



Finansów



Skarbowa

**Departament Audytu Środków Publicznych
Wydział Terenowy Audytu w Kielcach**

WTA5.9011.11.2018.2

**Podsumowanie ustaleń
dokonanych w Projekcie nr RPSW.02.06.00-26-0001/17
pn. „Fundusz Funduszy Województwa Świętokrzyskiego”
w ramach prowadzonego audytu operacji
Regionalnego Programu Operacyjnego
Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020**

Kielce, dnia 20 grudnia 2018 r.

A) ZAKRES AUDYTU

Audyt przeprowadzono w okresie od 5 marca 2018 r. do 10 grudnia 2018 r. w:
Banku Gospodarstwa Krajowego, Al. Jerozolimskie 7, 00-955 Warszawa,
NIP: 525-00-12-372

w zakresie:

projektu nr RPSW.02.06.00-26-0001/17 pn. „Fundusz Funduszy Województwa Świętokrzyskiego” w ramach prowadzonego audytu operacji Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020,

numer wniosku o płatność: RPSW.02.06.00-26-0001/17-002.

Audyt przeprowadzili pracownicy Departamentu Audytu Środków Publicznych:

<i>Imię i nazwisko</i>	<i>Stanowisko</i>	<i>Data prowadzenia czynności u beneficjenta</i>	<i>Data prowadzenia czynności w instytucji (IZ)</i>
Michał Małecki	główny specjalista	-	5-6, 19-22.03.2018 r., 3-10.2018 r.
Anna Sońta	inspektor	-	-

Audyt dotyczył następujących obszarów:

1. Czy operacja została wybrana zgodnie z kryteriami wyboru określonymi dla danego programu operacyjnego, czy nie została fizycznie zakończona ani w pełni wdrożona, zanim beneficjent złożył wniosek o dofinansowanie w ramach programu operacyjnego, czy została wdrożona zgodnie z decyzją zatwierdzającą i czy spełniała wszelkie warunki mające zastosowanie w czasie audytu dotyczące jej funkcjonalności, stosowania i celów do osiągnięcia? (art. 27 ust. 2 pkt a) rozporządzenia delegowanego Komisji nr 480/2014 z dnia 3 marca 2014 r.).

W badanym obszarze audytem objęto:

- 1) ogłoszenie o naborze wniosków o dofinansowanie projektu w trybie pozakonkursowym współfinansowanego z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa świętokrzyskiego na lata 2014-2020, Oś Priorytetowa 2. Konkurencyjna gospodarka, Działanie 2.6 Instrumenty finansowe dla MŚP, opublikowane w dniu 7 czerwca 2017 r. na stronie internetowej www.rpo-swietokrzyskie.pl oraz www.funduszeuropejskie.gov.pl.
- 2) „Warunki naboru nr RPSW.02.06.00-IZ.00-26-144/17 w ramach Osi Priorytetowej 2 – Konkurencyjna gospodarka w ramach Działania 2.6 Instrumenty finansowe dla MŚP Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014 – 2020”, stanowiące załącznik do Uchwały Zarządu Województwa Świętokrzyskiego nr 2683/17 z dnia 07.06.2017 roku,

- 3) wniosek o dofinansowanie nr RPSW.02.06.00-26-0001/17 realizacji projektu pn. „Fundusz Funduszy Województwa Świętokrzyskiego”, złożony przez Bank Gospodarstwa Krajowego ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020, Osi Priorytetowej 2 „Konkurencyjna gospodarka” Działania 2.6 „Instrumenty finansowe dla MŚP” do Instytucji Zarządzającej RPOWŚ na lata 2014-2020 w dniu 13.06.2017 r. (zaktualizowany w dniach: 26.06.2017 r., 29.06.2017 r.), wraz z załącznikami:
- „Szczegółowe informacje dotyczące projektu i Wnioskodawcy” z dnia 12.06.2017 r.,
 - informacje wyjaśniające dot. działalności Banku na mocy ustawy z dnia 14 marca 2003 r. o Banku Gospodarstwa Krajowego oraz rozporządzenia Ministra Rozwoju z dnia 16 września 2016 r. w sprawie nadania statutu Bankowi Gospodarstwa Krajowego,
 - pełnomocnictwo nr 353/2016 z dnia 04.11.2016 r. udzielone Panu Jarosławowi Kała do reprezentowania Banku Gospodarstwa Krajowego przed Instytucjami Zarządzającymi Regionalnymi Programami Operacyjnymi województw na lata 2014-2020,
 - pełnomocnictwo nr 378/2016 z dnia 24.11.2016 r. udzielone do reprezentowania Banku Gospodarstwa Krajowego przed Instytucjami Zarządzającymi Regionalnymi Programami Operacyjnymi województw na lata 2014-2020,
 - pełnomocnictwo nr 351/2016 z dnia 04.11.2016 r. udzielone Pani - Bartkiewicz do reprezentowania Banku Gospodarstwa Krajowego przed Instytucjami Zarządzającymi Regionalnymi Programami Operacyjnymi województw na lata 2014-2020,
 - akt powołania z dnia 22.09.2016 r. Pana na stanowisko członka Zarządu Banku Gospodarstwa Krajowego przez Prezesa Rady Ministrów,
 - informacje wyjaśniające dot. dostępności sprawozdań finansowych, sprawozdań z działalności Banku oraz opinii i raportów rewidenta na stronach internetowych Banku pod adresem www.bgk.pl/o-banku/bank-w-liczbach, w odniesieniu do wymaganego bilansu za 3 ostatnie lata obrotowe,
 - informacje wyjaśniające dot. dostępności sprawozdań finansowych, sprawozdań z działalności Banku oraz opinii i raportów rewidenta na stronach internetowych Banku pod adresem www.bgk.pl/o-banku/bank-w-liczbach, w odniesieniu do wymaganego rachunku zysków i strat za 3 ostatnie lata obrotowe,
 - załącznik nr 7 do wniosku o dofinansowanie w zakresie oceny oddziaływania na środowisko (OOŚ) z dnia 12.06.2017 r. oraz 22.06.2017 r.,
- 4) karty oceny formalnej wniosku o dofinansowanie realizacji projektu w ramach osi priorytetowych 1-7 Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020, dot. projektu nr RPSW.02.06.00-26-0001/17,
- 5) karty weryfikacji wymogów formalnych wniosku o dofinansowanie realizacji projektu w ramach osi priorytetowych 1-7 Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020, dot. projektu nr RPSW.02.06.00-26-0001/17,

