**Monitorovací systém činnosti a hospodaření Úvěrového fondu SP 2019**

**I. Struktura monitorovacího systému Úvěrového fondu SP 2019**

Budou vyhotovovány tyto typy monitorovacích zpráv:

* 1. Měsíční zpráva o obchodní činnosti Úvěrového fondu SP 2019 (vždy do 15. kalendářního dne následujícího měsíce, poprvé za měsíc následující po měsíci vyhlášení první Výzvy, viz část II/1),
	2. Čtvrtletní zpráva o hospodaření Úvěrového fondu SP 2019 (vždy do 20. kalendářního dne následujícího měsíce po konci čtvrtletí, poprvé za čtvrtletí, ve kterém bude vyhlášena první Výzva), viz část II/ 2,
	3. Pololetní monitorovací zpráva o činnosti a hospodaření Úvěrového fondu SP 2019 podle stavu k 30. 6., resp. 31. 12. s předložením do 31. 8., resp. do 5. 3. následujícího roku (poprvé podle stavu za pololetí, ve kterém bude vyhlášena první Výzva, viz část II /3),
	4. Zpráva o kontrolní činnosti, auditu a rizikových obchodních případech za Úvěrový fond SP 2019 podle stavu k 30. 6., resp. 31. 12. s předložením do 31. 8., resp. do 5. 3. následujícího roku, (poprvé podle stavu za pololetí, ve kterém bude vyhlášena první Výzva, viz část II/4).

**II. Struktura monitorovacích zpráv Úvěrového fondu SP 2019**

1. **Měsíční zpráva o obchodní činnosti Úvěrového fondu SP 2019 k ….**
	1. **Souhrnná informace za období od zahájení činnosti Úvěrového fondu SP 2019 do …..**

|  |  |
| --- | --- |
|  | nároky na prostředky fondu (Kč) |
| k … | ke konci předchozího měsíce |
| 1 | Volné prostředky fondu (zůstatek účtu TUN/4300 + VUN/4300 + YEN/4300 + SJN/4300 + SUN/4300 + PUN/4300)  |  |  |
| 2 | Prostředky rezervované ke schváleným žádostem |  |  |
| 3 | Rezerva pro úhradu Poplatku za správu (5 % výše prostředků převedených na účet TUN/4300)  |  |  |
| 4 | K dispozici pro další žádosti (ř. 1 - ř. 2 - ř. 3) |  |  |
| 5 | Žádosti v řešení |  |  |
| 6 | Deficit (-) / přebytek (+) prostředků (ř. 4 - ř. 5)  |  |  |

* 1. **Podrobná informace za období o zahájení činnosti Úvěrového fondu SP 2019 do ….**

Informace o počtu přijatých žádostí, uzavřených smluv, schválených žádostí, žádostí v řešení, zamítnutých žádostí a odstoupených žádostí. Viz Příloha č. 5b.

* 1. **komentář** (potřeba doplnění prostředků, tendence ve vývoji počtu žádostí atd.)
1. **Čtvrtletní zpráva o hospodaření Úvěrového fondu SP 2019 k …..**
2. **Zdrojová bilance Úvěrového fondu SP 2019 k ….. (Kč)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | k…. | ke konci předchozího čtvrtletí |
| 1 | Prostředky převedené do fondu (účet TUN/4300) |  |  |
| 2 | Úroky z účtů vkladu do fondu (YEN/4300) - z účtů TUN/4300, VUN/4300, KEN/4300 a YEN/4300  |  |  |
| 3 | Vrácené prostředky převedené na účet VUN/4300 (z účtu KEN/4300) |  |  |
| 4 | Splátky jistiny Zvýhodněných úvěrů (SJN/4300) |  |  |
| 5 | Splátky úroků ze Zvýhodněných úvěrů (SUN/4300) |  |  |
| 6 | Ostatní příjmy Úvěrového fondu SP 2019 (PUN/4300) |  |  |
| 7 | Zdroje celkem (ř. 1 až ř. 6) |  |  |
| 8 | Poskytnuté Zvýhodněné úvěry (převod na účet KEN/4300) |  |  |
| 9 | Vyplacená Základní odměna za správu Zvýhodněných úvěrů  |  |  |
| 10 | Vyplacená Výkonnostní odměna za správu Zvýhodněných úvěrů celkem  |  |  |
| 11 | z toho: část A |  |  |
| 12 |  část B |  |  |
| 13 |  část C |  |  |
| 14 |  část D |  |  |
| 15 | Vyplacený Poplatek za správu celkem (ř. 9 + ř. 10) |  |  |
| 16 | Výdaje celkem (ř. 8 + ř. 15) |  |  |
| 17 | Rezerva pro úhradu Poplatku za správu (5 % výše prostředků převedených na účet TUN/4300) |  |  |
| 18 | Volné prostředky k dalším výdajům Úvěrového fondu SP 2019 (ř. 7 - ř. 16 - ř. 17) |  |  |

