



EURÓPSKA ÚNIA
Európsky sociálny fond
Európsky fond regionálneho rozvoja



OPERAČNÝ PROGRAM
ĽUDSKÉ ZDROJE

VÝROČNÁ SPRÁVA O POSTUPE ZA ROK 2017

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

31. december 2017

OBSAH

1.	Úvod.....	3
2.	POSTUP V IMPLEMENTÁCII.....	3
2.1	Prehľad obdobia od januára do decembra 2017	3
2.1.1	Dozorná rada SIH	3
2.1.2	Investičná stratégia	4
2.1.3	Monitorovacia činnosť	5
2.1.4	Nezrovnalosti.....	5
2.2	Ostatné kľúčové informácie týkajúce sa SIH.....	5
2.2.1	Správa bankových účtov	5
2.2.2	Valné zhromaždenie SIH.....	6
2.2.3	Audity a kontroly	7
2.3	Publicita	7
3.	Kontakty.....	7

1. ÚVOD

Zmluva o financovaní medzi Ministerstvom vnútra SR (ďalej len „MV SR“), SZRB Asset Management, a.s. (ďalej len „SZRB AM“) a Slovak Investment Holding, a.s. (ďalej len „SIH“) 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 Zmluvy o financovaní, SZRB AM pripravila Výročnú správu o postupe, ktorá obsahuje analýzu činnosti správy SIH vykonanej počas predchádzajúceho kalendárneho roka 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. decembru 2017 sa predkladá Dozornej rade SIH (ďalej len „DR SIH“) na posúdenie a pripomienkovanie.

2. POSTUP V IMPLEMENTÁCII

2.1 Prehľad obdobia od januára do decembra 2017

Počas roku 2017 SZRB AM/SIH dosiahol nasledovný pokrok k začatiu implementácie finančných nástrojov v rámci projektu:

Prebehlo niekoľko kôl rokovaní s medzinárodnými finančnými inštitúciami (IFI – Rozvojová banka Rady Európy, Európsky investičný fond ai.) o spoločnom postupe pri implementácii nástrojov na podporu sociálnej ekonomiky, najmä v oblasti podpory sociálneho bývania. Výsledky týchto rokovaní závisia od posúdenia možností vytýčených legislatívou o EŠIF, o verejnom obstarávaní a o štátnej pomoci zo strany právnych oddelení spomínaných partnerov. Okrem týchto rokovaní s IFI sa ku koncu roka začala príprava paralelného postupu výberu finančných sprostredkovateľov v súlade s princípmi verejného obstarávania.

V súvislosti s prípravou komplementárnej grantovej podpory podnikom v širšom priestore sociálnej ekonomiky bola zo strany SZRB AM v súlade so zmluvou o financovaní pravidelne poskytovaná súčinnosť Ministerstvu práce, sociálnych vecí a rodiny, keďže nastavenie pravidiel kombinácie grantov a finančných nástrojov bolo predpokladom pre vypracovanie schémy štátnej pomoci. V nadväznosti na to bola schéma vypracovaná a následne bola v niekoľkých kolách konzultovaná s Protimonopolným úradom, pričom v súčasnosti je pred finálnym schválením.

SZRBAM sa v poradcovskej pozícii zároveň aktívne zúčastňovala na príprave vhodného legislatívneho prostredia na rozvoj podnikov v širšom priestore sociálnej ekonomiky (zákon o sociálnej ekonomike a sociálnych podnikoch), v záujme prípravy zosobníka klientov pre finančné nástroje.

2.1.1 Dozorná rada SIH

Počas roku 2017 sa uskutočnili tri zasadnutia dozornej rady spoločnosti SIH, z toho jedno riadne zasadnutie a dve hlasovania dozornej rady SIH spôsobom per rollam. Z dôvodu personálnych zmien v dozornej rade SIH sa prvé zasadnutie dozornej rady SIH v roku 2017 uskutočnilo dňa 4. 5. 2017.

Dozorná rada spoločnosti SIH bola zvolaná v zmysle stanov spoločnosti SIH nasledovne:

1. Zasadnutie dozornej rady SIH dňa 4. 5. 2017

Jedným z bodov programu zasadnutia dozornej rady SIH 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 príprave nástroja a Schémy štátnej pomoci.

2. Hlasovanie dozornej rady SIH spôsobom per rollam zo dňa 14. 9. 2017

Jedným z bodov programu zasadnutia dozornej rady SIH 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 príprave nástroja a Schémy štátnej pomoci, ktorá by mala byť kombináciou grantu a finančného nástroja.

3. Hlasovanie dozornej rady SIH per rollam zo dňa 10. 11. 2017.

Jedným z bodov programu bola zmena Investičnej stratégie pre finančné nástroje implementované v rámci PO6 a návrhu dodatku č. 2 k Zmluve o financovaní zo dňa 14. 3. 2016 medzi MV SR, SZRB AM a SIH.