- 6) pismo Instytucji Zarządzającej znak: EFRR-II.432.1121.1.2017.2.6.144.1 z dnia 13.06.2017 r., informujące Beneficjenta, że w wyniku przeprowadzonej oceny formalnej stwierdzono, że wniosek o dofinansowanie zawiera błędy formalne i wymaga uzupełnień lub poprawy,
- 7) pismo Instytucji Zarządzającej znak: EFRR-II.432.1121.2.2017.2.6.144.1 z dnia 27.06.2017 r., informujące Beneficjenta, że wniosek został zaakceptowany pod względem formalnym i zostanie przekazany do oceny merytorycznej,
- 8) pełnomocnictwo nr 372/2016 z dnia 16.11.2016 r. udzielone –
do reprezentowania Banku Gospodarstwa Krajowego, łącznie z drugim spośród pełnomocników lub członkiem Zarządu, w zakresie zawarcia i dokonywania zmian umów o finansowanie dotyczących powierzenia Bankowi funkcji podmiotu wdrażającego fundusz funduszy dla instrumentów finansowych lub podmiotu wdrażającego instrumenty finansowe w ramach RPOWŚ na lata 2014-2020,
- 9) zaświadczenie o niezaleganiu w opłaceniu składek nr 44007ZN17/0003404 z dnia 11.05.2017 r., wystawione dla Banku Gospodarstwa Krajowego przez ZUS I Oddział w Warszawie,
- 10) zaświadczenie o niezaleganiu w podatkach nr 1471-SER.4050.1769.2017 z dnia 04.04.2017 r., wystawione dla Banku Gospodarstwa Krajowego przez Naczelnika Pierwszego Mazowieckiego Urzędu Skarbowego w Warszawie,
- 11) informację mailową BGK z dnia 28.06.2017 r. dotyczącą nr rachunku Beneficjenta dla Działania 2.6 – rachunek bankowy Funduszu z wkładem Programu:
, rachunek bankowy Funduszu z zasobami zwróconymi: (
- 12) karty oceny merytorycznej wniosku o dofinansowanie projektu w ramach RPOWŚ 2014-2020 z dnia 29.06.2017 r., dot. projektu nr RPSW.02.06.00-26-0001/17,
- 13) protokół z oceny merytorycznej projektu pozakonkursowego w ramach RPOWŚ 2014-2020, nr RPSW.02.06.00-26-0001/17, zatwierdzony w dniu 29.06.2017 r. wraz z wynikiem oceny merytorycznej wniosku o dofinansowanie w ramach RPOWŚ 2014-2020,
- 14) umowa nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-00 o finansowanie projektu pn. „Fundusz Funduszy Województwa Świętokrzyskiego” współfinansowanego z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach Działania 2.6 „Instrumenty finansowe dla MŚP”, Osi Priorytetowej 2 „Konkurencyjna gospodarka” Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa świętokrzyskiego na lata 2014-2020, zawartą w dniu 30.06.2017 r. pomiędzy Województwem Świętokrzyskim oraz Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie na świadczenie usług publicznych w celu zaspokajania zbiorowych potrzeb regionu i społeczeństwa, poprzez udostępnianie Ostatecznym Odbiorcom wsparcia w formie Instrumentów Finansowych w ramach Programu, w której określono:
 - a) wkład Programu wnoszony przez IZ do Funduszu Funduszy na kwotę 208.000.000,00 zł, co stanowi nie więcej niż 85% kwoty wydatków kwalifikowanych w ramach projektu,

- b) BGK zapewni wkład Krajowy wynoszący co najmniej 15% kwoty wydatków kwalifikowanych, tj. 36.847.058,82 zł,
- c) okres realizacji projektu – 01.07.2017 r. – 31.12.2023 r.,
wraz z załącznikami:
- wniosek o dofinansowanie z dnia 22.06.2017 r.,
 - „Strategia inwestycyjna wdrażania instrumentów finansowych w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020 Zarządu Województwa Świętokrzyskiego, luty 2017 r.,
 - „Polityka lokowania wolnych środków Funduszu Funduszy”,
 - „Obowiązki informacyjno – promocyjne Beneficjenta i Pośredników Finansowych – podmiotów zaangażowanych w realizację Projektu”,
 - „Zasady Wynagradzania Beneficjenta w okresie realizacji Projektu”,
 - wzory wniosków osób upoważnionych do obsługi systemu SL 2014,
- 15) „Roczny plan działań w ramach na rok 2017”, przekazany przez BGK do IZ pismem znak: DIF.064.2339.KD.2017 z dnia 03.10.2017 r.,
- 16) „Roczny plan działań w ramach na rok 2018”, przekazany przez BGK do IZ pismem znak: DIF.064.2655.BM.2017 z dnia 15.11.2017 r.,
- 17) pełnomocnictwo nr 421/2016 z dnia 30.12.2016 r. udzielone
do reprezentowania Banku Gospodarstwa Krajowego i składania w jego imieniu oświadczeń woli, w związku z realizacją przez Bank działań związanych z pełnieniem funkcji podmiotu wdrażającego fundusze funduszy dla instrumentów finansowych w ramach Regionalnych Programów Operacyjnych na lata 2014-2020,
- 18) Statut Banku Gospodarstwa Krajowego, stanowiący załącznik do rozporządzenia Ministra Rozwoju z dnia 16 września 2016 r. (poz. 1527),
- 19) porozumienie w sprawie zasad powierzenia przetwarzania danych osobowych w związku z realizacją umowy nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-00 zawarte w dniu 26.10.2017 r. w Kielcach pomiędzy Województwem Świętokrzyskim oraz Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie,
- 20) porozumienie w sprawie powierzenia przetwarzania danych osobowych w ramach Centralnego Systemu Teleinformatycznego wspierającego realizację programów operacyjnych w związku z realizacją umowy nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-00 zawarte w dniu 26.10.2017 r. w Kielcach pomiędzy Województwem Świętokrzyskim oraz Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie,
- 21) „Kwartalne sprawozdanie z postępu realizacji projektu wraz z kwartalnym sprawozdaniem finansowym oraz kwartalnym sprawozdaniem z wykrytych nieprawidłowości” nr 3/2017/1 z dnia 16.10.2017 r. za okres sprawozdawczy 01.07 – 30.09.2017, przesłane do IZ w dniu 16.10.2017 r.,
- 22) „Kwartalne sprawozdanie z postępu realizacji projektu wraz z kwartalnym sprawozdaniem finansowym oraz kwartalnym sprawozdaniem z wykrytych nieprawidłowości” nr 4/2017/1 z dnia 15.01.2018 r. za okres sprawozdawczy 01.10 – 31.12.2017, przesłane do IZ w dniu 16.01.2018 r.,

