EUR (z toho Hotovostné krytie pre portfólio A (PO3) vo výške 2 400 000,00Eur a pre portfólio B (PO6) vo výške 600 000,00Eur). Hotovostné krytie pre FLPG SE SLSP je v správe SIH na účtoch č.:

SK08 8180 0000 0070 0063 8444 s názvom „PO3 OP LZ - Cash Collateral NDF II. (SLSP)“

³ Finančný sprostredkovateľ pripravuje spustenie finančného nástroja FLPG SE.

SK61 8180 0000 0070 0063 8460 s názvom „PO6 OP LZ - Cash Collateral NDF II. (SLSP)“

Hotovostné krytie bolo vytvorené vo výške 100 % limitnej sumy ručenia.

TISE

Finančný nástroj: Záručný nástroj pre sociálnu ekonomiku – Portfóliová záruka prvej straty (First loss portfolio guarantee) (ďalej aj ako „FLPG SE“)

Finančný sprostredkovateľ: Towarzystwo Inwestycji Społeczno-Ekonomicznych SA (ďalej aj ako „TISE“)

Názov zmluvy: Dohoda o obmedzenej portfóliovej záruke pre sociálnu ekonomiku

Zmluvne viazaná suma: 3 750 000,00 Eur (z toho 3 000 000,00 Eur pre portfólio A (PO3) a 750 000,00 Eur pre portfólio B (PO6))

Dátum podpisu: 17. 12. 2019, s účinnosťou od 17. 12. 2019

Dodatok č. 1 zo dňa 17.12.2019, s účinnosťou od 17. 12. 2019

Názov produktu: -

Poskytovanie úverov dostupné pre MSP od: -⁴

Stav čerpania FLPG SE 2 k 31. 12. 2019 bol nasledovný: -

Dňa 23. 12. 2019 NDF II. poskytol na tvorbu Hotovostného krytia určených FLPG SE TISE finančné prostriedky celkovom objeme 750 000,00 EUR (z toho Hotovostné krytie pre portfólio A vo výške 600 000,00 Eur a pre portfólio B vo výške 150 000,00 Eur). Hotovostné krytie pre FLPG SE TISE je v správe SIH na účtoch č.:

SK83 8180 0000 0070 0063 8452 s názvom „PO3 OP LZ - Cash Collateral NDF II. (TISE)“

SK33 8180 0000 0070 0063 8479 s názvom „PO6 OP LZ - Cash Collateral NDF II. (TISE)“

Hotovostné krytie bolo vytvorené vo výške 100 % limitnej sumy ručenia.

2.3 Ostatné kľúčové informácie týkajúce sa NDF II.

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

2.3.1 Správa bankových účtov

K 31. 12. 2019 je stav na bankovom účte 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. 2019 (v Eur)
Finančný nástroj implementovaný v programovom rámci prioritnej osi 6 Operačného programu Ľudské zdroje v období 2014-2020	PO 6 – Technická vybavenosť v obciach s prítomnosťou MRK OP LZ (MV SR) SK17 8180 0000 0070 0056 7957	2 563 788,38

Prehľad jednotlivých finančných transakcií tvorí prílohu č. 1 tejto Správy.

⁴ Finančný sprostredkovateľ pripravuje spustenie finančného nástroja FLPG SE.

K 31. 12. 2019 je stav na bankovom účte zriadenom dňa 7. 2. 2017 za účelom spravovania výnosov v rámci Projektu nasledovný:

Názov projektu	Názov účtu/Číslo účtu	Konečný stav k 31. 12. 2019 (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) – výnosy SK92 8180 0000 0070 0056 7965	831,78

Prehľad úrokov tvorí prílohu č. 2 tejto Správy.

2.3.2 Valné zhromaždenie NDF II.

Počas roka 2019 sa uskutočnili dve mimoriadne zasadnutia valného zhromaždenia NDF II.

Mimoriadne valné zhromaždenia NDF II. bolo zvolané v zmysle stanov NDF II. nasledovne:

1. Zasadnutie mimoriadneho valného zhromaždenia NDF II. zo dňa 21. 6. 2019

Program zasadnutia valného zhromaždenia NDF II.:

- schválenie Účtovnej závierky za účtovné obdobie od 1. 1. 2018 do 31. 12. 2018, ktorej súčasťou je Správa audítora o overení účtovnej závierky NDF II.,
- schválenie Obchodného plánu a finančného rozpočtu spoločnosti NDF II. na rok 2019.

2. Zasadnutie mimoriadneho valného zhromaždenia zo dňa 29. 10. 2019

Program zasadnutia valného zhromaždenia NDF II.:

- schválenie zmeny stanov spoločnosti NDF II. súvisiace so zmenou podmienok prevoditeľností akcií.

2.3.3 Audity a kontroly

V sledovanom období sa neuskutočnili žiadne audity.

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

Lukáš Plachý

tel.: +421 2 5737 3223

e-mail: lukas.plachy@sih.sk