1. **Ostatní ukazatele hospodaření Úvěrového fondu SP 2019 (Kč)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | k…. | předchozí čtvrtletí |
| 1 | Výše vyčerpaných Zvýhodněných úvěrů  |  |  |
| 2 | Zůstatek jistiny Zvýhodněných úvěrů do i po lhůtě splatnosti |  |  |
| 3 | z toho: pohledávky na jistinu do splatnosti |  |  |
| 4 | pohledávky na jistinu po splatnosti |  |  |
| 5 | Výše jistiny Zvýhodněného úvěru odepsaná pro nedobytnost |  |  |
| 7 | Výše úroků z ostatních prostředků Úvěrového fondu SP 2019 (připsané na účty SJN/4300, SUN/4300 a PUN/4300) |  |  |
| 8 | Celkové skutečné náklady podpořených projektů  |  |  |

1. **Rizikové obchodní případy ve správě**

Do kategorie rizikových obchodních případů jsou zařazeny úvěry v rizikové kategorii 9 a 10, jejichž vymezení je dáno vnitřním předpisem ČMZRB číslo P\_140\_010\_2000“ Vymezení tříd rizikové kategorie“.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Typ úvěru** | **Pohledávky po lhůtě splatnosti v Kč** | **Počet vymáhaných Zvýhodněných úvěrů** |
| Zvýhodněný úvěr |  |  |
| Změna proti předchozímu měsíci +/- |  |  |

1. **Přehled poskytnutých Zvýhodněných úvěrů pro kontrolní činnosti Řídicího orgánu OP Z**

Pro Zvýhodněné úvěry, u kterých byla Smlouva o úvěru uzavřena ve vykazovaném kalendářním čtvrtletí, budou uváděny následující údaje:

- číslosmlouvy o úvěru,

- název nebo kód pobočky Záruční banky,

- výše poskytnutého úvěru v Kč,

- výše vyčerpaného úvěru v Kč,

- riziková kategorie (číslo) k datu poskytnutí úvěru,

- riziková kategorie (číslo) ke konci kalendářního čtvrtletí,

- výše pohledávek na jistinu úvěru po lhůtě splatnost ke konci kalendářního čtvrtletí v Kč.

**e) Podrobnější informace k výpočtu Základní odměny a Výkonnostní odměny** (viz příloha č. 5c)

**f) Přehled úvěrů poskytnutých dle nařízení Komise č. 651/2014, jejichž hrubý ekvivalent podpory je vyšší než 500 000 EUR pro účely zveřejňování informací dle čl. 9 nařízení Komise č. 651/2014 v rozsahu:**

- Program podpory

- Jméno/název příjemce

- Vnitrostátní identifikační kód příjemce

- Typ vnitrostátního identifikačního kódu

- Kategorie příjemce

- Region

- Odvětví činnosti (NACE)