- 23) pismo Ministerstwa Rozwoju Departament Regionalnych DRP-II.759.41.2017.PD z dnia 18.01.2018 r. dotyczące rozliczania kosztów zarządzania i opłat za zarządzanie w projektach z zakresu instrumentów finansowych,
- 24) informacja mailowa BGK z dnia 07.02.2018 r., dotycząca stosowania przez BGK i PF nowych zasad wizualizacji,
- 25) umowy o udzielenie pożyczki wraz z wnioskami o pożyczkę, zawarte pomiędzy PF, tj. Funduszem Pożyczkowym Województwa Świętokrzyskiego, a pożyczkobiorcami, w tym o nr:
 - MSP/23/2018 z dnia 29.05.2018 r. na kwotę 200.000,00 zł,
 - MSP/4/2018 z dnia 27.04.2018 r. na kwotę 177.120,00 zł,
 - MSP/18/2018 z dnia 21.05.2018 r. na kwotę 150.000,00 zł,
 - MSP/16/2018 z dnia 15.05.2018 r. na kwotę 138.600,00 zł,
 - MSP/1/2018 z dnia 26.04.2018 r. na kwotę 135.000,00 zł,
- 26) decyzje pożyczkowe, opinie komisji pożyczkowej, raporty pożyczkowe oraz arkusze oceny ratingowej dla pożyczkobiorcy, dot. ww. 5 umów o udzielenie pożyczki,
- 27) „Metodologia ustalania oprocentowania dla pożyczek udzielanych od dnia 01.01.2017 r. na podstawie umowy nr DPR-VIII.043.37.2016/9 z dnia 29.12.2016 r. oraz na podstawie Umowy Operacyjnej nr Nr 2/RPSW/12617/2018/I/DIF/102 Instrument Finansowy Pożyczka dla MŚP, zawartej w dniu 27.03.2018 r., pomiędzy Funduszem Pożyczkowym Województwa Świętokrzyskiego Sp. z o.o. a Bankiem Gospodarstwa Krajowego, jako Menadżerem Funduszu Funduszy Województwa Świętokrzyskiego”, stanowiąca załącznik nr 1 do Uchwały Zarządu Funduszu Pożyczkowego Województwa Świętokrzyskiego Sp. z o.o. nr 192/2018 z dnia 12 kwietnia 2018 roku,
- 28) arkusze rozliczeniowe wydatków sfinansowanych ww. pożyczkami dla MŚP sporządzone w ramach „kontroli zza biurka” wraz z dokumentami potwierdzającymi rozliczenie pożyczek, tj. fakturami VAT i dowodami zapłaty,
- 29) wyciągi bankowe za okres kwiecień-maj 2018 r. z rachunku bankowego PF o nr 95 1130 1192 0027 6154 6520 0003 „rachunek bankowy wypłat jednostkowych pożyczek” w zakresie wypłaty ww. pożyczek oraz wniesienia wkładu własnego od udzielonych pożyczek,
- 30) wydruki z ewidencji księgowej Beneficjenta za okres 30.06-31.12.2017 r. oraz 01.01-31.05.2018 r. - konto analityczne dotyczące rachunku nr :
„Fundusz Funduszy Województwa Świętokrzyskiego”,
- 31) wyciągi bankowe z rachunku BGK o nr , w tym
za miesiąc:
 - 10/2017,
 - 01/2018,
 - 04/2018.

1.1. Czy zadeklarowane wydatki są zgodne z zasadami kwalifikowalności określonymi w przepisach unijnych i krajowych.

W badanym obszarze audytem objęto:

- 1) wniosek o dofinansowanie projektu nr RPSW.02.06.00-26-0001/17, wyszczególniony w pkt A).1.3) niniejszego podsumowania,
- 2) umowa nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-00 o finansowanie projektu, wyszczególniona w pkt A).1.14) niniejszego podsumowania,
- 3) wniosek o płatność rozliczający zaliczkę nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-002 za okres 14.07 – 18.08.2017 złożony przez Beneficjenta do Instytucji Zarządzającej w dniu 18.08.2017 r. na kwotę wydatków kwalifikowalnych 61.411.764,71 zł oraz kwotę dofinansowania 52.200.000,00 zł wraz z dokumentacją wspierającą:
 - wyciągiem nr 18574/2 z dnia 18.08.2017 r. z rachunku bankowego BGK o nr , dokumentującym wpływ w dniu 26.07.2017 r. z Ministerstwa Finansów pierwszej płatności w kwocie 35.200.000,00 zł,
 - wyciągiem nr 5662/2 z dnia 18.08.2017 r. z rachunku bankowego BGK o nr , dokumentującym wpływ w dniu 16.08.2017 r. z Ministerstwa Finansów dopłaty do pierwszej płatności w kwocie 17.000.000,00 zł,
 - umową nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-00 z dnia 30.06.2017 r.,
- 4) pismo IZ znak EFRR-IV.433.2.6.0001.02.2017.JCS z dnia 23.08.2017 r. (w systemie SL 2014), informujące Beneficjenta o zatwierdzeniu wniosku o płatność pośrednią złożonego dnia 18.08.2017 r.