2.1.2 Investičná stratégia

Dňa 17. augusta 2016 DR SIH 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 SIH schválila aktualizovanú IS, ktorá tvorí prílohu č. 1 k Dodatku č. 2 Zmluvy o financovaní.

V zmysle Investičnej stratégie bola na 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 SZRB AM 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 sa v roku 2017 nevykonávala, nakoľko zatiaľ neprebehla implementácia finančných nástrojov.

2.1.4 **Nezrovnalosti**

Počas vykazovaného obdobia neboli identifikované žiadne nezrovnalosti.

2.2 Ostatné kľúčové informácie týkajúce sa SIH

Okrem realizácie investičnej stratégie sa SZRB AM zaoberala aj týmito ďalšími kľúčovými aktivitami pri správe SIH:

2.2.1 **Správa bankových účtov**

Dňa 7. 2. 2017 bol v Štátnej pokladnici zriadený bankový účet SIH č. SK17 8180 0000 0070 0056 7957 pre účely spravovania finančných prostriedkov pre tento projekt. K 31. 12. 2017 je konečný stav na tomto účte 3 349 991,73 Eur. Presný prehľad jednotlivých finančných transakcií tvorí prílohu č. 1 k tejto Výročnej správe o postupe.

Rovnako bol dňa 7. 2. 2017 zriadený bankový účet SIH č. SK92 8180 0000 0070 0056 7965 pre účely spravovania výnosov v rámci projektu. K 31. 12. 2017 je konečný stav na tomto účte 190,92 Eur. Podrobný prehľad úrokov tvorí prílohu č. 2 k tejto Výročnej správe o postupe.

V zmysle Zmluvy o financovaní, článku 9, SZRB AM patrí odplata za správu SIH, ktorej výšku stanovuje Vykonávacie nariadenie EK č. 480/2014. Celková suma nákladov na riadenie a poplatkov k 31. 12. 2017 predstavuje 38 482,70 Eur.

2.2.2 Valné zhromaždenie SIH

Počas roku 2017 sa uskutočnilo päť zasadnutí valného zhromaždenia SIH. Valné zhromaždenie SIH bolo zvolané v zmysle stanov SIH nasledovne:

1. Zasadnutie mimoriadneho valného zhromaždenia zo dňa 19. 1. 2017

Program zasadnutia valného zhromaždenia SIH:

- zmena stanov SIH, týkajúca sa zníženia počtu členov predstavenstva zo štyroch členov na troch členov;
- personálne zmeny:
 - odvolanie predsedu dozornej rady SIH,
 - odvolanie členky dozornej rady SIH a voľba nového člena dozornej rady SIH,
 - odvolanie predsedu predstavenstva a voľba nového predsedu predstavenstva,
 - odvolanie člena predstavenstva.

2. Zasadnutie mimoriadneho valného zhromaždenia zo dňa 6. 4. 2017

Program zasadnutia valného zhromaždenia SIH:

- voľba člena dozornej rady SIH a určenie predsedu dozornej rady SIH.

3. Zasadnutie mimoriadneho valného zhromaždenia zo dňa 15. 6. 2017

Program zasadnutia valného zhromaždenia SIH:

- schválenie Účtovnej závierky za účtovné obdobie od 1. januára 2016 do 31. decembra 2016, ktorej súčasťou je Správa audítora o overení účtovnej závierky SIH;
- schválenie Výročnej správy SIH za rok 2016;
- schválenie Projekcie hospodárskeho výsledku SIH na rok 2017, ktorej súčasťou je aj Obchodný plán a Finančný rozpočet na rok 2017;
- schválenie zmeny sídla a zmeny stanov spoločnosti SIH.

4. Zasadnutie mimoriadneho valného zhromaždenia SIH zo dňa 23. 11. 2017:

Program zasadnutia valného zhromaždenia SIH:

- návrh na zvýšenie základného imania SIH predstavenstvom:
 - schválenie zrušenia poverenia predstavenstva SIH zo dňa 22. 12. 2015 s prijatými zmenami zo dňa 20. 1. 2016 do výšky 140 000 000,- EUR,
 - schválenie nového poverenia predstavenstva SIH na zvýšenie základného imania do výšky 250 000 000,- EUR.

5. Zasadnutie mimoriadneho valného zhromaždenia SIH zo dňa 21. 12. 2017:

Program zasadnutia valného zhromaždenia SIH:

- schválenie audítora pre spoločnosť SIH na účtovné obdobie končiacie k 31. 12. 2017, 31. 12. 2018, 31. 12. 2019.

2.2.3 **Audity a kontroly**

V októbri 2017 vykonalo Ministerstvo financií SR v spolupráci s Úradom vládneho auditu Zvolen audit operácií č. A899, v rámci ktorého bola overovaná ŽoP. Audit operácií bol vykonávaný na úrovni riadiaceho orgánu, súčasťou ktorého bolo aj vykonanie fyzického overenia niektorých skutočností na mieste u prijímateľa, teda SZRB AM.