- Nástroj podpory

- Cíl

- Datum poskytnutí podpory

- Měna

- Nominální výše

- Prvek podpory, vyjádřený v celé výši

- Je článek 16/21

**g) Podrobnější informace k poradenství ve prospěch konečných příjemců (tj. Příjemců podpory)**

Pro každý jednotlivý případ poradenství ve prospěch Příjemců podpory:

- termín poskytnutí poradenství (den / měsíc / rok)

- délka trvání poradenství v termínu dle předchozího bodu

- osoba a organizace, která poradenství poskytla

- osoby, jimž bylo poradenství poskytnuto

- číslosmlouvy o úvěru s Příjemcem podpory, kterého osoby čerpající poradenství reprezentovaly,

- název subjektu Příjemcem podpory, kterého osoby čerpající poradenství reprezentovaly,

- forma poradenství (např. seminář, individuální osobní poradenství)

- částka výdajů FN na specifikované poradenství ve prospěch Příjemcem podpory

1. **Pololetní monitorovací zpráva o činnosti a hospodaření Úvěrového fondu SP 2019**
2. **Informace o hodnotě vkladu do Úvěrového fondu SP 2019 (pouze k 31. 12.)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 31.12… | k 31.12. .. |
| 1 | Prostředky převedené do Úvěrového fondu SP 2019 (účet TUN/4300) |  |  |
| 2 | Výše úroků z vkladu do Úvěrového fondu SP 2019 připsaných na účet YEN/4300 |  |  |
| 3 | Ostatní příjmy (smluvní pokuty a uhrazené úroky z prodlení) |  |  |
| 4 | Výše jistiny Zvýhodněného úvěru odepsaná pro nedobytnost |  |  |
| 5 | Vyplacená Základní odměna za správu Zvýhodněných úvěrů  |  |  |
| 6 | Vyplacená Výkonnostní odměna za správu Zvýhodněných úvěrů  |  |  |
| 7 | Vyplacený Poplatek za správu (ř. 5 + ř. 6) |  |  |
| 8 | Hodnota vkladu Ministerstva do Úvěrového fondu SP 2019 (ř. 1 + ř. 2 + ř. 3 - ř. 4 - ř. 7) |  |  |

1. **Analytická část pololetní monitorovací zprávy (kumulativně a v daném kalendářním roce)**

- celkové náklady podpořených projektů

- naplňování indikátorů (článek VIII Dohody) - (pouze podle stavu k 31.12.)

1. **Zpráva o kontrolní činnosti a auditu Úvěrového fondu SP 2019**
2. **Kontrolní činnost**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | k …. | ke konci předchozího pololetí |
| 1 | Počet kontrol celkem |  |  |
| 2 | z toho v posledním pololetí |  |  |
| 3 | Kontrolovaná výše Zvýhodněných úvěrů v Kč |  |  |
| 4 | z toho v posledním pololetí  |  |  |
| 5 | Podíl kontrolovaných případů na poskytnutých Zvýhodněných úvěrech, %: a) podle počtu případů |  |  |
| 6 |  b) z výše poskytnutých Zvýhodněných úvěrů |  |  |
| 7 | Počet případů s uplatněním sankce za porušení podmínek Výzev u celkem |  |  |
| 8 |  z toho: v posledním pololetí |  |  |
| 9 | Výše Zvýhodněných úvěrů s uplatněním sankce za porušení podmínek Výzev, v Kč |  |  |
| 10 |  z toho: v posledním pololetí |  |  |
| 11 | Výše uplatněných sankcí - jednorázová splatnost úvěru v Kč (kumulativně)  |  |  |

1. **Vnitřní audit ČMZRB**

- Počet auditů celkem:

 z toho v posledním pololetí:

- Shrnutí závěrů z auditů posledního pololetí

**III. Indikátory, které musí Záruční banka monitorovat a reportovat nad rámec indikátorů týkajících se účastníků projektů**

| Typ indikátoru | Kód | Název indikátoru | Měrná jednotka |
| --- | --- | --- | --- |
| Výstup | 1 02 13 | Počet sociálních podniků vzniklých díky podpoře | Organizace |
| 1 02 12 | Počet podpořených již existujících sociálních podniků | Organizace |
| 6 73 00 | Počet účastníků, kterým bylo poskytnuto poradenství v oblasti sociálního podnikání  | Účastníci |