1.2. Czy zadeklarowane wydatki są zgodne z zasadami dotyczącymi zamówień publicznych.

W badanym obszarze audytem objęto:

Lp.	Nazwa postępowania	Wartość szacunkowa	Tryb	Wartość postępowania (powyżej/poniżej progów UE)	Wartość podpisanej z wykonawcą umowy (na dzień badania)	Wartość wydatków zadeklarowanych z podziałem na badane wnioski o płatność
1.	„Wybór Pośredników Finansowych w celu wdrażania Instrumentu Finansowego „Pożyczka dla MŚP” w ramach Funduszu Funduszy Województwa Świętokrzyskiego”	11.520.000,00 zł, tj. 2.759.347,53 euro, wg kursu 4,1749 zł/1 euro	Przetarg nieograniczony	powyżej progów UE	Część I - 2.796.000,00 zł Część II - 1.555.200,00 zł Część III - 1.680.000,00 zł Część IV - 795.000,00 zł Część V - 408.000,00 zł	nie dotyczy - objęty badaniem wniosek o płatność nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-002 na kwotę wydatków kwalifikowalnych 61.411.764,71 zł, dotyczył wniesienia przez IZ do Funduszu Funduszy 25% wkładu finansowego z EFRR w kwocie 52.200.000 zł.

- 1) umowa nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-00 o finansowanie projektu, wyszczególniona w pkt A).1.14) niniejszego podsumowania,

- 2) wniosek o płatność rozliczający zaliczkę nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-002, wyszczególniony w pkt A)1.1.3) niniejszego podsumowania,
- 3) załącznik nr 3 do wniosku o uruchomienie postępowania o udzielenie zamówienia publicznego – ustalenie szacunkowej wartości zamówienia na kwotę 11.520.000,00 zł, tj. 2.759.347,53 euro – dokument z dnia 23.10.2017 r.,
- 4) decyzja o powołaniu Komisji do przygotowania i przeprowadzenia postępowania z dnia 24.10.2017 r.,
- 5) decyzja zmieniająca Nr I z dnia 29.11.2017 r. do ww. decyzji,
- 6) decyzja zmieniająca Nr II z dnia 22.12.2017 r. do ww. decyzji,
- 7) ogłoszenie o zamówieniu Nr 2017/S 239-496280 z dnia 13.12.2017 r. – wydruk ze strony internetowej <http://ted.europa.eu> z dnia 14.12.2017 r.,
- 8) potwierdzenie wysłania ogłoszenia o zamówieniu w dniu 08.12.2017 r.,
- 9) sprostowanie – ogłoszenie zmian lub dodatkowych informacji Nr 2018/S 008-014362 z dnia 12.01.2018 r. – wydruk ze strony internetowej <http://ted.europa.eu> z dnia 12.01.2018 r.,
- 10) Specyfikacja Istotnych Warunków Zamówienia, sygnatura postępowania: DZZK/126/DIF/2017, zatwierdzona w dniu 08.12.2017 r.,
- 11) Specyfikacja Istotnych Warunków Zamówienia (modyfikacja), sygnatura postępowania: DZZK/126/DIF/2017, zatwierdzona w dniu 17.01.2018 r.,
- 12) oferty złożone w postępowaniu przez:
 - a) Fundusz Pożyczkowy Województwa Świętokrzyskiego sp. z o.o. w Kielcach na kwotę 2.796.000,00 zł (Część I),
 - b) Wielkopolską Agencję Rozwoju Przedsiębiorczości Sp. z o.o. w Poznaniu na kwotę 1.783.200,00 zł (Część II),
 - c) Krajowe Stowarzyszenie Wspierania Przedsiębiorczości w Końskich na kwotę 1.555.200,00 zł (Część II),
 - d) Lubelską Fundację Rozwoju w Lublinie na kwotę 1.680.000,00 zł (Część III),
 - e) Fundację Rozwoju Regionu Pierzchnica na kwotę 795.000,00 zł (Część IV),
 - f) Ośrodek Promowania i Wspierania Przedsiębiorczości Rolnej w Sandomierzu na kwotę 660.000,00 zł (Część V),
 - g) Agencję Rozwoju Regionalnego w Starachowicach na kwotę 408.000,00 zł (Część V),
- 13) oświadczenia o bezstronności złożone przez pracownika zamawiającego, któremu kierownik zamawiającego powierzył wykonanie zastrzeżonych dla siebie czynności oraz członków Komisji Przetargowej (szt. 8),
- 14) oświadczenie o bezstronności złożone przez biegłego w dniu 15.03.2018 r.,
- 15) informacja z dnia 20.02.2018 r. o wynikach postępowania – Część IV wraz z potwierdzeniem publikacji na stronie internetowej Zamawiającego w dniu 20.02.2018 r. oraz wydrukiem z maila potwierdzającym przesłanie ww. informacji w dniu 20.02.2018 r. do wykonawcy, który złożył ofertę, informacja z dnia 16.03.2018 r. o wynikach postępowania – Część I, II, III i V wraz z potwierdzeniem publikacji na stronie internetowej Zamawiającego w dniu 16.03.2018 r. oraz wydrukiem z maila potwierdzającym przesłanie ww. informacji w dniu 16.03.2018 r. do wykonawców, którzy złożyli oferty,