2.3 Publicita

Informácie o projekte sú zverejnené na webovom sídle SZRB AM:

<http://www.szrbam.sk/sk/operacny-program-ludske-zdroje> .

3 KONTAKTY

SZRB Asset Management

Grösslingová 44, 811 07 Bratislava

Slovakia

Mgr. Zuzana Justhová

tel. : +421 2 5737 329

e-mail : zuzana.justhova@szrbam.sk

Príloha č. 1 k Výročnej správe o postupe za rok 2017

číslo účtu: SK17 8180 0000 0070 0056 7957
založený dňa: 7.2.2017

PO6 - Technická vybavenosť OP LZ (MVSR) Ministerstvo vnútra
PO6 - Technická vybavenosť v obciach s prítomnosťou MIRK

Doklad	Číslo	Dátum	Text	DPH	Firma	Názov	Id	SUV	MÁ DAŤ	DAL	Kon.stav	Účet
Š3	1	17.02.2017	navýš.ZI OP LZ MVn	0			0	353607	3 392 798,00	0,00	3 392 798,00	221607
Š3	2	28.02.2017	kreditný úrok	0			0	662607	12,12	0,00	3 392 810,12	221607
Š3	2	28.02.2017	daň z úroku	0			0	591300	0,00	2,30	3 392 807,82	221607
Š3	3	21.03.2017	úhrada fa	5	SZRB	Asset Man	2017003	321100	0,00	42 851,51	3 349 956,31	221607
Š3	4	31.03.2017	kreditný úrok	0			0	662607	28,15	0,00	3 349 984,46	221607
Š3	4	31.03.2017	daň z úroku	0			0	591300	0,00	5,34	3 349 979,12	221607
Š3	5	30.04.2017	kreditný úrok	0			0	662607	27,92	0,00	3 350 007,04	221607
Š3	5	30.04.2017	daň z úroku	0			0	591300	0,00	5,30	3 350 001,74	221607
Š3	6	31.05.2017	kreditný úrok	0			0	662607	27,92	0,00	3 350 029,66	221607
Š3	6	31.05.2017	daň z úroku	0			0	591300	0,00	5,30	3 350 024,36	221607
Š3	7	30.06.2017	kreditný úrok	0			0	662607	27,92	0,00	3 350 052,28	221607
Š3	7	30.06.2017	daň z úroku	0			0	591300	0,00	5,30	3 350 046,98	221607
Š3	8	31.07.2017	kreditný úrok	0			0	662607	27,92	0,00	3 350 074,90	221607
Š3	8	31.07.2017	daň z úroku	0			0	591300	0,00	5,30	3 350 069,60	221607
Š3	9	31.08.2017	kreditný úrok	0			0	662607	27,92	0,00	3 350 097,52	221607
Š3	9	31.08.2017	daň z úroku	0			0	591300	0,00	5,30	3 350 092,22	221607
Š3	10	30.09.2017	kreditný úrok	0			0	662607	27,92	0,00	3 350 120,14	221607
Š3	10	30.09.2017	daň z úroku	0			0	591300	0,00	5,30	3 350 114,84	221607
Š3	11	16.10.2017	prevod do ŠP7965	0			0	261200	0,00	168,35	3 349 946,49	221607
Š3	12	31.10.2017	kreditný úrok	0			0	662607	27,92	0,00	3 349 974,41	221607
Š3	12	31.10.2017	daň z úroku	0			0	591300	0,00	5,30	3 349 969,11	221607
Š3	13	30.11.2017	kreditný úrok	0			0	662607	27,92	0,00	3 349 997,03	221607
Š3	13	30.11.2017	daň z úroku	0			0	591300	0,00	5,30	3 349 991,73	221607

Príloha č. 2 k Výročnej správe o postupe za rok 2017

číslo účtu: SK92 8180 0000 0070 0056 7965
 založený dňa: 7.2.2017

PO6 - Technická vybavenosť OP LZ (MVSR) - výnosy
 PO6 - Technická vybavenosť v obciach s prítomnosťou MRK

Ministerstvo vnútra

Doklad	Číslo	Dátum	Text	DPH	Firma	Názov	Id	SUV	MÁ	DAT	DAL	Kon.stav	Účet
C3	1	16.10.2017	bankové poplatky	0			0	568100	0,00		0,05	-0,05	221667
C3	1	16.10.2017	7957-úroky bú 2017	0			0	261200	168,35		0,00	168,30	221667
C3	2	31.12.2017	kreditný úrok	0			0	662667	27,92		0,00	196,22	221667
C3	2	31.12.2017	daň z úroku	0			0	591300	0,00		5,30	190,92	221667