**Definice indikátorů:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Název indikátorů** | **Definice indikátorů** |
| Počet podpořených již existujících sociálních podniků | Sociálním podnikem se rozumí „subjekt sociálního podnikání“, tj. právnická osoba založená dle soukromého práva nebo její součást, nebo fyzická osoba, které naplňují veřejně prospěšný cíl formulovaný v zakládacích dokumentech a které splňují principy sociálního podniku (ekonomický prospěch, sociální prospěch a environmentální prospěch). Sociální podnikání jsou podnikatelské aktivity prospívající společnosti a životnímu prostředí. Zisk je z větší části použitý pro další rozvoj sociálního podniku (TESSEA 2011:14–16). V jednotlivých výzvách bude definována specifická sada rozpoznávacích znaků (ukazatelů) specificky vymezující sociální podnik dle zaměření a účelu výzvy.Hodnoty indikátoru mohou být zjišťovány od příjemců a / nebo na základě evaluace, která bude muset stejně proběhnout pro zjištění hodnot výsledkového indikátoru "Počet sociálních podniků vzniklých díky podpoře, které fungují i po ukončení podpory." |
| Počet sociálních podniků vzniklých díky podpoře | Sociálním podnikem se rozumí „subjekt sociálního podnikání“, tj. právnická osoba založená dle soukromého práva nebo její součást, nebo fyzická osoba, které naplňují veřejně prospěšný cíl formulovaný v zakládacích dokumentech a které splňují principy sociálního podniku (ekonomický prospěch, sociální prospěch a environmentální a místní prospěch). Sociální podnikání jsou podnikatelské aktivity prospívající společnosti a životnímu prostředí. Zisk je z větší části použitý pro další rozvoj sociálního podniku (TESSEA 2011:14–16). V jednotlivých výzvách bude definována specifická sada rozpoznávacích znaků (ukazatelů) specificky vymezující sociální podnik dle zaměření a účelu výzvy."Vzniklých díky podpoře" znamená, že subjekt, který získal podporu (dotaci nebo služby ze strany podpořených podpůrných institucí), neprovozoval podpořenou činnost sociálního podniku v jakkoli srovnatelném rozsahu před tím, než dotaci získal. Hodnoty indikátoru mohou být zjišťovány od příjemců a / nebo na základě evaluace, která bude muset stejně proběhnout pro zjištění hodnot výsledkového indikátoru "Počet sociálních podniků vzniklých díky podpoře, které fungují i po ukončení podpory." |
| Počet účastníků, kterým bylo poskytnuto poradenství v oblasti sociálního podnikání | Účastníci jsou budoucí nebo současní zaměstnavatelé segmentu sociálního podnikání. Pro potřeby tohoto indikátoru je stanovena bagatelní podpora. Je stanoven limit, že účastníkem / podpořenou osobou z hlediska indikátorů, je pouze osoba, která:a) získala v projektu podporu v rozsahu minimálně 40 hodin (bez ohledu na počet dílčích podpor, tj. počet dílčích zapojení do projektu) a zároveňb) alespoň 20 hodin z podpory, kterou osoba v projektu získala, nemá charakter elektronického vzdělávání |

**IV. Indikátory týkající se účastníků projektů**

Záruční banka musí zajistit zápis účastníků (včetně specifikace charakteru a rozsahu podpory (poradenství), které se jim v rámci realizace Projektu dostalo) do informačního systému IS ESF 2014+, který provozuje Ministerstvo. Dosažené hodnoty indikátorů týkajících se účastníků, které bude Záruční banka vykazovat ve Zprávách o realizaci finančního nástroje zpracovávaných v souladu s ustanoveními Metodického pokynu pro monitorování, musí být v souladu s údaji evidovanými v IS ESF 2014+.