- 16) umowa Operacyjna Nr 2/RPSW/12617/2018/I/DIF/102 Instrument Finansowy – Pożyczka dla MŚP zawarta w dniu 27.03.2018 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego a Funduszem Pożyczkowym Województwa Świętokrzyskiego Sp. z o.o. w Kielcach na kwotę 2.796.000,00 zł wraz z załącznikami,
- 17) umowa Operacyjna Nr 2/RPSW/12617/2018/II/DIF/103 Instrument Finansowy – Pożyczka dla MŚP zawarta w dniu 27.03.2018 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego a Krajowym Stowarzyszeniem Wspierania Przedsiębiorczości w Końskich na kwotę 1.555.200,00 zł wraz z załącznikami,
- 18) umowa Operacyjna Nr 2/RPSW/12617/2018/III/DIF/104 Instrument Finansowy – Pożyczka dla MŚP zawarta w dniu 27.03.2018 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego a Lubelską Fundacją Rozwoju w Lublinie na kwotę 1.680.000,00 zł wraz z załącznikami,
- 19) umowa Operacyjna Nr 2/RPSW/12617/2018/IV/DIF/086 Instrument Finansowy – Pożyczka dla MŚP zawarta w dniu 09.03.2018 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego a Fundacją Rozwoju Regionu Pierzchnica na kwotę 795.000,00 zł wraz z załącznikami,
- 20) umowa Operacyjna Nr 2/RPSW/12617/2018/V/DIF/105 Instrument Finansowy – Pożyczka dla MŚP zawarta w dniu 27.03.2018 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego a Agencją Rozwoju Regionalnego w Starachowicach na kwotę 408.000,00 zł wraz z załącznikami,
- 21) zrzut ekranu ze strony internetowej Zamawiającego <https://www.bgk.pl/bip> potwierdzający publikację:
 - a) ogłoszenia o zamówieniu Nr 2017/S 239-496280 z dnia 13.12.2017 r. oraz sprostowania,
 - b) SIWZ, Nr DZZK/126/DIF/2017 z załącznikami oraz modyfikacji,
 - c) wyjaśnień treści SIWZ z dnia 29.12.2017 r. oraz 24.01.2018 r.,
 - d) informacji o zmianie terminu składania, otwarcia ofert oraz wniesienia wadium,
 - e) informacji z otwarcia ofert,
 - f) informacji o wyborze najkorzystniejszej oferty – Część IV,
 - g) informacji o wyborze najkorzystniejszych ofert – Część I, II, III i V,
- 22) protokół postępowania o udzielenie zamówienia w trybie przetargu nieograniczonego, znak sprawy: DZZK/126/DIF/2017, zatwierdzony w dniu 13.06.2018 r.,
- 23) pismo Departamentu Instrumentów Finansowych (DIF) BGK z dnia 23.10.2017 r. skierowane do Departamentu Zarządzania Zakupami i Kontraktami BGK w sprawie powołania zespołu do nadzoru nad realizacją zamówienia.
- 24) oświadczenie Dyrektora Departamentu Zarządzania Zakupami i Kontraktami Biuro Zamówień Publicznych BGK w zakresie prowadzenia Rejestru zamówień publicznych.

1.3. Czy zadeklarowane wydatki są zgodne z zasadami ochrony środowiska.

W badanym obszarze audytem objęto:

- 1) wniosek o dofinansowanie projektu nr RPSW.02.06.00-26-0001/17, wyszczególniony w pkt A)1.3) niniejszego podsumowania,
- 2) umowa nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-00 o finansowanie projektu, wyszczególniona w pkt A)1.14) niniejszego podsumowania,

- 3) wniosek o płatność rozliczający zaliczkę nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-002, wyszczególniony w pkt A)1.1.3) niniejszego podsumowania.

1.4. Czy zadeklarowane wydatki są zgodne z zasadami dotyczącymi pomocy publicznej.

W badanym obszarze audytem objęto:

- 1) wniosek o dofinansowanie projektu nr RPSW.02.06.00-26-0001/17, wyszczególniony w pkt A)1.3) niniejszego podsumowania,
- 2) umowa nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-00 o finansowanie projektu, wyszczególniona w pkt A)1.14) niniejszego podsumowania,
- 3) wniosek o płatność rozliczający zaliczkę nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-002, wyszczególniony w pkt A)1.1.3) niniejszego podsumowania.

1.5. Czy zostały zachowane obowiązki w zakresie informacji i promocji.

W badanym obszarze audytem objęto:

- 1) umowa nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-00 o finansowanie projektu, wyszczególniona w pkt A)1.14) niniejszego podsumowania,
- 2) plakat informacyjny i roll-up, znajdujące się w siedzibie Biura Regionalnego BGK,
- 3) informacje zamieszczone na stronie internetowej dedykowanej dla projektu <https://rpo.bek.pl/pozyczki-unijne-z-rpo/przedsiębiorczeswietokrzyskie/>,
- 4) „Księga znaku marek promocyjnych projektów realizowanych w ramach Regionalnych Programów Operacyjnych na lata 2014-2020”, zamieszczona w wersji elektronicznej na stronie internetowej Banku Gospodarstwa Krajowego, <https://rpo.bek.pl/promocja/przedsiębiorcze-swietokrzyskie/>,
- 5) artykuły prasowe, ulotki informacyjne, materiały z seminarium, dokumentacja przetargowa.

1.6. Czy zadeklarowane wydatki są zgodne z zasadami eliminującymi nierówność i promującymi równość kobiet i mężczyzn, z zasadami polityki społeczeństwa informacyjnego oraz polityki zatrudnienia.

W badanym obszarze audytem objęto:

- 1) wniosek o dofinansowanie projektu nr RPSW.02.06.00-26-0001/17, wyszczególniony w pkt A)1.3) niniejszego podsumowania,
- 2) umowa nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-00 o finansowanie projektu, wyszczególniona w pkt A)1.14) niniejszego podsumowania,
- 3) wniosek o płatność rozliczający zaliczkę nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-002, wyszczególniony w pkt A)1.1.3) niniejszego podsumowania.

2. **Czy wydatki zadeklarowane Komisji odpowiadają zapisom księgowym i czy wymagana dokumentacja potwierdzająca dowodzi, że ścieżka audytu jest właściwa zgodnie z art. 25 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 480/2014 z dnia 3 marca 2014 r.? (art. 27 ust. 2 pkt b) rozporządzenia delegowanego Komisji nr 480/2014 z dnia 3 marca 2014 r.):**

Lp.	Nr wniosku o płatność	Wartość wydatków zadeklarowanych do Komisji Europejskiej		Wartość wydatków rzeczywiście skontrolowanych		Kurs EUR zastosowany w ramach wniosku o płatność do przeliczenia kwoty z PLN na EUR
		PLN	EUR	PLN	EUR	
1	2	3	4	5	6	7
1.	RPSW.02.06.00-26-0001/17-002	61 411 764,71	14 416 584,04	61 411 764,71	14 416 584,04	4,2598

W badanym obszarze audytem objęto:

- 1) umowa nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-00 o finansowanie projektu, wyszczególniona w pkt A)1.14) niniejszego podsumowania,
- 2) wniosek o płatność rozliczający zaliczkę nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-002, wyszczególniony w pkt A)1.1.3) niniejszego podsumowania,
- 3) wydruki z ewidencji księgowej Beneficjenta za okres 30.06-31.12.2017 rok - konto analityczne 80032980-37001-0111-00 dotyczące rachunku nr „Fundusz Funduszy Województwa Świętokrzyskiego”.

3. Czy w przypadku wydatków zadeklarowanych Komisji — ustalonych zgodnie z art. 67 ust. 1 lit. b) i c) oraz art. 109 rozporządzenia (UE) nr 1303/2013 i art. 14 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 1304/2013 — produkty i rezultaty stanowiące podstawę płatności na rzecz beneficjenta zostały zrealizowane, czy dane dotyczące uczestników lub inne zapisy związane z produktami i rezultatami są spójne z informacjami przedłożonymi Komisji oraz czy wymagana dokumentacja potwierdzająca dowodzi, że ścieżka audytu jest właściwa zgodnie z art. 25 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 480/2014? (art. 27 ust. 2 pkt c) rozporządzenia delegowanego Komisji nr 480/2014 z dnia 3 marca 2014 r.):

W badanym obszarze audytem objęto:

- 1) wniosek o dofinansowanie projektu nr RPSW.02.06.00-26-0001/17, wyszczególniony w pkt A)1.3) niniejszego podsumowania,
- 2) umowa nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-00 o finansowanie projektu, wyszczególniona w pkt A)1.14) niniejszego podsumowania,
- 3) wniosek o płatność rozliczający zaliczkę nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-002, wyszczególniony w pkt A)1.1.3) niniejszego podsumowania.

4. Czy wkład publiczny został wypłacony beneficjentowi z art. 132 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 1303/2013? (art. 27 ust. 2 Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 480/2014 z dnia 3 marca 2014 r.):

W badanym obszarze audytem objęto:

- 1) pełnomocnictwo nr 259/2017 z dnia 14.07.2017 r. udzielone przez BGK Województwu Świętokrzyskiemu do wyłącznego dysponowania środkami zgromadzonymi na rachunkach bankowych Funduszu Funduszy nr:

- 31 1130 0007 0080 0329 8020 0001,
 - 04 1130 0007 0080 0329 8020 0002,
- utworzonych w BGK na podstawie umowy nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-00 z dnia 30.06.2017 r.,
- 2) pismo IZ znak: EFRR.V.433-RPO2-2.6-1-2017.KN z dnia 28.07.2017 r., informujące BGK, że w dniu 26.07.2017 r. z rachunku bankowego Ministra Finansów przekazano środki z EFRR w kwocie 35.200.000,00 zł, stanowiącą płatność w ramach I transzy,
 - 3) dyspozycja wystawienia zlecenia płatności współfinansowania UE znak: EFRR.V-433-RPO2-2.6-1-2017.KN z dnia 19.07.2017 r. na kwotę 35.200.000,00 zł na rachunek bankowy BGK – rachunek bankowy funduszu z wkładem Programu o nr 31 1130 0007 0080 0329 8020 0001 wraz ze zleceniem płatności nr 33788/2017/U2 z dnia 19.07.2017 r. na kwotę 35.200.000,00 zł,
 - 4) wyciąg z dnia 18.08.2017 r. za miesiąc 2017/07 z rachunku bankowego BGK o nr 31 1130 0007 0080 0329 8020 0001, dokumentujący wpływ w dniu 26.07.2017 r. z Ministerstwa Finansów pierwszej płatności w kwocie 35.200.000,00 zł,
 - 5) pismo IZ znak: EFRR.V.433-RPO2-2.6-2-2017.KN z dnia 18.08.2017 r., informujące BGK, że w dniu 16.08.2017 r. z rachunku bankowego Ministra Finansów przekazano środki z EFRR w kwocie 17.000.000,00 zł, stanowiącą dopłatę do płatności w ramach I transzy,
 - 6) dyspozycja wystawienia zlecenia płatności współfinansowania UE znak: EFRR.V-433-RPO2-2.6-2-2017.KN z dnia 09.08.2017 r. na kwotę 17.000.000,00 zł na rachunek bankowy BGK – rachunek bankowy funduszu z wkładem Programu o nr 31 1130 0007 0080 0329 8020 0001 wraz ze zleceniem płatności nr 37336/2017/U2 z dnia 09.08.2017 r. na kwotę 17.000.000,00 zł,
 - 7) wyciąg z dnia 18.08.2017 r. za miesiąc 2017/08 z rachunku bankowego BGK o nr 31 1130 0007 0080 0329 8020 0001, dokumentujący wpływ w dniu 16.08.2017 r. z Ministerstwa Finansów dopłaty do pierwszej płatności w kwocie 17.000.000,00 zł.

B) USTALENIA

1. W zakresie objętym audytem potwierdzono, że operacja została wybrana zgodnie z kryteriami wyboru określonymi dla Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego, nie została fizycznie zakończona ani w pełni wdrożona, zanim beneficjent złożył wniosek o dofinansowanie w ramach programu operacyjnego, została wdrożona zgodnie z decyzją zatwierdzającą i spełniała wszelkie warunki mające zastosowanie w czasie audytu dotyczące jej funkcjonalności, stosowania i celów do osiągnięcia (*art. 27 ust. 2 pkt a) rozporządzenia delegowanego Komisji nr 480/2014 z dnia 3 marca 2014 r.*)

W trakcie audytu ustalono, że projekt nr RPSW.02.06.00-26-0001/17 pn. „Fundusz Funduszy Województwa Świętokrzyskiego”:

- został wybrany do dofinansowania zgodnie z „Warunkami naboru nr RPSW.02.06.00-IZ.00-26-144/17 w ramach Osi Priorytetowej 2 – Konkurencyjna gospodarka w ramach Działania 2.6 Instrumenty finansowe dla MŚP Regionalnego Programu Operacyjnego

Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014 – 2020”, stanowiącymi załącznik do Uchwały Zarządu Województwa Świętokrzyskiego nr 2683/17 z dnia 07.06.2017 roku, zamieszczonymi wraz z ogłoszeniem o naborze na stronie internetowej IZ www.rpo-swietokrzyskie.pl oraz www.funduszeuropejskie.gov.pl,

- nie został fizycznie zakończony ani w pełni wdrożony, zanim Beneficjent złożył wniosek o dofinansowanie w ramach RPOWŚ na lata 2014-2020,
- jest wdrażany zgodnie z umową o finansowanie projektu nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-00 z dnia 30.06.2017 r.,
- spełniał wszelkie warunki mające zastosowanie w czasie audytu dotyczące jego funkcjonowania, stosowania i celów.

1.1 Wydatki są zgodne z zasadami kwalifikowalności określonymi w przepisach unijnych i krajowych.

W zakresie objętym audytem potwierdzono zgodność wydatków z zasadami kwalifikowalności określonymi w przepisach unijnych i krajowych.

Wydatki ujęte w badanym wniosku o płatność nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-002:

- dotyczyły wniesienia przez IZ do Funduszu Funduszy 25% wkładu finansowego z EFRR,
- zostały poniesione przez Beneficjenta w okresie kwalifikowalności określonym w umowie o dofinansowanie nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-00 z dnia 30.06.2017 r.,
- wynikają z dokumentacji wspierającej, wyszczególnionej w pkt A)1.1.3) niniejszego podsumowania.

1.2 Zgodność z zasadami dotyczącymi zamówień publicznych.

W zakresie objętym audytem potwierdzono prawidłowość stosowania zasad zamówień publicznych.

W zakresie objętym audytem potwierdzono zgodność projektu z zasadami dotyczącymi zamówień publicznych.

Beneficjent udzielając zamówienia publicznego, na wykonanie zadań współfinansowanych ze środków wspólnotowych:

- zastosował właściwy tryb w postępowaniu,
- wykonał obowiązki dotyczące ogłoszeń,
- nie podzielił zamówienia w celu uniknięcia stosowania przepisów,
- zachował wymagane terminy,
- zastosował niedyskryminujące kryteria oceny,
- wybrał najkorzystniejszą ofertę na poszczególne części zamówienia,
- podpisał umowy zgodnie z przedmiotem zamówienia opisanym w SIWZ,
- zachował w postępowaniu zasady uczciwej konkurencji, jawności, bezstronności i obiektywizmu, równego traktowania i pisemności.

1.3 Zgodność z zasadami ochrony środowiska.

W zakresie objętym audytem potwierdzono zgodność projektu z wymogami dotyczącymi ochrony środowiska.

Projekt realizowany przez Beneficjenta dotyczy świadczenia usług publicznych w celu zaspokajania zbiorowych potrzeb regionu i społeczeństwa, poprzez udostępnianie Ostatecznym Odbiorcom wsparcia w formie Instrumentów Finansowych i nie jest „przedsięwzięciem” w rozumieniu zasad określonych w Dyrektywie Parlamentu Europejskiego i Rady 2011/92/UE z dnia 13 grudnia 2011 r. w sprawie oceny skutków wywieranych przez niektóre przedsięwzięcia publiczne i prywatne na środowisko (Dz. U. UE. L 26/1 z 28.01.2012 r.) zmienionej Dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/52/UE z dnia 16 kwietnia 2014 r. zmieniającą dyrektywę 2011/92/UE w sprawie oceny wpływu wywieranego przez niektóre przedsięwzięcia publiczne i prywatne na środowisko (Dz. Urz. UE L 124/1 z 25.04.2014 r.) oraz rozporządzeniu Rady Ministrów z dnia 9 listopada 2010 r. w sprawie przedsięwzięć mogących znacząco oddziaływać na środowisko (Dz. U. z 2010 r. Nr 213, poz. 1397 z późn. zm.), w związku z czym Beneficjent nie był zobowiązany do sporządzenia oceny oddziaływania przedsięwzięcia na środowisko.

1.4 Zgodność z zasadami dotyczącymi pomocy publicznej.

W zakresie objętym audytem potwierdzono przestrzeganie zasad dotyczących pomocy publicznej.

Bank Gospodarstwa Krajowego jest bankiem państwowym, działa na podstawie ustawy z dnia 14 marca 2003 r. o Banku Gospodarstwa Krajowego, która w art. 4 określa, że do podstawowych celów działalności BGK, w zakresie określonym ustawą oraz odrębnymi przepisami, należy wspieranie polityki gospodarczej Rady Ministrów, rządowych programów społeczno-gospodarczych oraz programów samorządności lokalnej i rozwoju regionalnego, obejmujących w szczególności projekty:

- realizowane z wykorzystaniem środków pochodzących z funduszy Unii Europejskiej oraz międzynarodowych instytucji finansowych w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe,
- infrastrukturalne,
- związane z rozwojem sektora małych i średnich przedsiębiorstw
- w tym realizowane z wykorzystaniem środków publicznych.

Pomoc otrzymana przez Beneficjenta w ramach Działania 2.6 „Instrumenty finansowe dla MŚP” RPOWŚ na lata 2014-2020 na poziomie funduszu funduszy, nie stanowi pomocy publicznej w rozumieniu art. 107 ust. 1 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej.

1.5 Wywiązywanie się z obowiązków w zakresie informacji i promocji.

W zakresie objętym audytem potwierdzono prawidłowość wywiązywania się z obowiązków w zakresie informacji i promocji.

W zakresie objętym audytem potwierdzono prawidłowość wywiązywania się z obowiązków w zakresie informacji i promocji, tj. zapewniona została identyfikacja, że projekt jest współfinansowany ze środków unijnych:

- miejsce realizacji projektu zostało właściwie oznaczone poprzez umieszczenie plakatu informacyjnego oraz roll-up'u w siedzibie Biura Regionalnego BGK w Kielcach,
- materiały informacyjno - promocyjne zostały prawidłowo oznaczone,
- strona internetowa Beneficjenta została prawidłowo oznaczona.

1.6 Wydatki są zgodne z zasadami eliminującymi nierówność i promującymi równość kobiet i mężczyzn, z zasadami polityki społeczeństwa informacyjnego oraz polityki zatrudnienia.

W zakresie objętym audytem potwierdzono, że wydatki są zgodne z zasadami eliminującymi nierówność i promującymi równość kobiet i mężczyzn, z zasadami polityki społeczeństwa informacyjnego oraz polityki zatrudnienia.

Realizowany projekt pozostaje neutralny wobec: zasad eliminujących nierówność i promujących równość kobiet i mężczyzn, polityki społeczeństwa informacyjnego oraz polityki zatrudnienia ze względu na charakter i cele projektu.

2) W zakresie objętym audytem potwierdzono, że wydatki zadeklarowane Komisji odpowiadają zapisom księgowym i wymagana dokumentacja potwierdzająca dowodzi, że ścieżka audytu jest właściwa zgodnie z art. 25 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 480/2014 z dnia 3 marca 2014 r. (art. 27 ust. 2 pkt b) rozporządzenia delegowanego Komisji nr 480/2014 z dnia 3 marca 2014 r.):

W trakcie audytu ustalono, że:

- Beneficjent posiada dokumenty wspierające wniosek o płatność Nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-002,
- wydatki, dotyczyły wniesienia przez IZ do Funduszu Funduszy 25% wkładu finansowego z EFRR,
- wydatki są zgodne z zapisami księgowymi i dokumentami dowodowymi przechowywanymi przez Beneficjenta,
- wydatki zostały zarejestrowane w systemie księgowym Beneficjenta w sposób umożliwiający ich identyfikację,
- została zachowana ścieżka audytu.

3) W zakresie objętym audytem potwierdzono, że w przypadku wydatków zadeklarowanych Komisji — ustalonych zgodnie z art. 67 ust. 1 lit. b) i c) oraz art. 109 rozporządzenia (UE) nr 1303/2013 i art. 14 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 1304/2013 – produkty i rezultaty stanowiące podstawę płatności na rzecz beneficjenta zostały zrealizowane, dane dotyczące uczestników lub inne zapisy związane z produktami i rezultatami są spójne z informacjami przedłożonymi Komisji oraz wymagana dokumentacja potwierdzająca dowodzi, że ścieżka audytu jest właściwa zgodnie z art. 25 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 480/2014 (art. 27 ust. 2 pkt c) rozporządzenia delegowanego Komisji nr 480/2014 z dnia 3 marca 2014 r.):

W zakresie objętym audytem stwierdzono, że objęty badaniem wnioski o płatność nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-002 dotyczył wniesienia przez IZ do Funduszu Funduszy 25% wkładu finansowego z EFRR w kwocie 52.200.000,00 zł, w związku z tym Beneficjent we wniosku o płatność wykazał stopień realizacji ww. wskaźników na poziomie 0%.

- 4) W zakresie objętym audytem potwierdzono, że beneficjent otrzymał wkład publiczny zgodnie z art. 132 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 (art. 27 ust. 2 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 480/2014 z dnia 3 marca 2014 r.):

Instytucja Zarządzająca, pismem znak: EFRR.V.433-RPO2-2.6-1-2017.KN z dnia 28.07.2017 r., poinformowała Beneficjenta, że w dniu 26.07.2017 r. z rachunku bankowego Ministra Finansów zostały przekazane środki z EFRR w kwocie 35.200.000,00 zł, stanowiące pierwszą płatność zaliczkową w ramach I transzy.

W dniu 26.07.2017 r. Beneficjent otrzymał na rachunek bankowy nr .
środki finansowe w kwocie 35.200.000,00 zł.

Instytucja Zarządzająca, pismem znak: EFRR.V.433-RPO2-2.6-2-2017.KN z dnia 18.08.2017 r., poinformowała Beneficjenta, że w dniu 16.08.2017 r. z rachunku bankowego Ministra Finansów zostały przekazane środki z EFRR w kwocie 17.000.000,00 zł, stanowiącą dopłatę do płatności w ramach I transzy.

W dniu 16.08.2017 r. Beneficjent otrzymał na rachunek bankowy nr .
środki finansowe w kwocie 17.000.000,00 zł, stanowiące dopłatę do pierwszej płatności zaliczkowej.

C) ZESTAWIENIE USTALEŃ

Nr wniosku o płatność	Kwota wydatków niekwalifikowalnych we wniosku o płatność (PLN)	Kwota wydatków niekwalifikowalnych we wniosku o płatność (EUR)	Kurs EURO	Typ ustalenia (ID – rodzaju ustalenia)	Krótki opis ustalenia
RPSW.02.06.00-26-0001/17-002	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy

Sławomir Lipski

Naczelnik Wydziału Terenowego
Audytu w Kielcach

/podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym/