

Izba Administracji Skarbowej w Kielcach
Dział Audytu Środków Pochodzących z Budżetu UE oraz Niepodlegających
Zwrotowi Środków z Pomocy Udzielanej przez Państwa Członkowskie EFTA (ICE)

Znak Sprawy: 2601-ICE.52.72.2019.17

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 29 maja 2020 r.

A) ZAKRES AUDYTU

Audyt przeprowadzono:

- w okresie od 27 lutego 2020 r. do 16 kwietnia 2020 r. u Beneficjenta:
Nazwa: **Bank Gospodarstwa Krajowego,**
Adres: Aleje Jerozolimskie 7, 00-955 Warszawa,
NIP: 5250012372,
- w okresie od 13 marca 2020 r. do 08 kwietnia 2020 r. u Pośrednika Finansowego:
Nazwa: **Lubelska Fundacja Rozwoju,**
Adres: ul. Rynek 7, 20-111 Lublin,
NIP: 7121006293,
- w okresie od 26 lutego 2020 r. do 20 marca 2020 r. u Pośrednika Finansowego:
Nazwa: **Fundusz Pożyczkowy Województwa Świętokrzyskiego Sp. z o.o.,**
Adres: Al. IX Wieków Kielc 4, 25-516 Kielce,
NIP: 6572866241,
- w okresie od 31 marca 2020 r. do 19 maja 2020 r. u Pośrednika Finansowego:
Nazwa: **Fundacja Rozwoju Regionu Pierzchnica,**
Adres: ul. Szkolna 28, 26-015 Pierzchnica,
NIP: 6551444109,
- w okresie od 22 kwietnia 2020 r. do 21 maja 2020 r. u Pośrednika Finansowego:
Nazwa: **Fundacja Agencja Rozwoju Regionalnego,**
Adres: ul. Mickiewicza 1A, 27-200 Starachowice,
NIP: 6640012038,
- w okresie od 19 marca 2020 r. do 22 maja 2020 r. u Pośrednika Finansowego:
Nazwa: **Krajowe Stowarzyszenie Wspierania Przedsiębiorczości,**
Adres: ul. Stanisława Staszica 2A, 26-200 Końskie,
NIP: 6581220917,

w zakresie:

nazwa projektu: **„Fundusz Funduszy Województwa Świętokrzyskiego”**

numer projektu: **RPSW.02.06.00-26-0001/17**

numer wniosku o płatność: **RPSW.02.06.00-26-0001/17-004**

realizowanego w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020.

Audyt przeprowadzili pracownicy Izby Administracji Skarbowej:

- w Warszawie:
 - Elżbieta Pawlak – główny specjalista, w dniach: 27.02.2020 r. - 16.04.2020 r.,
 - Monika Dylicka – główny specjalista, w dniu 27.02.2020 r.

Audyt prowadzono w siedzibie Beneficjenta oraz w siedzibie IAS w Warszawie.

– w Lublinie:

- Joanna Borowska, główny specjalista, w dniach: 13.03.2020 r. – 08.04.2020 r.

Ze względu na panującą pandemię koronawirusa audytu prowadzono w siedzibie Izby Administracji Skarbowej w Lublinie w oparciu o dokumentację przekazaną przez Pośrednika Finansowego - Lubelską Fundację Rozwoju.

– w Kielcach:

- Monika Nagórka, główny specjalista, w dniach: 26.02.2020 r. – 22.05.2020 r.,
- Michał Małecki, główny specjalista, w dniach: 26.02.2020 r. – 22.05.2020 r.,

Ze względu na panującą pandemię koronawirusa audytu prowadzono w siedzibie Izby Administracji Skarbowej w Kielcach w oparciu o dokumentację przekazaną przez Instytucję Zarządzającą RPOWŚ na lata 2014-2020 i Pośredników Finansowych: Fundusz Pożyczkowy Województwa Świętokrzyskiego Sp. z o.o., Fundację Rozwoju Regionu Pierzchnica, Fundację Agencja Rozwoju Regionalnego i Krajowe Stowarzyszenie Wspierania Przedsiębiorczości.

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.)**

Obszar dotyczący zakresu: czy operacja została wybrana zgodnie z kryteriami wyboru w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020 oraz czy nie została fizycznie zakończona ani w pełni wdrożona zanim beneficjent złożył wniosek o dofinansowanie został objęty badaniem w poprzednim audycie operacji, przeprowadzonym przez pracowników Departamentu Audytu Środków Publicznych - Wydział Terenowy Audytu w Kielcach, i udokumentowanym Podsumowaniem ustaleń dokonanych w projekcie (...) nr WTA5.9011.11.2018.2.

W zakresie, czy operacja została wdrożona zgodnie z decyzją zatwierdzającą i czy spełniała wszelkie warunki mające zastosowanie w czasie audytu dotyczące jej funkcjonalności, stosowania i celów do osiągnięcia czynnościami audytowymi objęto u Beneficjenta – w Banku Gospodarstwa Krajowego w Warszawie:

- 1) Umowę 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 (Instytucją Zarządzającą) a Bankiem Gospodarstwa Krajowego (Beneficjentem) wraz załącznikami, aneks nr 1 z dnia 08.08.2019 r., aneks nr 2 z dnia 20.02.2020 r.,
- 2) Strategię inwestycyjną wdrażania instrumentów finansowych w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020 przyjętą Uchwałą Zarządu Województwa Świętokrzyskiego: nr 2289/2017 z dnia 08.02.2017 r., nr 705/2019 z dnia 17.06.2019 r., nr 1556/20 z dnia 22.01.2020 r.,
 - 3) Roczny Plan Działania na: 2017, 2018 i 2019 rok,
 - 4) Wniosek o płatność rozliczający zaliczkę, nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-04, za okres od 2019-04-09 do 2019-06-28 wraz z załącznikami,
 - 5) Wniosek o płatność zaliczkową nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-03,
 - 6) Informację z dnia 17 lipca 2019 r. przekazaną za pośrednictwem systemu SL2014 o pozytywnej weryfikacji wniosku nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-04,
 - 7) Oświadczenie o wartości poniesionych do dnia 31.03.2019 r. wydatków kwalifikowalnych w rozumieniu art. 42 ust. 1 lit. a), b) i d) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady UE nr 1303/2013 o łącznej wartości 46.766.874,81 PLN,
 - 8) Kwartalne Sprawozdanie z Postępu realizacji Projektu wraz z Kwartalnym Sprawozdaniem Finansowym oraz Kwartalnym Sprawozdaniem z Wykrytych Nieprawidłowości Nr 1/2019/1 za okres 01.01.2019 – 31.03.2019,
 - 9) Wnioski o Wypłatę Transzy składane do BGK przez Pośredników Finansowych, Notatki służbowe w sprawie oceny prawidłowości Wniosku o Wypłatę Transzy Instrumentu Finansowego, pisma BGK w sprawie akceptacji Wniosków o Wypłatę Transzy, dyspozycje płatnicze, polecenia przelewu transz na rachunki Pośredników Finansowych,
 - 10) Wnioski o wypłatę Opłaty za Zarządzanie składane przez Pośredników Finansowych za II, III, IV kwartał 2018 r., Notatki służbowe w sprawie oceny prawidłowości Wniosku o Wypłatę Opłaty za Zarządzanie, pisma BGK w sprawie akceptacji kwot opłat za zarządzanie, dyspozycje płatnicze dotyczące wypłaty opłaty za zarządzanie Pośrednikom Finansowym, wydruki z systemu POIF dotyczące wysokości opłat za zarządzanie dla Pośredników Finansowych, polecenia przelewu opłaty za zarządzanie,
 - 11) Wyciągi z Rachunku Bankowego Funduszu Funduszy Województwa Świętokrzyskiego z Wkładem Programu za okres: lipiec 2017 r. – grudzień 2019 r.,
 - 12) Wyciągi z Rachunku Bankowego Funduszu Funduszy Województwa Świętokrzyskiego z Zasobów Zwróconych za okres lipiec-grudzień 2018 r., styczeń-marzec 2019 r.,
 - 13) Wyciągi bankowe z rachunków technicznych Pośredników Finansowych (Agencja Rozwoju Regionalnego w Starachowicach, Fundusz Pożyczkowy Województwa Świętokrzyskiego Sp. z o.o., Fundacja Rozwoju Regionu Pierzchnica, Krajowe Stowarzyszenie Wspierania Przedsiębiorczości, Lubelska Fundacja Rozwoju) w zakresie spłaty kapitału za 2018 rok,
 - 14) Umowę Operacyjną nr 2/RPSW/12617/2018/IV/DIF/086 zawartą w dniu 9 marca 2018 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego a Fundacją Rozwoju Regionu Pierzchnica,
 - 15) Umowę Operacyjną nr 2/RPSW/12617/2018/I/DIF/102 zawartą w dniu 27 marca 2018 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego a Funduszem Pożyczkowym Województwa Świętokrzyskiego sp. z o.o.,

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

- 16) Umowę Operacyjną nr 2/RPSW/12617/2018/II/DIF/103 zawartą w dniu 27 marca 2018 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego a Krajowym Stowarzyszeniem Wspierania Przedsiębiorczości,
- 17) Umowę Operacyjną nr 2/RPSW/12617/2018/III/DIF/104 zawartą w dniu 27 marca 2018 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego a Lubelską Fundacją Rozwoju,
- 18) Umowę Operacyjną nr 2/RPSW/12617/2018/V/DIF/105 zawartą w dniu 9 marca 2018 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego a Agencją Rozwoju Regionalnego w Starachowicach,
- 19) Informację na temat naliczonej opłaty za zarządzanie dla Menadżera Funduszu Funduszy za okres od III kwartału 2017 do IV kwartału 2018, I-II kwartał 2019 r.,
- 20) Informację Pokontrolną nr KC-I.432.2.163.2019 Instytucji Zarządzającej - Urzędu Marszałkowskiego Województwa Świętokrzyskiego - z kontroli w trakcie realizacji w zakresie projektu RPSW.02.06.00-26-0001/17 z dnia 23 maja 2019 r.,
- 21) Informację Pokontrolną nr 54/N/II/RPO/2019 z dnia 27.03.2020 r. z kontroli projektu nr RPSW.02.06.00-26-0001/17 przeprowadzonej przez Instytucję Zarządzającą,
- 22) Informacje na temat badanego projektu zawarte w systemie SL2014 – w tym informacje miesięczne Monitorowanie IF,
- 23) Zestawienie udzielonych pożyczek dla MŚP przez Pośredników Finansowych do 28 czerwca 2019 r.,
- 24) Korespondencję e-mailową z Beneficjentem, w tym wyjaśnienia w zakresie postępu rzeczowego, naliczenia opłaty za zarządzanie.

W ramach audytu sprawdzono, czy:

- projekt sfinansowany w ramach badanego wniosku o płatność został faktycznie wykonany (jest wykonywany) i czy jest zgodny z umową/decyzją o dofinansowanie,
- ujęte we wniosku o płatność wydatki zostały uwzględnione w budżecie projektu,
- ujęte we wniosku o płatność wydatki odnoszą się do faktycznie zrealizowanych robót, usług, dostaw,
- wydatki zostały poniesione w okresie kwalifikowalności określonym w umowie o dofinansowanie,
- wydatki związane z dużym projektem zostały uwzględnione we wniosku o płatność po powiadomieniu Komisji Europejskiej o wybranym dużym projekcie lub po przedłożeniu do zatwierdzenia,
- wydatki są niezbędne do realizacji projektu i zostały poniesione w związku z realizacją projektu,
- przedmiot dofinansowania jest wykorzystywany zgodnie z postanowieniami umowy/decyzji o dofinansowaniu,
- prawidłowo ustalono poziom dofinansowania,
- w badanym wniosku o płatność udział wkładu własnego beneficjenta w całkowitych kosztach kwalifikowanych jest zgodny z zapisami umowy o dofinansowanie/minimalnym poziomem wkładu prywatnego określonym w umowie,
- w projekcie/wniosku o płatność występują wydatki rozliczane według uproszczonych metod rozliczania wydatków,

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

- zachowana została Reguła proporcjonalności zgodnie z Rozdziałem 8.9 *Wytycznych w zakresie kwalifikowalności wydatków w ramach Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego oraz Funduszu Spójności na lata 2014-2020*,
- została zachowana trwałość projektu.

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

W badanym obszarze audytem objęto:

A. u Beneficjenta - w Banku Gospodarstwa Krajowego w Warszawie:

- 1) Dokumentację wymienioną w pkt A)1. niniejszego podsumowania ustaleń.

W ramach audytu sprawdzono czy:

- z wydatków kwalifikowalnych wykluczono wydatki o których mowa w rozdziale 6.3 *Wytycznych w zakresie kwalifikowalności wydatków w ramach Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego oraz Funduszu Spójności na lata 2014-2020*,
- zachowana została zasada zakazu podwójnego finansowania,
- wydatki zostały poniesione zgodnie z *Wytycznymi* rozdział 6.18 Zasady kwalifikowalności wydatków w ramach instrumentów finansowych, w tym w ramach kosztów zarządzania i opłat za zarządzanie,
- wydatek został poniesiony po wniesieniu wkładu finansowego z programu do instrumentu finansowego (art. 2 pkt 9 rozporządzenia 1303/2013),
- do wydatków kwalifikowanych w ramach instrumentów finansowych zaliczono wyłącznie:
 - płatności dokonane na rzecz ostatecznych odbiorców,
 - zasoby zaangażowane w ramach umów gwarancyjnych, zaległych lub takich, których termin zapadalności już upłynął, w celu pokrycia ewentualnych strat wynikających z żądania wypłaty środków z gwarancji,
 - dotacje (dotacje na rzecz wsparcia technicznego), dotacje na spłatę odsetek lub dotacje na opłaty gwarancyjne stosowane w połączeniu z instrumentami finansowymi w ramach tego samego projektu,
 - koszty zarządzania lub opłaty za zarządzanie poniesione do wysokości limitów określonych w art. 13 rozporządzenia delegowanego Komisji nr 480/2014,
 - wydatki, o których mowa w sekcji 6.1.2 *Wytycznych horyzontalnych*, przewidziane do poniesienia po zakończeniu okresu kwalifikowalności ,
 - jedynie inwestycje, które w dniu podjęcia decyzji inwestycyjnej nie zostały fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone, z wyjątkiem inwestycji infrastrukturalnych mających na celu wspieranie rozwoju obszarów miejskich lub rewitalizację obszarów miejskich, bądź podobnych inwestycji w infrastrukturę mających na celu zróżnicowanie działalności nierolniczej na obszarach wiejskich, przy czym wsparcie z instrumentów finansowych może obejmować kwotę konieczną do reorganizacji portfela dłużnego w odniesieniu do infrastruktury stanowiącej część nowej inwestycji, do maksymalnej

- wysokości 20% całkowitej kwoty wsparcia programu z instrumentu finansowego dla inwestycji,
- wkład niepieniężny w postaci gruntów lub nieruchomości w odniesieniu do inwestycji mających na celu wspieranie rozwoju obszarów miejskich lub rewitalizację obszarów miejskich, jeżeli dane grunty lub nieruchomości stanowią część inwestycji,
 - środki zwrócone do instrumentu finansowego przed zakończeniem okresu kwalifikowalności są wykorzystywane do poniższych celów:
 - dalsze inwestycje, za pośrednictwem tych samych lub innych instrumentów finansowych, zgodnie z celami szczegółowymi określonymi w ramach priorytetu,
 - w stosownych przypadkach pokrycie w kwocie nominalnej straty wkładu EFSI na rzecz instrumentów finansowych wynikającej z ujemnych odsetek, jeżeli strata ta nastąpiła pomimo aktywnego zarządzania zasobami finansowymi przez podmioty wdrażające instrumenty finansowe,
 - w stosownych przypadkach refundację poniesionych kosztów zarządzania oraz opłat za zarządzanie instrumentem finansowym,
 - koszty zarządzania i opłaty za zarządzanie objęte badaniem zostały wyliczone zgodnie z umową o dofinansowanie/umowami operacyjnymi,
 - koszty zarządzania obejmują pozycje kosztów bezpośrednich lub pośrednich wypłaconych na podstawie dowodów poniesienia wydatków, opłaty za zarządzanie odnoszą się natomiast do uzgodnionej ceny świadczonych usług ustalonej w konkurencyjnym procesie rynkowym,
 - koszty zarządzania i opłaty za zarządzanie nie przekraczają progów określonych w art. 13 rozporządzenia delegowanego Komisji 480/2014,
 - opłaty manipulacyjne ujęte w kosztach zarządzania i opłatach za zarządzanie nie obejmują opłat manipulacyjnych pobieranych w części lub w całości od ostatecznych odbiorców,
 - koszty zarządzania i opłaty za zarządzanie, w tym te związane z pracami przygotowawczymi dotyczącymi instrumentu finansowego przed podpisaniem umowy o dofinansowanie, są kwalifikowalne od daty zawarcia umowy o dofinansowanie.

B. u Pośrednika Finansowego - w Lubelskiej Fundacji Rozwoju z siedzibą w Lublinie:

- 1) Umowę operacyjną nr 2/RPSW/12617/2018/III/DIF/104 z dnia 27.03.2018 r. zawartą pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego jako Menadżerem Funduszu Funduszy a Lubelską Fundacją Rozwoju jako Pośrednikiem Finansowym wraz z załącznikami,
- 2) Wniosek o płatność RPSW.02.06.00-26-0001/17-004 złożony przez Bank Gospodarstwa Krajowego do Urzędu Marszałkowskiego Województwa Świętokrzyskiego, Instytucji Zarządzającej Regionalnym Programem Operacyjnym Województwa Świętokrzyskiego w dniu 28.06.2019 r.,
- 3) Dokumentację związaną z zawarciem i realizacją wytypowanych do badania Umów Inwestycyjnych, w szczególności umowy zawarte między Pośrednikiem Finansowym a Ostatecznymi Odbiorcami w celu finansowania Inwestycji z Instrumentu Finansowego wraz z załącznikami, wnioski o udzielenie pożyczki, raporty z oceny wniosku o pożyczkę, potwierdzenia wypłaty środków, rozliczenia wydatkowania środków z pożyczki (rachunki

i potwierdzenia dokonania zapłaty), ewidencję księgową, dane w systemie księgowym PBaza, raporty spłat.

Umowy operacyjne wybrane do badania to:

Lp.	Nazwa Ostatecznego Odbiorcy	Numer Umowy Inwestycyjnej	Wartość wydatków kwalifikowalnych [PLN]
1.	[REDAKTOWANE]	3883/SWI/2018/9	519 070,00
2.	[REDAKTOWANE]	4016/SWI/2018/9	1 000 000,00
3.	[REDAKTOWANE]	4131/SWI/2019/9	265 000,00
RAZEM			1.784.070,00

- 4) Wnioski o wypłatę środków w ramach kolejnych transz składane przez Lubelską Fundację Rozwoju do Banku Gospodarstwa Krajowego (Menadżera Funduszu Funduszy) w ramach realizacji umowy nr 2/RPSW/12617/2018/III/DIF/104,
- 5) Regulamin Funduszu Pożyczkowego Lubelskiej Fundacji Rozwoju „RPO Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020”,
- 6) Dyspozycje otwarcia pomocniczych rachunków bankowych dotyczące otwarcia rachunków bankowych do obsługi projektu,
- 7) Raporty spłat klientów oraz raporty wypłat klientów za III i IV kwartał 2018 roku wygenerowane z systemu księgowego PBaza dla umowy operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/III/DIF/104,
- 8) Wnioski Lubelskiej Fundacji Rozwoju o wypłatę wynagrodzenia za III i IV kwartał 2018 roku dla umowy operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/III/DIF/104.

W badanym zakresie sprawdzono, czy:

- wydatki zostały poniesione zgodnie z Wytycznymi Ministerstwa Rozwoju w zakresie kwalifikowalności wydatków w ramach Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego oraz Funduszu Spójności na lata 2014-2020, w szczególności zgodnie z treścią rozdziału 6.18 *Zasady kwalifikowalności wydatków w ramach instrumentów finansowych*,
- pożyczki zostały przyznane na warunkach określonych w Regulaminie udzielania pożyczek, na podstawie kompletnej dokumentacji i po jej wiarygodnej ocenie,
- warunki przyznania pożyczek odpowiadają warunkom określonym w umowie z pożyczkobiorcą oraz czy umowy te są zgodne z regulaminem, Metryką Instrumentu Finansowego Pożyczka dla MŚP (zał. 10 do umowy operacyjnej),

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

- środki zostały przekazane na rachunki bankowe wskazane przez pożyczkobiorców oraz w prawidłowej wysokości,
- pożyczkobiorcy rozliczyli kwotę pożyczki poprzez przedstawienie dokumentów księgowych,
- pożyczki są spłacane lub zostały spłacone w terminie,
- w przypadku opóźnień w spłacie pożyczki naliczono karne odsetki,
- operacja była kontrolowana na miejscu przez Pośrednika Finansowego,
- naliczone opłaty za zarządzanie są zgodne z zapisami umowy operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/III/DIF/104.

C. u Pośrednika Finansowego - w Funduszu Pożyczkowym Województwa Świętokrzyskiego Sp. z o.o. z siedzibą w Kielcach:

- 1) Umowę operacyjną nr 2/RPSW/12617/2018/I/DIF/102 Instrument finansowy – Pożyczka dla MŚP, zawartą w dniu 27 marca 2018 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie (Menadżer Funduszu Funduszy) a Funduszem Pożyczkowym Województwa Świętokrzyskiego Sp. z o.o. z siedzibą w Kielcach (Pośrednik Finansowy) wraz z załącznikami:
 - Biznes planem,
 - Metryką Instrumentu Finansowego – Pożyczka dla MŚP,
 - Procedurą składania rozliczeń operacji,
 - Procedurą sprawozdawczą,
 - Procedurą windykacyjną,
 - Zasadami przeprowadzania kontroli u Ostatecznych Odbiorców,
 - Pełnomocnictwem do rachunku bankowego – wzór,
 - Schematem przepływów pomiędzy rachunkami bankowymi w ramach operacji,
 - Obowiązkami informacyjno-promocyjnymi,
 - Kartą produktu – Pożyczka dla MŚP – wzór,
 - Wekslem wraz z deklaracją wekslową – wzór,
 - Cesją praw z zabezpieczeń – wzór,
 - Porozumieniem w sprawie zasad powierzenia przetwarzania danych osobowych w związku z realizacją umowy operacyjnej,
- 2) Aneks z dnia 24.07.2018 r. do umowy operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/I/DIF/102 wraz z załącznikiem – Porozumieniem w sprawie powierzenia Pośrednikowi Finansowemu przetwarzania danych osobowych w związku z realizacją umowy operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/I/DIF/102 w ramach Funduszu Funduszy,
- 3) Aneks nr 2 z dnia 03.07.2019 r. do umowy operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/I/DIF/102,
- 4) Dokumentację związaną z zawarciem, realizacją i rozliczeniem nw. umów inwestycyjnych, w tym w szczególności:
 - wnioski o udzielenie pożyczki wraz z załącznikami,
 - dokumentację z oceny wniosków o pożyczkę (decyzje pożyczkowe w sprawie ustalenia warunków pożyczki, opinie Komisji Pożyczkowej w sprawie

- udzielenia pożyczek, raporty pożyczkowe w sprawie wniosków o udzielenie pożyczki),
- dokumentację dotyczącą wypłaty jednostkowych pożyczek (dyspozycje Pożyczkobiorcy uruchomienia środków pieniężnych z pożyczki, potwierdzenia wypłaty, wyciągi z rachunku bankowego Pośrednika Finansowego dotyczącego wypłat jednostkowych pożyczek),
 - dokumentację dotyczącą rozliczenia wydatkowania środków z pożyczki (arkusze rozliczeniowe wydatków sfinansowanych pożyczką, faktury VAT, potwierdzenia zapłaty),
 - dokumentację dotyczącą spłaty jednostkowych pożyczek (wyciągi z rachunku bankowego Pośrednika Finansowego dotyczącego zwrotów jednostkowych pożyczek, noty księgowe obciążeniowe, raporty dotyczące spłat pożyczek - wydruki z program ewidencji umów pożyczkowych P baza),
 - dokumentację dotyczącą kontroli z za biurka przeprowadzonych u Ostatecznych Odbiorców,
 - dokumentację dotyczącą kontroli na miejscu umowy inwestycyjnej nr MSP/37/2018,

Lp.	Nazwa Ostatecznego Odbiorcy	Numer Umowy Inwestycyjnej	Wartość wydatków kwalifikowalnych [PLN]
1	2	3	4
1.	[REDACTED]	MSP/11/2018	92.250,00
2.	[REDACTED]	MSP/26/2018	56.700,00
3.	[REDACTED]	MSP/35/2018	178.350,00
4.	[REDACTED]	MSP/37/2018	189.987,91
5.	[REDACTED]	MSP/59/2018	123.000,00
6.	[REDACTED]	MSP/70/2018	150.000,00
7.	[REDACTED]	MSP/84/2018	140.000,00
8.	[REDACTED]	MSP/92/2018	279.920,00
9.	[REDACTED]	MSP/107/2018	170.000,00
10.	[REDACTED]	MSP/118/2018	220.000,00
Razem			1.600.207,91

- 5) Dokumentację dotyczącą nw. opłat za zarządzanie wypłaconych na rzecz Pośrednika Finansowego przez BGK,

Lp.	Okres, za który pobrano lub wypłacono opłatę za zarządzanie	Wartość wydatków kwalifikowalnych [PLN]		
		Opłaty za zarządzanie ogółem	Wynagrodzenie podstawowe EFRR	Wynagrodzenie oparte na wynikach EFRR
1.	2018Q2	95.414,67	0,00	95.414,67
2.	2018Q3	84.160,48	0,00	84.160,48
3.	2018Q4	107.590,00	0,00	107.590,00
Razem				287.165,15

w tym w szczególności:

- Wnioski Pośrednika Finansowego o wypłatę opłat za zarządzanie:
 - z dnia 06.07.2018 r. o wypłatę kwoty 95.414,67 zł za okres 01.04.2018 r. – 30.06.2018 r.,
 - z dnia 22.10.2018 r. o wypłatę kwoty 84.160,48 zł za okres 01.07.2018 r. – 30.09.2018 r.,
 - z dnia 18.01.2019 r. o wypłatę kwoty 107.590,00 zł za okres 01.10.2018 r – 31.12.2018 r.,
- Pisma BGK (Menadżer Funduszy) zatwierdzające wnioski o wypłatę opłat za zarządzanie:
 - z dnia 13 sierpnia 2018 r., znak: DIF.064.2547.BJ.2018, akceptujące do wypłaty kwotę 95.414,67 zł - opłata za zarządzanie za II kwartał 2018 r.,
 - z dnia 13 listopada 2018 r., znak: DIF.0644007.BJ.2018, akceptujące do wypłaty kwotę 84.160,48 zł – opłata za zarządzanie za III kwartał 2018 r.,
 - z dnia 08 lutego 2019 r., znak: DIF.064.636.BJ.2019, akceptujące do wypłaty kwotę 107.590,00 zł – opłata za zarządzanie za IV kwartał 2018 r.,
- Potwierdzenia wykonania operacji dokumentujące otrzymanie z BGK opłat za zarządzanie w kwotach:
 - 95.414,67 zł – w dniu 13.08.2018 r., tytułem opłaty za zarządzanie za II kwartał 2018 r.,
 - 84.160,48 zł - w dniu 14.11.2018 r., tytułem opłaty za zarządzanie za III kwartał 2018 r.,
 - 107.590,00 zł – w dniu 11.02.2019 r., tytułem opłaty za zarządzanie za IV kwartał 2018 r.,
- Raporty wypłat klientów – wydruki z program ewidencji umów pożyczkowych Pbaza za okresy: 01.04.2018 r – 30.06.2018 r., 01.07.2018 r. – 30.09.2018 r., 01.10.2018 r. – 31.12.2018 r.,
- Raporty spłat klientów – wydruki z program ewidencji umów pożyczkowych Pbaza za okresy: 01.04.2018 r – 30.06.2018 r., 01.07.2018 r. – 30.09.2018 r., 01.10.2018 r. – 31.12.2018 r.,

- Wydruki z systemu POIF dotyczące kwot korekt umów inwestycyjnych i kwot korekt udziału BGK w umowach inwestycyjnych,
- 6) Regulamin udzielania pożyczek dla mikro, małych i średnich przedsiębiorców przez Fundusz Pożyczkowy Województwa Świętokrzyskiego Sp. z o.o. - Pożyczka dla MŚP, stanowiący załącznik do uchwały nr 4/2018 Rady Nadzorczej FPWŚ Sp. z o.o. z dnia 09 kwietnia 2018 roku wraz z Kartą Produktu Pożyczka dla MŚP, stanowiącą załącznik nr 1 do Regulaminu,
 - 7) Regulamin udzielania pożyczek dla mikro, małych i średnich przedsiębiorców przez Fundusz Pożyczkowy Województwa Świętokrzyskiego Sp. z o.o. - Pożyczka dla MŚP, stanowiący załącznik do uchwały nr 2/2019 Rady Nadzorczej FPWŚ Sp. z o.o. z dnia 20 marca 2019 roku, wraz z Kartą Produktu Pożyczka dla MŚP, stanowiącą załącznik nr 1 do Regulaminu,
 - 8) Instrukcję udzielania pożyczek, stanowiącą załącznik nr 1 do uchwały Zarządu Funduszu Pożyczkowego Województwa Świętokrzyskiego Sp. z o.o. nr 243/2019 z dnia 07.10.2019 r.,
 - 9) Metodologię oceny zdolności pożyczkowej, stanowiącą załącznik nr 1 do uchwały Zarządu Funduszu Pożyczkowego Województwa Świętokrzyskiego Sp. z o.o. nr 162/2017 z dnia 23 lutego 2017 r.,
 - 10) Załącznik do Umowy Rachunku z dnia 06.04.2018 r. zawartej pomiędzy BGK Region Świętokrzyski a Funduszem Pożyczkowym Województwa Świętokrzyskiego Sp. z o.o., określający warunki otwierania i prowadzenia rachunków bankowych w złotych dla Pośredników finansowych w ramach perspektywy unijnej 2014-2020,
 - 11) Miesięczne sprawozdania z Postępu złożone przez Pośrednika Finansowego do Menadżera Funduszu:
 - Nr 2/RPSW/12617/2018/I/DIF/102/01/2020/1 za okres 01.01.-31.01.2020 r.,
 - Nr 2/RPSW/12617/2018/I/DIF/102/12/2019/1 za okres 01.12.-31.12.2019 r.,
 - Nr 2/RPSW/12617/2018/I/DIF/102/11/2019/1 za okres 01.11.-30.11.2019 r.,
 - Nr 2/RPSW/12617/2018/I/DIF/102/10/2019/1 za okres 01.10.-31.10.2019 r.,
 - Nr 2/RPSW/12617/2018/I/DIF/102/09/2019/1 za okres 01.09.-30.09.2019 r.,
 - Nr 2/RPSW/12617/2018/I/DIF/102/08/2019/1 za okres 01.08.-31.08.2019 r.,
 - Nr 2/RPSW/12617/2018/I/DIF/102/07/2019/1 za okres 01.07.-31.07.2019 r.,
 - Nr 2/RPSW/12617/2018/I/DIF/102/06/2019/1 za okres 01.06.-30.06.2019 r.,
 - Nr 2/RPSW/12617/2018/I/DIF/102/05/2019/1 za okres 01.05-31.05.2019 r.,
 - Nr 2/RPSW/12617/2018/I/DIF/102/04/2019/1 za okres 01.04.-30.04.2019 r.,
 - Nr 2/RPSW/12617/2018/I/DIF/102/03/2019/1 za okres 01.03-31.03.2019 r.,
 - Nr 2/RPSW/12617/2018/I/DIF/102/02/2019/1 za okres 01.02-28.02.2019 r.,
 - Nr 2/RPSW/12617/2018/I/DIF/102/01/2019/1 za okres 01.01-31.01.2019 r.,
 - Nr 2/RPSW/12617/2018/I/DIF/102/12/2018/1 za okres 01.12.-31.12.2018 r.,
 - Nr 2/RPSW/12617/2018/I/DIF/102/11/2018/1 za okres 01.11.-30.11.2018 r.,
 - Nr 2/RPSW/12617/2018/I/DIF/102/10/2018/1 za okres 01.10.-31.10.2018 r.,
 - Nr 2/RPSW/12617/2018/I/DIF/102/09/2018/1 za okres 01.09.-30.09.2018 r.,
 - Nr 2/RPSW/12617/2018/I/DIF/102/08/2018/1 za okres 01.08.-31.08.2018 r.,

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

- Nr 2/RPSW/12617/2018/I/DIF/102/07/2018/1 za okres 01.07.-31.07.2018 r.,
 - Nr 2/RPSW/12617/2018/I/DIF/102/06/2018/1 za okres 01.06.-30.06.2018 r.,
 - Nr 2/RPSW/12617/2018/I/DIF/102/05/2018/1 za okres 01.05-31.05.2018 r.,
 - Nr 2/RPSW/12617/2018/I/DIF/102/04/2018/1 za okres 01.04.-30.04.2018 r.,
- 12) Procedurę kontroli przeprowadzanych u Ostatecznych Odbiorców korzystających z pożyczek udzielanych dla mikro, małych i średnich przedsiębiorców ze środków powierzonych na podstawie umowy operacyjnej 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, przyjęty uchwałą nr 212/2018 Zarządu FPWŚ Sp. z o.o. z dnia 29 czerwca 2018 r., wraz z:
- Harmonogramem kontroli na miejscu sporządzonym przez Pośrednika Finansowego w dniu 04.01.2019 r.,
- 13) Protokół kontroli nr 2/RPSW/12617/2018/I/DIF/102/KP/18 przeprowadzonej przez BGK w siedzibie Pośrednika Finansowego w dniach 05-06 czerwca 2018 r.,
- 14) Zalecenia pokontrolne – kontrola nr 2/RPSW/12617/2018/I/DIF/102/KP/18 – pismo BGK z dnia 27 września 2018 r., znak: DIF.064.3459.MST.2018,
- 15) Pismo FPWŚ Sp. z o.o., znak: FPWS/50/2019, skierowane do BGK w Warszawie – odpowiedź Pośrednika Finansowego na zalecenia pokontrolne z kontroli BGK nr 2/RPSW/12617/2018/I/DIF/102/KP/18.

D. u Pośrednika Finansowego - w Fundacji Rozwoju Regionu Pierzchnica z siedzibą w Pierzchnicy:

- 1) Umowę operacyjną nr 2/RPSW/12617/2018/IV/DIF/086 Instrument finansowy – Pożyczka dla MŚP, zawartą w dniu 9 marca 2018 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie (Menadżer Funduszu Funduszy) a Fundacją Rozwoju Regionu Pierzchnica z siedzibą w Pierzchnicy (Pośrednik Finansowy) wraz z załącznikami:
- Biznes planem,
 - Metryką Instrumentu Finansowego – Pożyczka dla MŚP,
 - Procedurą składania rozliczeń operacji,
 - Procedurą sprawozdawczą,
 - Procedurą windykacyjną,
 - Zasadami przeprowadzania kontroli u Ostatecznych Odbiorców,
 - Pełnomocnictwem do rachunku bankowego – wzór,
 - Schematem przepływów pomiędzy rachunkami bankowymi w ramach operacji,
 - Obowiązkami informacyjno-promocyjnymi,
 - Kartą produktu – Pożyczka dla MŚP – wzór,
 - Wekslem wraz z deklaracją wekslową – wzór,
 - Cesją praw z zabezpieczeń – wzór,

- Porozumieniem w sprawie zasad powierzenia przetwarzania danych osobowych w związku z realizacją umowy operacyjnej,
- 2) Aneks z dnia 05.07.2018 r. do umowy operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/IV/DIF/086 wraz z załącznikiem do Porozumienia w sprawie powierzenia Pośrednikowi Finansowemu przetwarzania danych osobowych w związku z realizacją ww. umowy operacyjnej,
- 3) Aneks nr 2 z dnia 09.07.2019 r. do umowy operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/IV/DIF/086,
- 4) Dokumentację związaną z zawarciem, realizacją i rozliczeniem nw. umów inwestycyjnych, w tym w szczególności:
 - wnioski pożyczkowe wraz z załącznikami,
 - dokumentację z oceny wniosków pożyczkowych (karty oceny wniosków, uchwały Zarządu Fundacji w sprawie przyznania pożyczki),
 - dokumentację dotyczącą wypłaty jednostkowych pożyczek (wnioski o wypłatę transzy, wyciągi z rachunku bankowego Pośrednika Finansowego dotyczącego wypłat jednostkowych pożyczek),
 - dokumentację dotyczącą rozliczenia wydatkowania środków z pożyczki (protokoły z kontroli pożyczki, faktury VAT, potwierdzenia zapłaty),
 - dokumentację dotyczącą spłaty jednostkowych pożyczek (raporty dotyczące spłat pożyczek - wydruki z programu ewidencji umów pożyczkowych P baza),
 - uchwały Zarządu Fundacji w sprawie zatwierdzania harmonogramu kontroli u ostatecznych odbiorców, w tym:
 - Nr VI/76/2018 z dnia 7 listopada 2018 r.,
 - Nr VI/30/2019 z dnia 20 marca 2019 r.,

Lp.	Nazwa Ostatecznego Odbiorcy	Numer Umowy Inwestycyjnej	Wartość wydatków kwalifikowalnych [PLN]
1	2	3	4
1.	[REDAKTOWANE]	2/2018/IF-MŚP	450.000,00
2.	[REDAKTOWANE]	11/2018/IF-MŚP	200.000,00
3.	[REDAKTOWANE]	20/2018/IF-MŚP	160.000,00
4.	[REDAKTOWANE]	6/2019/IF-MŚP	130.000,00
5.	[REDAKTOWANE]	17/2019/IF-MŚP	400.000,00
Razem			1.340.000,00

- 5) Dokumentację dotyczącą nw. opłat za zarządzanie ujętych we wniosku o płatność Menadżera Funduszu Funduszy (Banku Gospodarstwa Krajowego w Warszawie) nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-004, przekazanym do Urzędu Marszałkowskiego Województwa Świętokrzyskiego - Instytucji Zarządzającej, wypłaconych na rzecz Pośrednika Finansowego,

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

Lp.	Okres, za który pobrano lub wypłacono opłatę za zarządzanie	Wartość wydatków kwalifikowalnych [PLN]		
		Opłaty za zarządzanie ogółem	Wynagrodzenie podstawowe EFRR	Wynagrodzenie oparte na wynikach EFRR
1.	2018Q2	26.831,25	0,00	26.831,25
2.	2018Q3	85.884,13	0,00	85.884,13
3.	2018Q4	35.651,89	0,00	35.651,89
Razem				148.367,27

w tym w szczególności:

- Wnioski Pośrednika Finansowego o wypłatę opłat za zarządzanie:
 - z dnia 06.07.2018 r. o wypłatę kwoty 26.831,25 zł za okres 01.04.2018 r. – 30.06.2018 r.,
 - z dnia 04.10.2018 r. o wypłatę kwoty 85.884,13 zł za okres 01.07.2018 r. – 30.09.2018 r.,
 - z dnia 18.01.2019 r. o wypłatę kwoty 35.651,89 zł za okres 01.10.2018 r. – 31.12.2018 r.,
 - Notatki służbowe BGK (Menadżer Funduszy) w sprawie oceny prawidłowości wniosku o wypłatę opłat za zarządzanie, w tym akceptujące:
 - w dniu 13.08.2018 r. do wypłaty kwotę 26.831,25 zł - opłata za zarządzanie za II kwartał 2018 r.,
 - w dniu 13.11.2018 r. do wypłaty kwotę 85.884,13 zł – opłata za zarządzanie za III kwartał 2018 r.,
 - w dniu 08.02.2019 r. do wypłaty kwotę 35.651,89 zł – opłata za zarządzanie za IV kwartał 2018 r.,
 - Wyciągi bankowe z rachunku pomocniczego dla środków własnych o nr 12 1130 1192 0027 6176 5820 0001 dokumentujące otrzymanie z BGK opłat za zarządzanie w kwotach:
 - 26.831,25 zł – w dniu 13.08.2018 r., tytułem opłaty za zarządzanie za II kwartał 2018 r.,
 - 85.884,13 zł - w dniu 14.11.2018 r., tytułem opłaty za zarządzanie za III kwartał 2018 r.,
 - 35.651,89 zł – w dniu 11.02.2019 r., tytułem opłaty za zarządzanie za IV kwartał 2018 r.,
 - Raporty wypłat i spłat pożyczek– wydruki z systemu POIF za okresy: 01.04.2018 r. – 30.06.2018 r., 01.07.2018 r. – 30.09.2018 r., 01.10.2018 r. – 31.12.2018 r.
- 6) „Regulamin udzielania pożyczek ze środków w ramach projektu Fundusz Funduszy Województwa Świętokrzyskiego”, stanowiący załącznik nr 1 do uchwały nr VI/19/2018 Zarządu Fundacji Rozwoju Regionu Pierzchnica z dnia 04 kwietnia 2018 roku,

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

- 7) Kryteria ustalania oceny wniosków pożyczkowych, zatwierdzone przez Prezesa Zarządu Fundacji,
- 8) Załącznik do umowy ramowej z dnia 16.03.2018 r. zawartej pomiędzy BGK Region Świętokrzyski a Fundacją Rozwoju Regionu Pierzchnica, określający warunki otwierania i prowadzenia rachunków bankowych w złotych dla Pośredników Finansowych w ramach perspektywy unijnej 2014-2020,
- 9) Załącznik do umowy ramowej z dnia 16.03.2018 r. zawartej pomiędzy BGK Region Świętokrzyski a Fundacją Rozwoju Regionu Pierzchnica, określający warunki otwierania i prowadzenia rachunków bankowych/autoinwestycji,
- 10) Miesięczne sprawozdania z Postępu złożone przez Pośrednika Finansowego do Menadżera Funduszu:
 - Nr 2/RPSW/12617/2018/IV/DIF/086/01/2020/1 za okres 01.01.-31.01.2020 r.,
 - Nr 2/RPSW/12617/2018/IV/DIF/086/12/2019/1 za okres 01.12.-31.12.2019 r.,
 - Nr 2/RPSW/12617/2018/IV/DIF/086/11/2019/1 za okres 01.11.-30.11.2019 r.,
 - Nr 2/RPSW/12617/2018/IV/DIF/086/10/2019/1 za okres 01.10.-31.10.2019 r.,
 - Nr 2/RPSW/12617/2018/IV/DIF/086/09/2019/1 za okres 01.09.-30.09.2019 r.,
 - Nr 2/RPSW/12617/2018/IV/DIF/086/08/2019/1 za okres 01.08.-31.08.2019 r.,
 - Nr 2/RPSW/12617/2018/IV/DIF/086/07/2019/1 za okres 01.07.-31.07.2019 r.,
 - Nr 2/RPSW/12617/2018/IV/DIF/086/06/2019/1 za okres 01.06.-30.06.2019 r.,
 - Nr 2/RPSW/12617/2018/IV/DIF/086/05/2019/1 za okres 01.05.-31.05.2019 r.,
 - Nr 2/RPSW/12617/2018/IV/DIF/086/04/2019/1 za okres 01.04.-30.04.2019 r.,
 - Nr 2/RPSW/12617/2018/IV/DIF/086/03/2019/1 za okres 01.03.-31.03.2019 r.,
 - Nr 2/RPSW/12617/2018/IV/DIF/086/02/2019/1 za okres 01.02.-28.02.2019 r.,
 - Nr 2/RPSW/12617/2018/IV/DIF/086/01/2019/1 za okres 01.01.-31.01.2019 r.,
 - Nr 2/RPSW/12617/2018/IV/DIF/086/12/2018/1 za okres 01.12.-31.12.2018 r.,
 - Nr 2/RPSW/12617/2018/IV/DIF/086/11/2018/1 za okres 01.11.-30.11.2018 r.,
 - Nr 2/RPSW/12617/2018/IV/DIF/086/10/2018/1 za okres 01.10.-31.10.2018 r.,
 - Nr 2/RPSW/12617/2018/IV/DIF/086/09/2018/1 za okres 01.09.-30.09.2018 r.,
 - Nr 2/RPSW/12617/2018/IV/DIF/086/08/2018/1 za okres 01.08.-31.08.2018 r.,
 - Nr 2/RPSW/12617/2018/IV/DIF/086/07/2018/1 za okres 01.07.-31.07.2018 r.,
 - Nr 2/RPSW/12617/2018/IV/DIF/086/06/2018/1 za okres 01.06.-30.06.2018 r.,
 - Nr 2/RPSW/12617/2018/IV/DIF/086/05/2018/1 za okres 01.05.-31.05.2018 r.,
 - Nr 2/RPSW/12617/2018/IV/DIF/086/04/2018/1 za okres 01.04.-30.04.2018 r.,
- 11) Protokół z kontroli BGK 2/RPSW/12617/2018/IV/DIF/086/KP/52 z dnia 30.11.2018 r. z kontroli przeprowadzonej u Pośrednika Finansowego, tj. Fundacji Rozwoju Regionu Pierzchnica,
- 12) Pismo Fundacji z dnia 28.01.2019 r., skierowane do BGK, informujące o sposobie wykonania zaleceń pokontrolnych.

E. u Pośrednika Finansowego - w Fundacji Agencja Rozwoju Regionalnego z siedzibą w Starachowicach:

- 1) Umowę operacyjną nr 2/RPSW/12617/2018/V/DIF/105 Instrument finansowy – Pożyczka dla MŚP, zawartą w dniu 27 marca 2018 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie (Menadżer Funduszu Funduszy) a Agencją Rozwoju Regionalnego w Starachowicach (Pośrednik Finansowy) wraz z załącznikami:
 - Biznes planem,
 - Metryką Instrumentu Finansowego – Pożyczka dla MŚP,
 - Procedurą składania rozliczeń operacji,
 - Procedurą sprawozdawczą,
 - Procedurą windykacyjną,
 - Zasadami przeprowadzania kontroli u Ostatecznych Odbiorców,
 - Pełnomocnictwem do rachunku bankowego – wzór,
 - Schematem przepływów pomiędzy rachunkami bankowymi w ramach operacji,
 - Obowiązkami informacyjno-promocyjnymi,
 - Kartą produktu – Pożyczka dla MŚP – wzór,
 - Wekslem wraz z deklaracją wekslową – wzór,
 - Cesją praw z zabezpieczeń – wzór,
 - Porozumieniem w sprawie zasad powierzenia przetwarzania danych osobowych w związku z realizacją umowy operacyjnej,
- 2) Aneks z dnia 25.06.2018 r. do umowy operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/V/DIF/105 wraz z załącznikiem – Porozumieniem w sprawie powierzenia Pośrednikowi Finansowemu przetwarzania danych osobowych w związku z realizacją umowy operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/V/DIF/105 w ramach Funduszu Funduszy,
- 3) Aneks nr 2 z dnia 09.07.2019 r. do umowy operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/V/DIF/105,
- 4) Dokumentację związaną z zawarciem, realizacją i rozliczeniem nw. umów inwestycyjnych, w tym w szczególności:
 - wnioski o udzielenie pożyczki wraz z załącznikami,
 - dokumentację z oceny wniosków o pożyczkę (karty oceny wnioskodawcy, dokumentację dotyczącą oceny zdolności kredytowej, protokoły z posiedzenia komisji kwalifikacyjnej),
 - dokumentację dotyczącą wypłaty jednostkowych pożyczek (wyciągi z rachunku bankowego Pośrednika Finansowego dotyczącego wypłat jednostkowych pożyczek),
 - dokumentację dotyczącą rozliczenia wydatkowania środków z pożyczki (arkusze rozliczeniowe wydatków sfinansowanych pożyczką, faktury VAT, potwierdzenia zapłaty),
 - dokumentację dotyczącą spłaty jednostkowych pożyczek (wyciągi z rachunku bankowego Pośrednika Finansowego dotyczącego zwrotów jednostkowych pożyczek, raporty dotyczące spłat pożyczek - wydruki z program ewidencji umów pożyczkowych P baza),
 - protokoły kontroli z za biurka przeprowadzonych przez Pośrednika Finansowego,

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

Lp.	Nazwa Ostatecznego Odbiorcy	Numer Umowy Inwestycyjnej	Wartość wydatków kwalifikowalnych [PLN]
1	2	3	4
1.		9/RPO/2018	150.000,00
2.		24/RPO/2019	150.000,00
Razem			300.000,00

- 5) Dokumentację dotyczącą nw. opłat za zarządzanie wypłaconych na rzecz Pośrednika Finansowego przez BGK,

Lp.	Okres, za który pobrano lub wypłacono opłatę za zarządzanie	Wartość wydatków kwalifikowalnych [PLN]		
		Opłaty za zarządzanie ogółem	Wynagrodzenie podstawowe EFRR	Wynagrodzenie oparte na wynikach EFRR
1.	2018Q2	4.355,48	0,00	4.355,48
2.	2018Q3	16.246,51	0,00	16.246,51
3.	2018Q4	50.276,86	0,00	50.276,86
Razem				70.878,85

w tym w szczególności:

- Wnioski Pośrednika Finansowego o wypłatę opłat za zarządzanie:
 - z dnia 28.08.2018 r. o wypłatę kwoty 4.355,48 zł za okres 01.04.2018 r. – 30.06.2018 r.,
 - z dnia 25.10.2018 r. o wypłatę kwoty 16.246,51 zł za okres 01.07.2018 r. – 30.09.2018 r.,
 - z dnia 02.01.2019 r. o wypłatę kwoty 50.276,86 zł za okres 01.10.2018 r – 31.12.2018 r.,
- Pisma BGK (Menadżer Funduszy) zatwierdzające wnioski o wypłatę opłat za zarządzanie:
 - z dnia 05 września 2018 r., znak: DIF.0643022.BJ.2018, akceptujące do wypłaty kwotę 4.355,48 zł - opłata za zarządzanie za II kwartał 2018 r.,
 - z dnia 13 listopada 2018 r., znak: DIF.0644010.BJ.2018, akceptujące do wypłaty kwotę 16.246,51 zł – opłata za zarządzanie za III kwartał 2018 r.,
 - z dnia 13 lutego 2019 r., znak: DIF.064669.BJ.2019, akceptujące do wypłaty kwotę 50.276,86 zł – opłata za zarządzanie za IV kwartał 2018 r.,
- Potwierdzenia wykonania operacji dokumentujące otrzymanie z BGK opłat za zarządzanie w kwotach:
 - 4.355,48 zł – w dniu 05.09.2018 r., tytułem opłaty za zarządzanie za II kwartał 2018 r.,
 - 16.246,51 zł - w dniu 14.11.2018 r., tytułem opłaty za zarządzanie za III kwartał 2018 r.,

- 50.276,86 zł – w dniu 13.02.2019 r., tytułem opłaty za zarządzanie za IV kwartał 2018 r.,
- Wydruki z systemu POIF dokumentujące naliczenie opłat za zarządzanie:
 - za okres 01.04.2018 r – 30.06.2018 r. w kwocie 4.355,48 zł,
 - za okres 01.07.2018 r. – 30.09.2018 r. w kwocie 16.246,51 zł,
 - za okres 01.10.2018 r. – 31.12.2018 r. w kwocie 50.276,86 zł,
- 6) Regulamin Instrument Finansowy - Pożyczka dla MŚP, wprowadzony uchwałą nr 1/04/2018 z dnia 2 kwietnia 2018 r. Zarządu Fundacji – Agencja Rozwoju Regionalnego,
- 7) Metodologię oceny ryzyka kredytowego wprowadzoną uchwałą nr 1/04/2018 z dnia 2 kwietnia 2018 r. Zarządu Fundacji – Agencja Rozwoju Regionalnego,
- 8) Tabelę prowizji i opłat wprowadzoną uchwałą nr 1/04/2018 z dnia 2 kwietnia 2018 r. Zarządu Fundacji – Agencja Rozwoju Regionalnego, wraz ze zmianami przyjętymi uchwałą nr 1/12/2019 z dnia 19 grudnia 2019 r. Zarządu Fundacji,
- 9) Uchwałę nr 2/04/2018 z dnia 2 kwietnia 2018 r. Zarządu Fundacji – Agencja Rozwoju Regionalnego powołującą członków Komisji Pożyczkowej w związku z realizacją projektu Instrument Finansowy – Pożyczka dla MŚP, wraz ze zmianami w składzie członków Komisji wprowadzonymi uchwałą nr 1/11/2018 z dnia 2 listopada 2018 r. Zarządu Fundacji,
- 10) Załącznik określający warunki otwierania i prowadzenia rachunków bankowych w złotych dla Pośredników finansowych w ramach perspektywy unijnej 2014-2020 z dnia 06.04.2018 r., do umowy rachunku z dnia 09.12.2016 r. zawartej pomiędzy BGK Region Świętokrzyski a Fundacją Agencja Rozwoju Regionalnego w Starachowicach,
- 11) Miesięczne sprawozdania z postępu złożone przez Pośrednika Finansowego do Menadżera Funduszu:
 - Nr 2/RPSW/12617/2018/V/DIF/105/01/2020/1 za okres 01.01.-31.01.2020 r.,
 - Nr 2/RPSW/12617/2018/V/DIF/105/11/2019/1 za okres 01.11.-30.11.2019 r.,
 - Nr 2/RPSW/12617/2018/V/DIF/105/10/2019/1 za okres 01.10.-31.10.2019 r.,
 - Nr 2/RPSW/12617/2018/V/DIF/105/09/2019/1 za okres 01.09.-30.09.2019 r.,
 - Nr 2/RPSW/12617/2018/V/DIF/105/08/2019/1 za okres 01.08.-31.08.2019 r.,
 - Nr 2/RPSW/12617/2018/V/DIF/105/07/2019/1 za okres 01.07.-31.07.2019 r.,
 - Nr 2/RPSW/12617/2018/V/DIF/105/06/2019/1 za okres 01.06.-30.06.2019 r.,
 - Nr 2/RPSW/12617/2018/V/DIF/105/05/2019/1 za okres 01.05.-31.05.2019 r.,
 - Nr 2/RPSW/12617/2018/V/DIF/105/04/2019/1 za okres 01.04.-30.04.2019 r.,
 - Nr 2/RPSW/12617/2018/V/DIF/105/03/2019/1 za okres 01.03.-31.03.2019 r.,
 - Nr 2/RPSW/12617/2018/V/DIF/105/02/2019/1 za okres 01.02.-28.02.2019 r.,
 - Nr 2/RPSW/12617/2018/V/DIF/105/01/2019/1 za okres 01.01.-31.01.2019 r.,
 - Nr 2/RPSW/12617/2018/V/DIF/105/12/2018/1 za okres 01.12.-31.12.2018 r.,
 - Nr 2/RPSW/12617/2018/V/DIF/105/11/2018/1 za okres 01.11.-30.11.2018 r.,
 - Nr 2/RPSW/12617/2018/V/DIF/105/10/2018/1 za okres 01.10.-31.10.2018 r.,
 - Nr 2/RPSW/12617/2018/V/DIF/105/09/2018/1 za okres 01.09.-30.09.2018 r.,
 - Nr 2/RPSW/12617/2018/V/DIF/105/08/2018/1 za okres 01.08.-31.08.2018 r.,

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

- Nr 2/RPSW/12617/2018/V/DIF/105/07/2018/1 za okres 01.07.-31.07.2018 r.,
 - Nr 2/RPSW/12617/2018/V/DIF/105/06/2018/1 za okres 01.06.-30.06.2018 r.,
 - Nr 2/RPSW/12617/2018/V/DIF/105/05/2018/1 za okres 01.05.-31.05.2018 r.,
 - Nr 2/RPSW/12617/2018/V/DIF/105/04/2018/1 za okres 01.04.-30.04.2018 r.,
- 12) Zasady przeprowadzania kontroli u Ostatecznych Odbiorców w ramach umowy operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/V/DIF/105 Instrument Finansowy – Pożyczka dla MŚP, przyjęte uchwałą nr 3/04/2018 z dnia 2 kwietnia 2018 r.,
- 13) Plany kontroli w ramach umowy operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/V/DIF/105 Instrument Finansowy – Pożyczka dla MŚP na I i II kwartał 2019 r.,
- 14) Protokół kontroli 2/RPSW/12617/2018/V/DIF/105 Instrument Finansowy – Pożyczka dla MŚP przeprowadzonej u Pośrednika Finansowego przez BGK w dniach 28-29.11.2019 r.,
- 15) Pisma ARR w Starachowicach skierowane do BGK w Warszawie – informujące o stanie wdrożenia zaleceń pokontrolnych:
- z dnia 31 stycznia 2020 r., znak: 119/01/2010,
 - z dnia 13 marca 2020 r., znak: 168/03/2020,
 - z dnia 30 kwietnia 2020 r.

F. u Pośrednika Finansowego – w Krajowym Stowarzyszeniu Wspierania Przedsiębiorczości w Końskich:

- 1) Umowę operacyjną nr 2/RPSW/12617/2018/II/DIF/103 Instrument finansowy – Pożyczka dla MŚP, zawartą w dniu 27 marca 2018 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie (Menadżer Funduszu Funduszy) a Krajowym Stowarzyszeniem Wspierania Przedsiębiorczości z siedzibą w Końskich, ul. Staszica 2A, 26-200 Końskie (Pośrednik Finansowy) wraz z załącznikami:
- Biznes planem,
 - Metryką Instrumentu Finansowego – Pożyczka dla MŚP,
 - Procedurą składania rozliczeń operacji,
 - Procedurą sprawozdawczą,
 - Procedurą windykacyjną,
 - Zasadami przeprowadzania kontroli u Ostatecznych Odbiorców,
 - Pełnomocnictwem do rachunku bankowego – wzór,
 - Schematem przepływów pomiędzy rachunkami bankowymi w ramach operacji,
 - Obowiązkami informacyjno-promocyjnymi,
 - Kartą produktu – Pożyczka dla MŚP – wzór,
 - Wekslem wraz z deklaracją wekslową – wzór,
 - Cesją praw z zabezpieczeń – wzór,
 - Porozumieniem w sprawie zasad powierzenia przetwarzania danych osobowych w związku z realizacją umowy operacyjnej,
- 2) Aneks z dnia 13.08.2018 r. do umowy operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/II/DIF/103 wraz z załącznikiem – Porozumieniem w sprawie powierzenia Pośrednikowi Finansowemu przetwarzania danych osobowych w związku z realizacją umowy operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/II/DIF/103 w ramach Funduszu Funduszy,

- 3) Aneks nr 2 z dnia 12.07.2019 r. do umowy operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/II/DIF/103,
- 4) Dokumentację związaną z zawarciem, realizacją i rozliczeniem nw. umów inwestycyjnych, w tym w szczególności:
- wnioski o udzielenie pożyczki wraz z załącznikami,
 - dokumentację z oceny wniosków o pożyczkę (protokoły kompletności wniosku pożyczkowego, protokoły z monitoringu przed udzieleniem pożyczki, charakterystykę wnioskodawcy i przedsięwzięcia, arkusze oceny projektu, protokoły z posiedzenia komisji pożyczkowej),
 - dokumentację dotyczącą wypłaty jednostkowych pożyczek (wyciągi z rachunku bankowego Pośrednika Finansowego dotyczącego wypłat jednostkowych pożyczek),
 - dokumentację dotyczącą rozliczenia wydatkowania środków z pożyczki (arkusze rozliczeniowe wydatków sfinansowanych pożyczką, faktury VAT, potwierdzenia zapłaty, deklaracje pochodzenia używanych środków trwałych, informacje pokontrolne z kontroli z za biurka),
 - dokumentację dotyczącą spłaty jednostkowych pożyczek (raporty dotyczące spłat pożyczek - wydruki z program ewidencji umów pożyczkowych Pbaza),

Lp.	Nazwa Ostatecznego Odbiorcy	Numer Umowy Inwestycyjnej	Wartość wydatków kwalifikowalnych [PLN]
1	2	3	4
1.	[REDAKTOWANE]	06/VI/18/MŚP	450.000,00
2.	[REDAKTOWANE]	09/VII/18/MŚP	400.000,00
3.	[REDAKTOWANE]	22/IX/18/MŚP	868.000,00
4.	[REDAKTOWANE]	24/IX/18/MŚP	260.000,00
5.	[REDAKTOWANE]	32/IX/18/MŚP	200.000,00
6.	[REDAKTOWANE]	43/XI/18/MŚP	250.000,00
7.	[REDAKTOWANE]	65/I/19/MŚP	150.000,00
8.	[REDAKTOWANE]	70/I/19/MŚP	500.000,00
9.	[REDAKTOWANE]	94/II/19/MŚP	50.000,00
10.	[REDAKTOWANE]	106/III/19/MŚP	200.000,00
Razem			3.328.000,00

- 5) Dokumentację dotyczącą nw. opłat za zarządzanie wypłaconych na rzecz Pośrednika Finansowego przez BGK,

Lp.	Okres, za który pobrano lub wypłacono opłatę za zarządzanie	Wartość wydatków kwalifikowalnych [PLN]		
		<i>Opłaty za zarządzanie ogółem</i>	<i>Wynagrodzenie podstawowe EFRR</i>	<i>Wynagrodzenie oparte na wynikach EFRR</i>
1.	2018Q2	6.520,18	0,00	6.520,18
2.	2018Q3	88.459,23	0,00	88.459,23
3.	2018Q4	111.758,28	0,00	111.758,28
Razem				206.737,69

w tym w szczególności:

- Wnioski Pośrednika Finansowego o wypłatę opłat za zarządzanie:
 - z dnia 09.07.2018 r. o wypłatę kwoty 6.520,18 zł za okres 01.04.2018 r. – 30.06.2018 r.,
 - z dnia 09.10.2018 r. o wypłatę kwoty 88.459,23 zł za okres 01.07.2018 r. – 30.09.2018 r.,
 - z dnia 10.01.2019 r. o wypłatę kwoty 111.758,28 zł za okres 01.10.2018 r – 31.12.2018 r.,
- Pisma BGK (Menadżer Funduszy) zatwierdzające wnioski o wypłatę opłat za zarządzanie:
 - z dnia 13 sierpnia 2018 r., znak DIF.0642546.BJ.2018, akceptujące do wypłaty kwotę 6.520,18 zł - opłata za zarządzanie za II kwartał 2018 r.,
 - z dnia 13 listopada 2018 r., znak: DIF.0644005.BJ.2018, akceptujące do wypłaty kwotę 88.459,23 zł – opłata za zarządzanie za III kwartał 2018 r.,
 - z dnia 28 stycznia 2019 r., znak: DIF.064.298.BJ.2019, akceptujące do wypłaty kwotę 111.758,28 zł – opłata za zarządzanie za IV kwartał 2018 r.,
- Wyciągi z rachunku Bankowego Pośrednika o nr 58 1240 5006 1111 0010 7929 9056 dokumentujące otrzymanie z BGK opłat za zarządzanie w kwotach:
 - WB nr 0013/2018 za okres od 10.08.2018 r. do 13.08.2018 r., dokumentujący otrzymanie w dniu 13.08.2018 r. kwoty 6.520,18 zł tytułem opłaty za zarządzanie za II kwartał 2018 r.,
 - WB 0055/20218 za okres od 14.11.2018 r. do 14.11.2018 r., dokumentujący otrzymanie w dniu 14.11.2018 r. kwoty 88.459,23 zł tytułem opłaty za zarządzanie za III kwartał 2018 r.,
 - WB 0014/2019 za okres od 30.01.2019 r. do 30.01.2019 r., dokumentujący otrzymanie w dniu 30.01.2019 r. kwoty 111.758,28 zł tytułem opłaty za zarządzanie za IV kwartał 2018 r.,
- Raporty wypłat klientów – wydruki z program ewidencji umów pożyczkowych Pbaza za okresy: 01.04.2018 r – 30.06.2018 r., 01.07.2018 r. – 30.09.2018 r., 01.10.2018 r. – 31.12.2018 r.,

- Raporty spłat klientów – wydruki z program ewidencji umów pożyczkowych Pbaza za okresy: 01.04.2018 r – 30.06.2018 r., 01.07.2018 r. – 30.09.2018 r., 01.10.2018 r. – 31.12.2018 r.,
- 6) Regulamin Funduszu Pożyczkowego dla mikro, małych i średnich przedsiębiorców z terenu województwa świętokrzyskiego Instrument Finansowy – Pożyczka dla MŚP, wprowadzony uchwałą Zarządu KSWP nr 9/2018 z dnia 19.04.2018 r.,
- 7) Aneks nr 111 do umowy kompleksowej Pakietu Optimum Pro z dnia 10 listopada 2006 r. Postanowienia szczegółowe dotyczące otwarcia i prowadzenia kolejnego rachunku bankowego, zawarty w dniu 6 kwietnia 2018 r. pomiędzy Bankiem Polska Kasa Opieki S.A. z siedzibą w Warszawie a Pośrednikiem Finansowym,
- 8) Potwierdzenie indywidualnych warunków cenowych w ramach umowy uniwersalnej MSP wydane przez Bank Pekao dnia 11.02.2019 r.,
- 9) Miesięczne sprawozdania z Postępu złożone przez Pośrednika Finansowego do Menadżera Funduszu:
 - Nr 2/RPSW/12617/2018/II/DIF/103/01/2020/1 za okres 01.01.-31.01.2020 r.,
 - Nr 2/RPSW/12617/2018/II/DIF/103/11/2019/1 za okres 01.11.-30.11.2019 r.,
 - Nr 2/RPSW/12617/2018/II/DIF/103/10/2019/1 za okres 01.10.-31.10.2019 r.,
 - Nr 2/RPSW/12617/2018/II/DIF/103/09/2019/1 za okres 01.09.-30.09.2019 r.,
 - Nr 2/RPSW/12617/2018/II/DIF/103/08/2019/1 za okres 01.08.-31.08.2019 r.,
 - Nr 2/RPSW/12617/2018/II/DIF/103/07/2019/1 za okres 01.07.-31.07.2019 r.,
 - Nr 2/RPSW/12617/2018/II/DIF/103/06/2019/1 za okres 01.06.-30.06.2019 r.,
 - Nr 2/RPSW/12617/2018/II/DIF/103/05/2019/1 za okres 01.05.-31.05.2019 r.,
 - Nr 2/RPSW/12617/2018/II/DIF/103/04/2019/1 za okres 01.04.-30.04.2019 r.,
 - Nr 2/RPSW/12617/2018/II/DIF/103/03/2019/1 za okres 01.03.-31.03.2019 r.,
 - Nr 2/RPSW/12617/2018/II/DIF/103/02/2019/1 za okres 01.02.-28.02.2019 r.,
 - Nr 2/RPSW/12617/2018/II/DIF/103/01/2019/1 za okres 01.01.-31.01.2019 r.,
 - Nr 2/RPSW/12617/2018/II/DIF/103/12/2018/1 za okres 01.12.-31.12.2018 r.,
 - Nr 2/RPSW/12617/2018/II/DIF/103/11/2018/1 za okres 01.11.-30.11.2018 r.,
 - Nr 2/RPSW/12617/2018/II/DIF/103/10/2018/1 za okres 01.10.-31.10.2018 r.,
 - Nr 2/RPSW/12617/2018/II/DIF/103/09/2018/1 za okres 01.09.-30.09.2018 r.,
 - Nr 2/RPSW/12617/2018/II/DIF/103/08/2018/1 za okres 01.08.-31.08.2018 r.,
 - Nr 2/RPSW/12617/2018/II/DIF/103/07/2018/1 za okres 01.07.-31.07.2018 r.,
 - Nr 2/RPSW/12617/2018/II/DIF/103/06/2018/1 za okres 01.06.-30.06.2018 r.,
 - Nr 2/RPSW/12617/2018/II/DIF/103/05/2018/1 za okres 01.05.-31.05.2018 r.,
 - Nr 2/RPSW/12617/2018/II/DIF/103/04/2018/1 za okres 01.04.-30.04.2018 r.,
- 10) Roczny Plan Kontroli na miejscu z dnia 28.01.2019 r. i 04.02.2020 r.,
- 11) Protokół kontroli 2/RPSW/12617/2018/II/DIF/103/KP/64 przeprowadzonej w siedzibie Pośrednika Finansowego w dniach 25-27.02.2019 r. przez BGK,
- 12) Pismo KSWP w Końskich z dnia 12 kwietnia 2019 r., znak: F/DD/2152/2019, informujące BGK o sposobie realizacji zaleceń pokontrolnych,
- 13) Protokół kontroli 2/RPSW/12617/2018/II/DIF/103/KD/75 przeprowadzonej przez BGK w zakresie wdrożenia zaleceń z kontroli 2/RPSW/12617/2018/II/DIF/103/KP/64.

W ramach przeprowadzonego audytu w odniesieniu do objętych badaniem umów pożyczek, wymienionych w pkt A)1.1.C., D.,E.,F., sprawdzono, czy:

- wydatki zostały poniesione zgodnie z *zasadami kwalifikowalności wydatków w ramach instrumentów finansowych, określonymi w rozdziale 6.18 Wytucznych w zakresie kwalifikowalności*,
- pożyczki zostały przyznane na warunkach określonych w Regulaminie udzielania pożyczek,
- Ostateczny Odbiorca przedłożył kompletną i zgodną z warunkami przyznania pożyczki dokumentację aplikacyjną oraz czy Pośrednik Finansowy dokonał wiarygodnej oceny tej dokumentacji,
- warunki przyznania pożyczek odpowiadają warunkom określonym w umowie z pożyczkobiorcą oraz czy umowy te są zgodne z regulaminem, Metryką Instrumentu Finansowego Pożyczka dla MŚP oraz Kartą Produktu Pożyczka dla MŚP,
- środki zostały przekazane na rachunki bankowe wskazane przez pożyczkobiorców oraz w prawidłowej wysokości,
- pożyczkobiorcy rozliczyli kwotę pożyczki poprzez przedstawienie dokumentów księgowych,
- czy pożyczki są spłacane lub zostały spłacone w terminie,
- czy w przypadku opóźnień w spłacie pożyczki naliczono karne odsetki,
- czy operacja była kontrolowana na miejscu przez Pośrednika Finansowego,
- czy naliczone opłaty za zarządzanie są zgodne z zapisami umów operacyjnych zawartych pomiędzy Pośrednikami Finansowymi a Menadżerem Funduszu Funduszy (BGK w Warszawie).

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

W badanym obszarze audytem objęto:

A. u Beneficjenta - w Banku Gospodarstwa Krajowego w Warszawie:

- 1) Dokumentację wymienioną w pkt A) 1. niniejszego podsumowania ustaleń.

B. u Pośrednika Finansowego - w Lubelskiej Fundacji Rozwoju z siedzibą w Lublinie:

- 1) Umowę operacyjną nr 2/RPSW/12617/2018/III/DIF/104 z dnia 27.03.2018 r. zawartą pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego jako Menadżerem Funduszu Funduszy a Lubelską Fundacją Rozwoju jako Pośrednikiem Finansowym wraz z załącznikami,
- 2) Dyspozycje otwarcia pomocniczych rachunków bankowych do obsługi projektu: Rachunku Bankowego z Wkładem Funduszu Funduszy, Rachunku Bankowego Wpłat Jednostkowych Pożyczek, Rachunku Bankowego Zwrotów Jednostkowych Pożyczek i Rachunku Bankowego z Zasobami Zwróconymi.

W ramach przeprowadzonego audytu sprawdzono, czy Pośrednik Finansowy realizuje obowiązki wynikające z postanowień § 3 pkt 5 i pkt 6 umowy operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/III/DIF/104 dotyczące wyboru rachunków bankowych: Rachunku Bankowego z Wkładem Funduszu Funduszy, Rachunku Bankowego Wpłat Jednostkowych

Pożyczek, Rachunku Bankowego Zwrotów Jednostkowych Pożyczek i Rachunku Bankowego z Zasobami Zwroconymi.

C. u Pośrednika Finansowego - w Funduszu Pożyczkowym Województwa Świętokrzyskiego Sp. z o.o. z siedzibą w Kielcach:

- 1) Umowę operacyjną nr 2/RPSW/12617/2018/I/DIF/102 Instrument finansowy – Pożyczka dla MŚP, zawartą w dniu 27 marca 2018 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie a Funduszem Pożyczkowym Województwa Świętokrzyskiego Sp. z o.o. wraz z załącznikami, wymienioną w pkt A)1.1.C.1) niniejszego podsumowania,
- 2) Aneks z dnia 24.07.2018 r. do umowy operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/I/DIF/102 wraz z załącznikiem, wymieniony w pkt A)1.1.C.2) niniejszego podsumowania,
- 3) Aneks nr 2 z dnia 03.07.2019 r. do umowy operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/I/DIF/102, wymieniony w pkt A)1.1.C.3) niniejszego podsumowania,
- 4) Umowę ramową w zakresie świadczenia usługi prowadzenia rachunków bankowych oraz innych usług Banku Gospodarstwa Krajowego zawartą w dniu 06.04.2018 r. pomiędzy BGK w Warszawie a FPWŚ Sp. z o.o. w Kielcach wraz z:
 - Załącznikiem określającym warunki prowadzenia rachunku pomocniczego środków własnych spółki o nr 52 1130 1192 0027 6154 6520 0001,
 - Załącznikiem określającym warunki otwierania i prowadzenia rachunków bankowych w złotych dla Pośredników finansowych w ramach perspektywy unijnej 2014-2020, w tym:
 - rachunku bankowego z wkładem Funduszu Funduszy o nr 25 1130 1192 0027 6154 6520 0002,
 - rachunku bankowy wypłat jednostkowych pożyczek o nr 95 1130 1192 0027 6154 6520 0003,
 - rachunku bankowego zwrotów jednostkowych pożyczek o nr 68 1130 1192 0027 6154 6520 0004,
 - rachunku bankowego z zasobami zwroconymi o nr 41 1130 1192 0027 6154 6520 0005.

D. u Pośrednika Finansowego - w Fundacji Rozwoju Regionu Pierzchnica z siedzibą w Pierzchnicy:

- 1) Umowę operacyjną nr 2/RPSW/12617/2018/IV/DIF/086 Instrument finansowy – Pożyczka dla MŚP, zawartą w dniu 9 marca 2018 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie a Fundacją Rozwoju Regionu Pierzchnica z siedzibą w Pierzchnicy wymienioną w pkt A)1.1.D.1) niniejszego podsumowania ustaleń,
- 2) Aneks z dnia 05.07.2018 r. do umowy operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/IV/DIF/086 wraz z załącznikiem, wymieniony w pkt A)1.1.D.2) niniejszego podsumowania ustaleń,
- 3) Aneks nr 2 z dnia 09.07.2019 r. do umowy operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/IV/DIF/086, wymieniony w pkt A)1.1.D.3) niniejszego podsumowania ustaleń,
- 4) Załącznik do umowy ramowej rachunku bankowego z dnia 16.03.2018 r. zawartej pomiędzy BGK Region Świętokrzyski a Fundacją Rozwoju Regionu Pierzchnica,

określający warunki otwierania i prowadzenia rachunków bankowych w złotych dla Pośredników Finansowych w ramach perspektywy unijnej 2014-2020, w tym:

- a) rachunku z wkładem Funduszu Funduszy o nr 82 1130 1192 0027 6176 5820 0002,
 - b) rachunku wypłat jednostkowych pożyczek o nr 55 1130 1192 0027 6176 5820 0003,
 - c) rachunku zwrotów jednostkowych pożyczek o nr 28 1130 1192 0027 6176 5820 0004,
 - d) rachunku z zasobami zwróconymi o nr 98 1130 1192 0027 6176 5820 0005,
- 5) Załącznik do umowy ramowej rachunku bankowego z dnia 16.03.2018 r. zawartej pomiędzy BGK Region Świętokrzyski a Fundacją Rozwoju Regionu Pierzchnica, określający warunki otwierania i prowadzenia rachunków bankowych/autoinwestycji, w tym rachunku pomocniczego dla środków własnych, o nr: 12 1130 1192 0027 6176 5820 0001.

E. u Pośrednika Finansowego - w Fundacji Agencja Rozwoju Regionalnego z siedzibą w Starachowicach:

- 1) Umowę operacyjną nr 2/RPSW/12617/2018/V/DIF/105 Instrument finansowy – Pożyczka dla MŚP, zawartą w dniu 27 marca 2018 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie a Agencją Rozwoju Regionalnego z siedzibą w Starachowicach wraz z załącznikami, wymienioną w pkt A)1.1.E.1) niniejszego podsumowania ustaleń,
- 2) Aneks z dnia 25.06.2018 r. do umowy operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/V/DIF/105 wraz z załącznikiem, wymieniony w pkt A)1.1.E.2) niniejszego podsumowania ustaleń,
- 3) Aneks nr 2 z dnia 09.07.2019 r. do umowy operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/V/DIF/105, wymieniony w pkt A)1.1.E.3) niniejszego podsumowania ustaleń,
- 4) Załącznik określający warunki otwierania i prowadzenia rachunków bankowych w złotych dla Pośredników finansowych w ramach perspektywy unijnej 2014-2020, z dnia 06.04.2018 r., do umowy rachunku z dnia 09.12.2016 r. zawartej pomiędzy BGK Region Świętokrzyski a Fundacją Agencja Rozwoju Regionalnego w Starachowicach, w tym:
 - rachunku bankowego z wkładem Funduszu Funduszy o nr 37 1130 1192 0027 6157 6820 0044,
 - rachunku bankowy wypłat jednostkowych pożyczek o nr 10 1130 1192 0027 6157 6820 0045,
 - rachunku bankowego zwrotów jednostkowych pożyczek o nr 80 1130 1192 0027 6157 6820 0046,
 - rachunku bankowego z zasobami zwróconymi o nr 53 1130 1192 0027 6157 6820 0047.

F. u Pośrednika Finansowego - w Krajowym Stowarzyszeniu Wspierania Przedsiębiorczości w Końskich:

- 1) Umowę operacyjną nr 2/RPSW/12617/2018/II/DIF/103 Instrument finansowy – Pożyczka dla MŚP, zawartą w dniu 27 marca 2018 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie a Krajowym Stowarzyszeniem Wspierania Przedsiębiorczości z siedzibą w Końskich wraz z załącznikami, wymienioną w pkt A)1.1.F.1) niniejszego podsumowania ustaleń,

- 2) Aneks z dnia 13.08.2018 r. do umowy operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/II/DIF/103 wraz z załącznikiem, wymieniony w pkt A)1.1.F.2) niniejszego podsumowania ustaleń,
- 3) Aneks nr 2 z dnia 12.07.2019 r. do umowy operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/II/DIF/103, wymieniony w pkt A)1.1.F.3) niniejszego podsumowania ustaleń,
- 4) Aneks nr 111 do umowy kompleksowej Pakietu Optimum Pro z dnia 10 listopada 2006 r. Postanowienia szczegółowe dotyczące otwarcia i prowadzenia kolejnego rachunku bankowego, wymieniony w pkt A)1.1.F.7) niniejszego podsumowania ustaleń,
- 5) Potwierdzenie indywidualnych warunków cenowych w ramach umowy uniwersalnej MSP, wymienione w pkt A)1.1.F.8) niniejszego podsumowania.

W ramach przeprowadzonego audytu sprawdzono, czy Pośrednicy Finansowi, wymienieni w pkt A)1.2.C., D., E., F. niniejszego podsumowania ustaleń wykonali obowiązki wynikające z postanowień § 3 ust 5 i 6 umów operacyjnych zawartych z Menadżerem Funduszu Funduszy (BGK w Warszawie) dotyczące wyboru Rachunków Bankowych.

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

Obszar dotyczący zgodności wydatków z zasadami ochrony środowiska został objęty badaniem w poprzednim audycie operacji, przeprowadzonym przez pracowników Departamentu Audytu Środków Publicznych - Wydział Terenowy Audytu w Kielcach, i udokumentowanym Podsumowaniem ustaleń dokonanych w projekcie (...) nr WTA5.9011.11.2018.2.

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

A. u Beneficjenta - w Banku Gospodarstwa Krajowego w Warszawie:

- 1) Dokumentację wymienioną w pkt A) 1. niniejszego podsumowania ustaleń.

W ramach niniejszego audytu sprawdzono, czy wydatki są zgodne z zasadami pomocy publicznej

B. u Pośrednika Finansowego - w Lubelskiej Fundacji Rozwoju z siedzibą w Lublinie:

- 1) Dokumenty wymienione w części A) punkt 1.1.B. niniejszego podsumowania ustaleń.

W ramach przeprowadzonego audytu sprawdzono, czy Pośrednik Finansowy realizuje obowiązki wynikające z postanowień umowy operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/III/DIF/104 w zakresie pomocy publicznej. W szczególności sprawdzono, czy pomoc de minimis dla pożyczkobiorców została udzielona prawidłowo i zgodnie z przepisami oraz czy Pośrednik Finansowy wydał stosowne zaświadczenia i wprowadził dane o udzielonej pomocy do aplikacji SHRIMP.

C. u Pośrednika Finansowego - w Funduszu Pożyczkowym Województwa Świętokrzyskiego Sp. z o.o. z siedzibą w Kielcach:

- 1) Dokumentację wymienioną w pkt A)1.1.C. niniejszego podsumowania ustaleń,
- 2) Wydruki z bazy SUDOP - Listy przypadków pomocy publicznej udzielonej pożyczkobiorcom wymienionym w pkt A)1.1.C. niniejszego podsumowania ustaleń,

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

3) Zaświadczenia o udzielonej pomocy de minimis wydane przez Pośrednika Finansowego Ostatecznym Odbiorcom.

D. u Pośrednika Finansowego - w Fundacji Rozwoju Regionu Pierzchnica z siedzibą w Pierzchnicy:

- 1) Dokumentację wymienioną w pkt A)1.1.D. niniejszego podsumowania ustaleń,
- 2) Wydruki z bazy SUDOP - Listy przypadków pomocy publicznej udzielonej pożyczkobiorcom wymienionym w pkt A)1.1.D. niniejszego podsumowania ustaleń,
- 3) Zaświadczenia o udzielonej pomocy de minimis wydane przez Pośrednika Finansowego Ostatecznym Odbiorcom.

E. u Pośrednika Finansowego - w Fundacji Agencja Rozwoju Regionalnego z siedzibą w Starachowicach:

- 1) Dokumentację wymienioną w pkt A)1.1.E. niniejszego podsumowania ustaleń,
- 2) Wydruki z bazy SUDOP - Listy przypadków pomocy publicznej udzielonej pożyczkobiorcom wymienionym w pkt A)1.1.E. niniejszego podsumowania ustaleń,
- 3) Zaświadczenia o udzielonej pomocy de minimis wydane przez Pośrednika Finansowego Ostatecznym Odbiorcom.

F. u Pośrednika Finansowego - w Krajowym Stowarzyszeniu Wspierania Przedsiębiorczości w Końskich:

- 1) Dokumentację wymienioną w pkt. A)1.1.F. niniejszego podsumowania ustaleń,
- 2) Wydruki z bazy SUDOP - Listy przypadków pomocy publicznej udzielonej pożyczkobiorcom wymienionym w pkt A)1.1.F. niniejszego podsumowania ustaleń,
- 3) Zaświadczenia o udzielonej pomocy de minimis wydane przez Pośrednika Finansowego Ostatecznym Odbiorcom.

W ramach przeprowadzonego audytu sprawdzono, czy:

- Pośrednicy Finansowi wymienieni w pkt A)1.4.C.,D.,E.,F. niniejszego podsumowania ustaleń realizują obowiązki wynikające z postanowień umów operacyjnych zawartych z Menadżerem Funduszu Funduszy (BGK w Warszawie) w zakresie pomocy publicznej,
- pomoc de minimis dla pożyczkobiorców została udzielona prawidłowo i zgodnie z przepisami,
- Pośrednicy Finansowi wydał stosowne zaświadczenia i wprowadził dane o udzielonej pomocy do aplikacji SHRIMP,
- Pośrednicy Finansowi wymienieni w pkt A)1.4.C.,D.,E.,F. niniejszego podsumowania ustaleń wydali stosowne zaświadczenia i wprowadzili dane o udzielonej pomocy do aplikacji SHRIMP.

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

W badanym obszarze audytem objęto:

A. u Beneficjenta - w Banku Gospodarstwa Krajowego w Warszawie:

- 1) Dokumenty wymienione w pkt A.1. niniejszego podsumowania ustaleń,

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

- 2) Stronę internetową/dedykowaną podstronę internetową Projektu: <https://pozyczkiunijne.bgk.pl/pozyczki-unijne-z-rpo/przedsiębiorczeswietokrzyskie/>,
- 3) Materiały promocyjne przedłożone przez Bank Gospodarstwa Krajowego – ulotki,
- 4) Podręcznik z zakresu identyfikacji wizualnej działań realizowanych przez Beneficjenta i Pośredników Finansowych „Księgę Znaku marek promocyjnych Projektów realizowanych w ramach Regionalnych Programów Operacyjnych na lata 2014-2020”, zamieszczony na stronie <https://pozyczkiunijne.bgk.pl/>,
- 5) Plakat informacyjny zamieszczony w siedzibie MFF (ul. Ludna 2, Warszawa),
- 6) Raport po zrealizowanych kampaniach woj. świętokrzyskie, III kwartał 2018 r.,
- 7) Raport efektywności kampanii unijnych Kampania ogólnopolska Kampania regionalna woj. świętokrzyskie kwiecień-maj 2019 r.,
- 8) Agendy oraz zdjęcia ze spotkań i konferencji, w których promowano pożyczki unijne w ramach RPO WŚ 2014-2020.

W ramach niniejszego audytu sprawdzono, czy:

- wydatki zaliczone do kosztów kwalifikowalnych poniesione na działania informacyjne i promocyjne zostały uwzględnione w umowie o dofinansowanie oraz były integralnie związane z realizacją projektu,
- miejsce realizacji projektu zostało właściwie oznaczone,
- wszystkie działania informacyjne i komunikacyjne beneficjenta zawierają informację o otrzymaniu wsparcia z funduszy polityki spójności na operację,
- w okresie realizacji operacji beneficjent informował opinię publiczną o pomocy otrzymanej z funduszy polityki spójności poprzez zamieszczenie na stronie internetowej beneficjenta, jeżeli taka strona istnieje, krótkiego opisu operacji, proporcjonalnego do poziomu pomocy, obejmującego jego cele i wyniki, oraz podkreślającego wsparcie finansowe ze strony Unii; umieszczenie, w przypadku operacji nieobjętych pkt 4 i 5, przynajmniej jednego plakatu z informacjami na temat projektu (minimalny rozmiar: A3), w tym informacjami dotyczącymi wsparcia finansowego z Unii, w miejscu łatwo widocznym dla ogółu społeczeństwa, takim jak wejście do budynku,
- każdy dokument dotyczący realizacji operacji, który jest podawany do wiadomości publicznej lub jest wykorzystywany przez uczestników, w tym wszelkie zaświadczenia o uczestnictwie lub inne certyfikaty, zawierają stwierdzenie, że program operacyjny był wspierany z danego funduszu lub funduszy polityki spójności.

B. u Pośrednika Finansowego - w Lubelskiej Fundacji Rozwoju z siedzibą w Lublinie:

- 1) Dokumenty wymienione w części A) punkt 1.1.B. niniejszego podsumowania ustaleń,
- 2) Wydruki z ogłoszeń publikowanych na portalach ogłoszeniowych, ulotki reklamujące projekt.

W ramach przeprowadzonego audytu sprawdzono czy Pośrednik Finansowy realizował obowiązki informacyjno-promocyjne określone w załączniku nr 9 do umowy operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/III/DIF/104 w zakresie informacji i promocji.

C. u Pośrednika Finansowego - w Funduszu Pożyczkowym Województwa Świętokrzyskiego Sp. z o.o. z siedzibą w Kielcach:

- 1) Umowę operacyjną nr 2/RPSW/12617/2018/I/DIF/102 Instrument finansowy – Pożyczka dla MŚP, zawartą w dniu 27 marca 2018 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie a Funduszem Pożyczkowym Województwa Świętokrzyskiego Sp. z o.o. wraz z załącznikami, wymienioną w pkt A)1.1.C.1) niniejszego podsumowania ustaleń,
- 2) Aneks z dnia 24.07.2018 r. do umowy operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/I/DIF/102 wraz z załącznikiem, wymieniony w pkt A)1.1.C.2) niniejszego podsumowania ustaleń,
- 3) Aneks nr 2 z dnia 03.07.2019 r. do umowy operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/I/DIF/102, wymieniony w pkt A)1.1.C.3) niniejszego podsumowania ustaleń,
- 4) Informacje dotyczące realizowanego projektu zamieszczone na stronie internetowej Pośrednika finansowego <https://fpws.eu/oferta/pozyczka-dla-msp-od-185/>,
- 5) Opracowane przez Pośrednika Finansowego materiały informacyjno-promocyjne projektu, w tym:
 - teczki na dokumenty: „Fundusz Pożyczkowy Województwa Świętokrzyskiego Sp. z o.o.” oraz „Pożyczki dla firm od 1,87%”,
 - ulotki pn.: „Pożyczka dla MŚP”, „Pożyczki dla Firm MŚP od 1,87%”, „Wsparcie Finansowe dla Firm MŚP”,
 - plakat reklamujący pożyczki inwestycyjne MŚP,
 - fotografie billboardów pt. „Preferencyjne Pożyczki dla MŚP” zamieszczonych na terenie Kielc, Zgórska, Radlina, Skarżyska-Kamiennej,
 - fotografie billboardów pt. „Pożyczki dla Firm od 1,87%” zamieszczonych na terenie miasta Kielce, fotografie billboardów pt. „Pożyczki dla Firm od 1,84%” zamieszczonych na terenie miasta Kielce,
 - fotografie roll-upu pn. „Pożyczki dla Firm od 1,87%”,
- 6) Informacje dotyczące realizowanego projektu zamieszczone w prasie i telewizji regionalnej, w tym:
 - reklamę pożyczek inwestycyjnych dla MŚP zamieszczoną: na stronie internetowej gazety „Echo Dnia” www.echodnia.eu/swietokrzyskie w dniu 29.06.2018 r., w gazecie „Nasze Miasto” wydanie z dnia 27.09.2018 r.,
 - reklamę pożyczek inwestycyjnych MŚP zamieszczoną: w dniu 11.10.2018 r. na stronie internetowej TVŚ Telewizja Świętokrzyska www.tvsswietokrzyska.pl, w gazecie „Echo kieleckie” wydanie z dnia 14 i 21 września 2018 r., w magazynie „Kielce Wczoraj Dziś Jutro” edycja jesień 3/2018, w gazecie Newsweek Polska nr 25/2019, w tygodniku „eM Kielce” nr 26,
 - reklamę „Pożyczka dla Firm” zamieszczoną w Newsletterze Staropolskiej Izby Przemysłowo-Handlowej „Świętokrzyska Przedsiębiorczość” nr 9/2019,
 - artykuł pn. „Pomoc finansowa na bardzo korzystnych warunkach. Fundusz Pożyczkowy zaprasza!”, zamieszczony w gazecie „Nasz Region” nr 6/2019,
 - artykuł pn. „Pożyczki na medal” zamieszczony na stronie gazety „Echo Dnia” www.echodnia.eu w dniach 1-4.10.2019 r.,

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

- reklamę „Pożyczki dla Firm od 1,87%” opublikowaną w magazynie „Made in Świętokrzyskie” grudzień 2019/styczeń 2020,
- artykuł pn. „Fundusz Pożyczkowy rozpoczął nabór wniosków” opublikowany w gazecie „Nasz Region” nr 9/2019,

- 7) Informacje dotyczące realizowanego projektu opublikowane przez Pośrednika Finansowego w mediach społecznościowych na stronie internetowej www.facebook.com/FPWS Kielce/ dnia: 01.10.2018 r., 04.10.2018 r., 21.10.2019 r., 28.10.2019 r., 30.10.2019 r., 15.11.2019 r., 29.11.2019 r., 03.12.2019 r., 30.12.2019 r., 03.01.2020 r., 10.01.2020 r.,
- 8) Dokumentację związaną z realizacją projektu, w tym m.in. wnioski pożyczkowe, dokumentację z oceny wniosków, umowy pożyczek,
- 9) Plakat promujący projekt zamieszczony w miejscu realizacji Projektu.

D. u Pośrednika Finansowego - w Fundacji Rozwoju Regionu Pierzchnica z siedzibą w Pierzchnicy:

- 1) Umowę operacyjną nr 2/RPSW/12617/2018/IV/DIF/086 Instrument finansowy – Pożyczka dla MŚP, zawartą w dniu 9 marca 2018 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie a Fundacją Rozwoju Regionu Pierzchnica z siedzibą w Pierzchnicy wymienioną w pkt A)1.1.D.1) niniejszego podsumowania,
- 2) Aneks z dnia 05.07.2018 r. do umowy operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/IV/DIF/086 wraz z załącznikiem, wymieniony w pkt A)1.1.D.2) niniejszego podsumowania,
- 3) Aneks nr 2 z dnia 09.07.2019 r. do umowy operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/IV/DIF/086, wymieniony w pkt A)1.1.D.3) niniejszego podsumowania,
- 4) Informacje dotyczące realizowanego projektu zamieszczone na stronie internetowej Pośrednika finansowego www.ftrp.pl/index1.php?go=instrument_finansowy_pożyczka,
- 5) Opracowane przez Pośrednika Finansowego materiały informacyjno-promocyjne projektu, w tym: plakat, ulotka, baner,
- 6) Informacje dotyczące realizowanego projektu zamieszczone w prasie, tj. w Gazecie Pierzchnickiej, maj 2018 r.,
- 7) Informacje dotyczące realizowanego projektu opublikowane przez Pośrednika Finansowego w mediach społecznościowych na stronie internetowej www.facebook.com/Fundacja-Rozwoju-Regionu-Pierzchnica,
- 8) Dokumentację związaną z realizacją projektu, w tym m.in. wnioski pożyczkowe, dokumentację z oceny wniosków, umowy pożyczek.

E. u Pośrednika Finansowego - w Fundacji Agencja Rozwoju Regionalnego z siedzibą w Starachowicach:

- 1) Umowę operacyjną nr 2/RPSW/12617/2018/V/DIF/105 Instrument finansowy – Pożyczka dla MŚP, zawartą w dniu 27 marca 2018 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie a Agencją Rozwoju Regionalnego w Starachowicach wraz z załącznikami, wymienioną w pkt A)1.1.E.1) niniejszego podsumowania ustaleń,

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

- 2) Aneks z dnia 25.06.2018 r. do umowy operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/V/DIF/105 wraz z załącznikiem, wymieniony w pkt A)1.1.E.2) niniejszego podsumowania ustaleń,
- 3) Aneks nr 2 z dnia 09.07.2019 r. do umowy operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/V/DIF/105, wymieniony w pkt A)1.1.E.3) niniejszego podsumowania ustaleń,
- 4) Informacje dotyczące realizowanego projektu zamieszczone na stronie internetowej Pośrednika finansowego <https://farr.pl>,
- 5) Fotografie opracowanych przez Pośrednika Finansowego materiałów informacyjno-promocyjnych projektu, tj. plakatu i ulotki pn. „Pożyczka dla MŚP”,
- 6) Informacje dotyczące realizowanego projektu opublikowane przez Pośrednika Finansowego w mediach społecznościowych na stronie internetowej www.facebook.com/Fundacja-Agencja-Rozwoju-Regionalnego-w-Starachowicach-FARR,
- 7) Dokumentację związaną z realizacją projektu, w tym m.in. wnioski pożyczkowe, dokumentację z oceny wniosków, umowy pożyczek,
- 8) Fotografię plakatu promującego projekt zamieszczoną w miejscu realizacji Projektu – siedzibie FARR w Starachowicach.

F. u Pośrednika Finansowego - w Krajowym Stowarzyszeniu Wspierania Przedsiębiorczości w Końskich:

- 1) Umowę operacyjną nr 2/RPSW/12617/2018/II/DIF/103 Instrument finansowy – Pożyczka dla MŚP, zawartą w dniu 27 marca 2018 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie a Krajowym Stowarzyszeniem Wspierania Przedsiębiorczości z siedzibą w Końskich wraz z załącznikami, wymienioną w pkt A)1.1.F.1) niniejszego podsumowania ustaleń,
- 2) Aneks z dnia 13.08.2018 r. do umowy operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/II/DIF/103 wraz z załącznikiem, wymieniony w pkt A)1.1.F.2) niniejszego podsumowania ustaleń,
- 3) Aneks nr 2 z dnia z dnia 12.07.2019 r. do umowy operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/II/DIF/103, wymieniony w pkt A)1.1.F.3) niniejszego podsumowania ustaleń,
- 4) Informacje dotyczące realizowanego projektu zamieszczone na stronie internetowej Pośrednika finansowego https://kswp.org.pl/pl/oferta/pozyczki/projekt_pozyczka-dla-msp,
- 5) Fotografie opracowanych przez Pośrednika Finansowego materiałów informacyjno-promocyjnych projektu, tj.: plakat i ulotkę pt. „Rozwiń swoją firmę z Krajowym Stowarzyszeniem Wspierania Przedsiębiorczości. Skorzystaj z atrakcyjnej pożyczki 1,85% bez opłat i prowizji”,
- 6) Fotografię plakatu promującego Projekt, zamieszczonego w siedzibie KSWP w Końskich,
- 7) Dokumentację związaną z realizacją projektu, w tym m.in. wnioski pożyczkowe, dokumentację z oceny wniosków, umowy pożyczek, zaświadczenia o pomocy de minimis.

W ramach przeprowadzonego audytu sprawdzono czy Pośrednicy Finansowi wymienieni w pkt A)1.5.C.,D.,E.,F. niniejszego podsumowania ustaleń realizowali obowiązki

informacyjno-promocyjne określone w załączniku nr 9 do umów operacyjnych zawartych z Menadżerem Funduszu Funduszy (BGK w Warszawie).

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:

A. u Beneficjenta - w Banku Gospodarstwa Krajowego w Warszawie:

1) Dokumentację wymienioną w pkt A) 1. niniejszego podsumowania ustaleń.

W ramach niniejszego audytu sprawdzono, czy projekt jest zgodny z zasadami równości szans.

B. u Pośrednika Finansowego - w Lubelskiej Fundacji Rozwoju z siedzibą w Lublinie:

1) Dokumenty wymienione w części A) punkt 1.1.B. niniejszego podsumowania ustaleń.

W ramach przeprowadzonego audytu sprawdzono, czy projekt zgodny z zasadami eliminującymi nierówność i promującymi równość kobiet i mężczyzn, z zasadami polityki społeczeństwa informacyjnego oraz polityki zatrudnienia.

C. u Pośrednika Finansowego - w Funduszu Pożyczkowym Województwa Świętokrzyskiego Sp. z o.o. z siedzibą w Kielcach:

1) Dokumentację wymienioną w pkt. A)1.1.C. niniejszego podsumowania ustaleń.

D. u Pośrednika Finansowego - w Fundacji Rozwoju Regionu Pierzchnica z siedzibą w Pierzchnicy:

1) Dokumentację wymienioną w pkt A)1.1.D. niniejszego podsumowania ustaleń.

E. u Pośrednika Finansowego - w Fundacji Agencja Rozwoju Regionalnego z siedzibą w Starachowicach:

1) Dokumentację wymienioną w pkt A)1.1. E. niniejszego podsumowania ustaleń.

F. u Pośrednika Finansowego - w Krajowym Stowarzyszeniu Wspierania Przedsiębiorczości w Końskich:

1) Dokumentację wymienioną w pkt. A)1.1.F. niniejszego podsumowania ustaleń.

W ramach przeprowadzonego audytu sprawdzono, czy projekt jest zgodny z zasadami eliminującymi nierówność i promującymi równość kobiet i mężczyzn, z zasadami polityki społeczeństwa informacyjnego oraz polityki zatrudnienia.

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.)

W badanym obszarze audytem objęto:

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

Nr wniosku o płatność	Wartość wydatków kwalifikowanych 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
RPSW.02.06.00-26-0001/17-004	61.411.764,71	14.018.070,42	61.411.764,71	14.018.070,42	4,3809

A. u Beneficjenta - w Banku Gospodarstwa Krajowego w Warszawie:

- 1) Dokumenty wymienione w pkt A)1. niniejszego podsumowania ustaleń,
- 2) Zarządzenia Prezesa Zarządu Banku Gospodarstwa Krajowego w sprawie wprowadzenia instrukcji służbowej „Zasady prowadzenia rachunkowości w Banku Gospodarstwa Krajowego” wg Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej (MSSF), wraz z wyciągiem z ww. Instrukcji służbowej (NR 84/2016/DR/GOS z dnia 22 grudnia 2016 r., NR 65/2017/DR/GOS z dnia 28 września 2017 r., Nr 39/2017/DR/GOS z dnia 12 czerwca 2017 r., Nr 16/2018/DR/GOS z dnia 14 lutego 2018 r., Nr 42/2019/DR z dnia 31 maja 2019 r.),
- 3) Zarządzenie Prezesa Zarządu Banku Gospodarstwa Krajowego w sprawie wprowadzenia „Planu kont Banku Gospodarstwa Krajowego” i „Komentarza do Planu kont Banku Gospodarstwa Krajowego”, wraz z wyciągiem z „Planu Kont BGK” (Nr 86/2016/DR/GOS z dnia 29.12.2016 r., Nr 46/2017/DR/GOS z dnia 07.07.2017 r., Nr 90/2017/DR/GOS z dnia 29.12.2017 r., Nr 16/2019/DR z dnia 18.02.2019 r.),
- 4) Zrzuty ekranu systemu *defBank Pro* potwierdzające otwarcie podksięgi PF19 FUNDUSZ FUNDUSZY WOJEWÓDZTWA ŚWIĘTOKRZYSKIEGO, otwarcie Rachunków Bankowych Funduszu z Wkładem z Programu oraz Zasobów Zwróconych,
- 5) Karta analityczna rachunku: 80032980-37001-0111-00 PF19+01 (Księga: PF19) NRB: 31 1130 0007 0080 0329 8020 0001 - Rachunek Bankowy Funduszu Funduszy z Wkładem Programu za lata 2017, 2018, 2019,
- 6) Karta analityczna rachunku: 80032980-37001-0111-00 PF19+02 (Księga: PF19) NRB: 04 1130 0007 0080 0329 8020 0002 - Rachunek Bankowy Funduszu Funduszy z Zasobami Zwróconymi za rok 2018, I kwartał 2019.

W ramach audytu sprawdzono czy:

- beneficjent jest w posiadaniu dokumentów wspierających wnioski o płatność (faktury, przelewy i inne dokumenty o równoważnej wartości dowodowej) złożony do Instytucji, z którą podpisał umowę,
- wydatki zadeklarowane zostały poniesione przez podmiot, z którym Instytucja zawarła umowę o dofinansowanie/ wydała decyzje na dofinansowanie projektu,

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

- wielkość wydatków zadeklarowanych we wniosku o płatność jest zgodna z zestawieniem wydatków, fakturami (albo innymi równoważnymi dowodami) i dowodami zapłaty (np. przelewy, wyciągi bankowe),
- wydatki zostały faktycznie poniesione,
- wydatki są zaksięgowane w sposób umożliwiający ich identyfikację,
- przypadku, gdy wydatek odnosi się jedynie częściowo do współfinansowanego projektu, czy została wykazana ta część wydatku odnosząca się do projektu,
- faktury/zestawienia wydatków potwierdzające poniesienie wydatków wykazanych we wniosku o płatność zostały opisane w sposób określony w Instrukcji do wniosku beneficjenta o płatność.

B. u Pośrednika Finansowego - w Lubelskiej Fundacji Rozwoju z siedzibą w Lublinie:

L.p.	Nr wniosku o płatność	Wartość wydatków zadeklarowanych do Komisji Europejskiej objętych badaniem
1	2	3
1	RPPK.01.04.02-18-0001/16-004 wartość udzielonych pożyczek	1.784.070,00 PLN
2	RPPK.01.04.02-18-0001/16-004 naliczone opłaty za zarządzanie	150.194,38 PLN

- 1) Dokumentację wskazaną w punkcie A)1.1.B. niniejszego podsumowania ustaleń,
- 2) Dekrety dotyczące objętych badaniem pożyczek – wydruki z programu księgowego Beneficjenta PBaza.

W ramach przeprowadzonego audytu sprawdzono czy Pośrednik realizuje obowiązki określone w § 20 pkt 9 umowy operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/III/DIF/104 oraz:

- czy Pośrednik Finansowy jest w posiadaniu wybranych do badania umów wraz z wymaganymi oświadczeniami i załącznikami oraz dokumentacją potwierdzającą spełnienie warunków otrzymania pożyczki,
- czy wydatki zostały faktycznie poniesione,
- czy wydatki są zaksięgowane w sposób umożliwiający ich identyfikację,
- czy dokumenty przedkładane przez Ostatecznych Odbiorców w celu rozliczenia wydatkowania środków z pożyczki zawierają adnotacje o wsparciu ze środków UE w ramach RPO Województwa Świętokrzyskiego 2014-2020.

C. u Pośrednika Finansowego - w Funduszu Pożyczkowym Województwa Świętokrzyskiego Sp. z o.o. z siedzibą w Kielcach:

- 1) Dokumentację wymienioną w pkt. A)1.1.C. niniejszego podsumowania ustaleń,
- 2) Zasady - politykę rachunkowości Funduszu Pożyczkowego Województwa Świętokrzyskiego Sp. z o.o., przyjętą uchwałą nr 225/2018 Zarządu Funduszu Pożyczkowego Województwa Świętokrzyskiego Sp. z o.o. w Kielcach z dnia 31 grudnia 2018 r. w sprawie zmiany uchwały nr 1/2010 oraz 3/2010 z dnia 6 września 2010 r. Zarządu Funduszu Pożyczkowego Województwa Świętokrzyskiego Sp. z o.o. w sprawie wprowadzenia zasad (polityki rachunkowości) wraz z Planem Kont FPWŚ Sp. z o.o.,

- 3) Zapisy ewidencji księgowej Pośrednika Finansowego za okres od 01.01.2018 r. do 31.12.2018 r. oraz za okres od 01.01.2019 r. do 31.12.2019 r., prowadzonej na kontach:
- 202- (...) Rozrachunki –dostawcy krajowi,
 - 212- (...) Rozrachunki Projekt MSP-BGK,
 - 215-1-1 (...) Pożyczki MŚP-BGK - Raty Kapitałowe - do 12 miesięcy (...),
 - 215-1-2- (...) Pożyczki MŚP-BGK - Raty Kapitałowe - powyżej 12 miesięcy (...),
 - 215-2-1 (...) Pożyczki MŚP-BGK – Odsetki od pożyczek – do 12 miesięcy (...),
 - 215-3 (...) Pożyczki MŚP-BGK – Odsetki karne,
 - 215-6 (...) Pożyczki MŚP-BGK-Nadpłata,
 - 135 Środki pieniężne w drodze,
 - 137-1 BGK rachunki – BGK 1,
 - 137-2 BGK rachunki – BGK 2,
 - 137-3 BGK rachunki – BGK 3,
 - 137-4 BGK rachunki – BGK 4.

D. u Pośrednika Finansowego - w Fundacji Rozwoju Regionu Pierzchnica z siedzibą w Pierzchnicy:

- 1) Dokumentację wymienioną w pkt. A)1.1.D. niniejszego podsumowania ustaleń,
- 2) Zarządzenie nr 5/2018 Prezesa Zarządu Fundacji Rozwoju Regionu Pierzchnica z dnia 31.12.2018 r. do Polityki Rachunkowości z dnia 29.12.2007 r. w sprawie zmian do Polityki Rachunkowości z dnia 29.12.2007 r. wraz z Planem kont,
- 3) Zapisy ewidencji księgowej Beneficjenta w zakresie badanych pożyczek za okres od 01.01.2018 r. do 31.12.2018 r. oraz za okres od 01.01.2019 r. do 31.12.2019 r., prowadzonej na kontach:
 - a) 255 – „Rozrachunki z tytułu udzielonych pożyczek IF-MŚP PF” w korespondencji z zapisami na nw. kontach:
 - 131-019 – „Rachunek Zwrotów Jednostkowych Pożyczek”,
 - 216-035 – „Rozrachunki z tytułu IF-MŚP”,
 - b) 256 – „Rozrachunki z tytułu udzielonych pożyczek IF-MŚP FF” w korespondencji z zapisami na nw. kontach:
 - 131-019 – „Rachunek Zwrotów Jednostkowych Pożyczek”,
 - 216-035 – „Rozrachunki z tytułu IF-MŚP”,
 - c) 257 – „Rozrachunki z tytułu odsetek od pożyczek IF-MŚP PF” w korespondencji z zapisami na nw. kontach:
 - 131-019 – „Rachunek Zwrotów Jednostkowych Pożyczek”,
 - 750-014 – „Przychody z tytułu odsetek od pożyczek IF-MŚP PF”,
 - d) 258 – „Rozrachunki z tytułu odsetek od pożyczek IF-MŚP FF”,
 - 131-019 – „Rachunek Zwrotów Jednostkowych Pożyczek”,
 - 217-002 – „Umowa BGK”.

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

E. u Pośrednika Finansowego - w Fundacji Agencja Rozwoju Regionalnego z siedzibą w Starachowicach:

- 1) Dokumentację wymienioną w pkt. A)1.1.E. niniejszego podsumowania ustaleń,
- 2) Aneks nr 51A sporządzony w dniu 27.03.2018 r. do zarządzenia Kierownika Jednostki w sprawie ustalenia Zasad Polityki Rachunkowości w Fundacji Agencji Rozwoju Regionalnego z siedzibą w Starachowicach, ul. Mickiewicza 1a, w związku z rozpoczęciem realizacji Projektu 2/RPSW/12617/2018/V/DIF/105,
- 3) Zestawienie sald i obrotów za okres sprawozdawczy od 01.01.2018 do 31.12.2018 oraz od 01.01.2019 do 31.12.2019 – konto analityczne 212-00009,
- 4) Zestawienie sald i obrotów za okres sprawozdawczy od 01.01.2019 do 31.12.2019 – konto analityczne 212-00024,
- 5) Zestawienie sald i obrotów za okres sprawozdawczy od 01.01.2018 do 31.12.2018 oraz od 01.01.2019 do 31.12.2019 – konto analityczne 130-81,
- 6) Zestawienie sald i obrotów za okres sprawozdawczy od 01.01.2018 do 31.12.2018 oraz od 01.01.2019 do 31.12.2019 – konto analityczne 762-80.

F. u Pośrednika Finansowego - w Krajowym Stowarzyszeniu Wspierania Przedsiębiorczości w Końskich:

- 1) Dokumentację wymienioną w pkt A)1.1.F. niniejszego podsumowania ustaleń,
- 2) Politykę rachunkowości KS WP (aktualizowany tekst jednolity na dzień 01.01.2014 r.) wraz z aneksem nr 1 do Polityki Rachunkowości KS WP z dnia 24.08.2017 r.,
- 3) Zapisy ewidencji księgowej Pośrednika Finansowego za okres od 01.01.2018 r. do 31.12.2018 r. oraz za okres od 01.01.2019 r. do 31.12.2019 r., prowadzonej na kontach: 132-51, 132-55, 149-01, 242-02-36, 247-37-04, 761-10-03, 852-06.

W ramach przeprowadzonego audytu sprawdzono, czy Pośrednicy Finansowi wymienieni w pkt A)2.C.,D., E.,F. niniejszego podsumowania ustaleń:

- realizują obowiązki prowadzenia wyodrębnionej ewidencji księgowej określone w § 3 ust. 11 i § 20 ust. 9 umów operacyjnych zawartych z Menadżerem Funduszu Funduszy (BGK w Warszawie),
 - są w posiadaniu wybranych do badania umów wraz z wymaganymi oświadczeniami i załącznikami oraz dokumentacją potwierdzającą spełnienie warunków otrzymania pożyczki,
 - czy dokumenty przedkładane przez Ostatecznych Odbiorców w celu rozliczenia wydatkowania środków z pożyczki zawierają adnotacje o wsparciu ze środków UE w ramach RPO Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020.
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 u Beneficjenta, tj. w Banku Gospodarstwa Krajowego w Warszawie, dokumenty opisane w pkt A)1. niniejszego podsumowania.

W ramach audytu sprawdzono czy:

- stan realizacji produktów i rezultatów projektu stanowiących podstawę płatności na rzecz beneficjenta został zrealizowany/osiągnięty,
- stan jest spójny i zgodny z informacjami zawartymi w systemie informatycznym służącym do gromadzenia danych, na podstawie których przekazywane są informacje do KE,
- ścieżka audytu została zachowana tj. zadeklarowane produkty i rezultaty wynikają z dokumentacji wspierającej.

4. Czy wkład publiczny został wypłacony beneficjentowi zgodnie 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:

A. u Beneficjenta - w Banku Gospodarstwa Krajowego w Warszawie:

- 1) dokumenty opisane w punkcie A.1. niniejszego podsumowania.

W ramach przeprowadzonego audytu sprawdzono, czy:

- płatność jaka została wypłacona beneficjentowi jest zgodna z kwotą zatwierdzoną do wypłaty przez Instytucję Zarządzającą,
- w przypadku rozbieżności między kwotą środków zatwierdzonych do wypłaty a kwotą wnioskowaną przez Beneficjenta IZ przekazała Beneficjentowi informację z uzasadnieniem dokonanych korekt,
- Beneficjent otrzymał całkowitą należną kwotę kwalifikowalnych wydatków publicznych nie później niż 90 dni od dnia przedłożenia wniosku o płatność przez beneficjenta,
- jeśli kwota została wypłacona po 90 dniowym terminie to, czy jest to związane z:
 - ujęciem przez Beneficjenta we wniosku o płatność kwoty, która jest nienależna lub nie przedłożeniem odpowiednich dokumentów potwierdzających, w tym dokumentów niezbędnych do kontroli zarządczej na mocy art. 125 ust. 4 lit. akapit pierwszy,
 - wszczęciem dochodzenia w związku z ewentualnymi nieprawidłowościami mającymi wpływ na dane wydatki,
- beneficjent został poinformowany na piśmie o wstrzymaniu terminu płatności i o jego przyczynach,
- dokonana dla Beneficjenta płatność nie została obciążona opłatami szczególnymi lub innymi opłatami o równoważnym skutku,
- wniosek o wypłatę transzy nie przekracza 25% całkowitej kwoty wkładów z programu przeznaczonych na instrument finansowy (art. 39 ust. 7 i art. 41 rozporządzenia 1303/2013 oraz Wytyczne dla państw członkowskich RWP_41 wnioski o płatność EGESIF_15_0012-02 10/08/2015),

- w przypadku gdy wniosek o wypłatę drugiej transzy podlega audytowi, czy co najmniej 60% kwoty uwzględnionej we wniosku o pierwszą transzę zostało poniesione jako wydatki kwalifikowalne (art. 41 ust. 1 lit. c (i) rozporządzenia 1303/2013).

B. u Pośrednika Finansowego - w Lubelskiej Fundacji Rozwoju z siedzibą w Lublinie:

- 1) Umowę operacyjną nr 2/RPSW/12617/2018/III/DIF/104 z dnia 27.03.2018 r. zawartą pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego jako Menadżerem Funduszu Funduszy a Lubelską Fundacją Rozwoju jako Pośrednikiem Finansowym wraz z załącznikami,
- 2) Wnioski o wypłatę środków w ramach kolejnych transz złożone przez Pośrednika Finansowego do BGK w Warszawie (Menadżera Funduszu Funduszy) w ramach realizacji umowy operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/III/DIF/104:
 - z dnia 09.04.2018 r. o wypłatę transzy nr 1 (pierwsze 25%) w wysokości 2.000.000,00 zł,
 - z dnia 30.11.2018 r. o wypłatę transzy nr 2 (drugie 25%) w wysokości 2.000.000,00 zł,
 - z dnia 05.02.2019 r. o wypłatę transzy nr 3 (trzecie 25%) w wysokości 2.000.000,00 zł,
 - z dnia 26.02.2019 r. o wypłatę transzy nr 4 (czwarte 25%) w wysokości 2.000.000,00 zł,
 - z dnia 18.11.2019 r., o wypłatę transzy nr 1 (pierwsze 25% - prawo opcji) w wysokości 2.000.000,00 zł.
- 3) Wyciągi bankowe z rachunków BGK, dokumentujące przekazanie ww. transz w tym:
 - z dnia 26.02.2020 r. z rachunku o nr 31 1130 0007 0080 0329 8020 0001,
 - z dnia 20.05.2020 r. z rachunku o nr 38 1130 0007 0028 9151 8820 0045.

C. u Pośrednika Finansowego - w Funduszu Pożyczkowym Województwa Świętokrzyskiego Sp. z o.o. z siedzibą w Kielcach:

- 1) Umowę operacyjną nr 2/RPSW/12617/2018/I/DIF/102 Instrument finansowy – Pożyczka dla MŚP, zawartą w dniu 27 marca 2018 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie a Funduszem Pożyczkowym Województwa Świętokrzyskiego Sp. z o.o. wraz z załącznikami, wymienioną w pkt A)1.1.C.1) niniejszego podsumowania,
- 2) Aneks z dnia 24.07.2018 r. do umowy operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/I/DIF/102 wraz z załącznikiem, wymieniony w pkt A)1.1.C.2) niniejszego podsumowania,
- 3) Aneks nr 2 z dnia 03.07.2019 r. do umowy operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/I/DIF/102, wymieniony w pkt A)1.1.C.3) niniejszego podsumowania,
- 4) Wnioski o wypłatę środków w ramach kolejnych transz złożone przez Pośrednika Finansowego do BGK w Warszawie (Menadżera Funduszu Funduszy) w ramach realizacji umowy operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/I/DIF/102:
 - z dnia 11.04.2018 r., o wypłatę transzy nr 1 (pierwsze 25%) w wysokości 5.000.000,00 zł,
 - z dnia 30.08.2018 r. o wypłatę transzy nr 2 (drugie 25%) w wysokości 5.000.000,00 zł,
 - z dnia 01.03.2019 r. o wypłatę transzy nr 3 (trzecie 25%) w wysokości 5.000.000,00 zł,

- z dnia 03.06.2019 r. o wypłatę transzy nr 4 (czwarte 25%) w wysokości 5.000.000,00 zł,
 - z dnia 28.10.2019 r., o wypłatę transzy nr 1 (pierwsze 25%) w wysokości 5.000.000,00 zł (prawo opcji),
- 5) Potwierdzenia wykonania operacji dokumentujące wpływ na rachunek bankowy Pośrednika Finansowego o nr 25113011920027615465200002 transz środków z BGK:
- nr 20180424/14781/2 z dnia 24.04.2018 r. - dokumentujący otrzymanie kwoty 5.000.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 1,
 - nr 20180906/19141/2 z dnia 06.09.2018 r. - dokumentujący otrzymanie kwoty 5.000.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 2,
 - nr 20190311/21340/2 z dnia 11.03.2019 r. - dokumentujący otrzymanie kwoty 5.000.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 3,
 - nr 20190618/9850/2 z dnia 18.06.2019 r. - dokumentujący otrzymanie kwoty 5.000.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 4,
- 6) Wyciąg dzienny z rachunku bankowego Pośrednika Finansowego o nr 25 1130 1192 0027 6154 6520 0002 (rachunek bankowy z wkładem Funduszu Funduszy), nr 118 z dnia 30.10.2019 r., dokumentujący wpływ z BGK kwoty 5.000.000,00 zł tytułem wypłata transzy nr 1 prawo opcji.
- D) u Pośrednika Finansowego - w Fundacji Rozwoju Regionu Pierzchnica z siedzibą w Pierzchnicy:*
- 1) Umowę operacyjną nr 2/RPSW/12617/2018/IV/DIF/086 Instrument finansowy – Pożyczka dla MŚP, zawartą w dniu 9 marca 2018 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie a Fundacją Rozwoju Regionu Pierzchnica z siedzibą w Pierzchnicy wymienioną w pkt A)1.1.D.1) niniejszego podsumowania ustaleń,
 - 2) Aneks z dnia 05.07.2018 r. do umowy operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/IV/DIF/086 wraz z załącznikiem, wymieniony w pkt A)1.1.D.2) niniejszego podsumowania ustaleń,
 - 3) Aneks nr 2 z dnia 09.07.2019 r. do umowy operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/IV/DIF/086, wymieniony w pkt A)1.1.D.3) niniejszego podsumowania ustaleń,
 - 4) Wnioski o wypłatę środków w ramach kolejnych transz złożone przez Pośrednika Finansowego do BGK w Warszawie (Menadżera Funduszu Funduszy) w ramach realizacji umowy operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/IV/DIF/086:
 - z dnia 20.03.2018 r. o wypłatę transzy nr 1 (pierwsze 25%) w wysokości 1.250.000,00 zł,
 - z dnia 13.07.2018 r. o wypłatę transzy nr 2 (drugie 25%) w wysokości 1.250.000,00 zł,
 - z dnia 26.09.2018 r. o wypłatę transzy nr 3 (trzecie 25%) w wysokości 1.250.000,00 zł,
 - z dnia 17.01.2019 r. o wypłatę transzy nr 4 (czwarte 25%) w wysokości 1.250.000,00 zł,
 - z dnia 11.04.2019 r., o wypłatę transzy nr 1 (pierwsze 25% - prawo opcji) w wysokości 1.250.000,00 zł,

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

- z dnia 19.06.2019 r., o wypłatę transzy nr 2 (drugie 25% - prawo opcji) w wysokości 1.250.000,00 zł,
- 5) Wyciągi bankowe z rachunku bankowego Pośrednika Finansowego z wkładem funduszu funduszy, o nr 82 1130 1192 0027 6176 5820 0002, dokumentujące otrzymanie transz środków z BGK:
 - nr 1 z dnia 03.04.2018 r. - dokumentujący otrzymanie kwoty 1.250.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 1,
 - nr 13 z dnia 19.07.2018 r. - dokumentujący otrzymanie kwoty 1.250.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 2,
 - nr 29 z dnia 09.10.2018 r. - dokumentujący otrzymanie kwoty 1.250.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 3,
 - nr 8 z dnia 04.02.2019 r. - dokumentujący otrzymanie kwoty 1.250.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 4,
 - nr 25 z dnia 23.04.2019 r. - dokumentujący otrzymanie kwoty 1.250.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 1 – prawo opcji,
 - nr 38 z dnia 02.07.2019 r. - dokumentujący otrzymanie kwoty 1.250.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 2 – prawo opcji.

E) u Pośrednika Finansowego - w Fundacji Agencja Rozwoju Regionalnego z siedzibą w Starachowicach:

- 1) Umowę operacyjną nr 2/RPSW/12617/2018/V/DIF/105 Instrument finansowy – Pożyczka dla MŚP, zawartą w dniu 27 marca 2018 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie a Agencją Rozwoju Regionalnego z siedzibą w Starachowicach wraz z załącznikami, wymienioną w pkt A)1.1.E.1) niniejszego podsumowania,
- 2) Aneks z dnia 25.06.2018 r. do umowy operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/V/DIF/105 wraz z załącznikiem, wymieniony w pkt A)1.1.E.2) niniejszego podsumowania ustaleń,
- 3) Aneks nr 2 z dnia 09.07.2019 r. do umowy operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/V/DIF/105, wymieniony w pkt A)1.1.E.3) niniejszego podsumowania ustaleń,
- 4) Wnioski o wypłatę środków w ramach kolejnych transz złożone przez Pośrednika Finansowego do BGK w Warszawie (Menadżera Funduszu Funduszy) w ramach realizacji umowy operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/V/DIF/105:
 - z dnia 09.04.2018 r., o wypłatę transzy nr 1 (pierwsze 25%) w wysokości 750.000,00 zł,
 - z dnia 09.10.2018 r. o wypłatę transzy nr 2 (drugie 25%) w wysokości 750.000,00 zł,
 - z dnia 04.12.2018 r. o wypłatę transzy nr 3 (trzecie 25%) w wysokości 750.000,00 zł,
 - z dnia 07.02.2019 r. o wypłatę transzy nr 4 (czwarte 25%) w wysokości 750.000,00 zł,
 - z dnia 26.06.2019 r., o wypłatę transzy nr 1 (pierwsze 25%) w wysokości 750.000,00 zł (prawo opcji),

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

- z dnia 11.10.2019 r. o wypłatę transzy nr 2 (drugie 25%) w wysokości 750.000,00 zł (prawo opcji),
- 5) Wyciągi dziennie z rachunku bankowego Pośrednika Finansowego o nr 37 1113 1192 0027 6157 6820 0044 (r-k bankowy z wkładem Funduszu Funduszy) dokumentujące wpływ transz środków z BGK:
- z dnia 04.05.2018 r. - dokumentujący otrzymanie kwoty 750.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 1,
 - z dnia 16.10.2018 r. - dokumentujący otrzymanie kwoty 750.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 2,
 - z dnia 10.12.2018 r. - dokumentujący otrzymanie kwoty 750.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 3,
 - z dnia 19.02.2019 r. - dokumentujący otrzymanie kwoty 750.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 4,
 - z dnia 03.07.2019 r. - dokumentujący otrzymanie kwoty 750.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 1 prawo opcji,
 - z dnia 17.10.2019 r. - dokumentujący otrzymanie kwoty 750.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 2 prawo opcji.
- F) u Pośrednika Finansowego - w Krajowym Stowarzyszeniu Wspierania Przedsiębiorczości w Końskich:
- 1) Umowę operacyjną nr 2/RPSW/12617/2018/II/DIF/103 Instrument finansowy – Pożyczka dla MŚP, zawartą w dniu 27 marca 2018 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie a Krajowym Stowarzyszeniem Wspierania Przedsiębiorczości z siedzibą w Końskich wraz z załącznikami, wymienioną w pkt A)1.1.F.1) niniejszego podsumowania ustaleń,
 - 2) Aneks z dnia 13.08.2018 r. do umowy operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/II/DIF/103 wraz z załącznikiem, wymieniony w pkt A)1.1.F.2) niniejszego podsumowania ustaleń,
 - 3) Aneks nr 2 z dnia z dnia 12.07.2019 r. do umowy operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/II/DIF/103, wymieniony w pkt A)1.1.F.3) niniejszego podsumowania ustaleń,
 - 4) Wnioski o wypłatę środków w ramach kolejnych transz złożone przez Pośrednika Finansowego do BGK w Warszawie (Menadżera Funduszu Funduszy) w ramach realizacji umowy operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/II/DIF/103:
 - z dnia 10.04.2018 r., o wypłatę transzy nr 1 (pierwsze 25%) w wysokości 3.000.000,00 zł,
 - z dnia 13.09.2018 r. o wypłatę transzy nr 2 (drugie 25%) w wysokości 3.000.000,00 zł,
 - z dnia 29.10.2018 r. o wypłatę transzy nr 3 (trzecie 25%) w wysokości 3.000.000,00 zł,
 - z dnia 22.02.2019 r. o wypłatę transzy nr 4 (czwarte 25%) w wysokości 3.000.000,00 zł,
 - z dnia 21.08.2019 r., o wypłatę transzy nr 1 (pierwsze 25%) w wysokości 3.000.000,00 zł (prawo opcji),

- z dnia 21.11.2019 r., o wypłatę transzy nr 2 (drugie 25%) w wysokości 3.000.000,00 zł (prawo opcji),
- 5) Wyciągi bankowe dokumentujące wpływ na rachunek bankowy Pośrednika Finansowego o nr 76 1240 5006 1111 0010 7929 7762 transz środków z BGK:
- nr 1 za okres od 07.04.2018 r. do 27.04.2018 r. - dokumentujący otrzymanie w dniu 27.04.2018 r. kwoty 3.000.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 1,
 - nr 0027/2018 za okres od 18.09.2018 r. do 19.09.2018 r. - dokumentujący otrzymanie w dniu 19.09.2018 r. kwoty 3.000.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 2,
 - nr 0044/2018 za okres od 01.11.2018 r. do 07.11.2018 r. - dokumentujący otrzymanie w dniu 07.11.2018 r. kwoty 3.000.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 3,
 - nr 0024/2019 za okres od 05.03.2019 r. do 05.03.2019 r. - dokumentujący otrzymanie kwoty 3.000.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 4,
 - nr 0054/2019 za okres od 01.08.2019 r. do 28.08.2019 r. - dokumentujący otrzymanie w dniu 28.08.2019 r. kwoty 3.000.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 1 prawo opcji,
 - nr 0074/2019 za okres od 19.11.2019 r. do 27.11.2019 r. - dokumentujący otrzymanie w dniu 27.11.2019 r. kwoty 3.000.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 2 prawo opcji.

W ramach przeprowadzonego audytu sprawdzono, czy Menadżer Funduszu Funduszy wniósł wkład do Instrumentu Finansowego, o którym mowa w postanowieniach § 3 ust. 8 umów operacyjnych.

B) USTALENIA

1. **W zakresie objętym audytem potwierdzono, że operacja została wdrożona zgodnie z umową o dofinansowanie 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 sfinansowany w ramach badanego wniosku o płatność nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-004 jest wykonywany zgodnie z umową o finansowanie. Przekazany przez IZ wkład EFRR z RPO WŚ na lata 2014-2020 został wniesiony do utworzonego przez BGK Funduszu Funduszy Województwa Świętokrzyskiego i wykorzystywany jest na udzielanie przez Pośredników Finansowych pożyczek dla MŚP oraz na pokrywanie wynagrodzenia za zarządzanie instrumentem finansowym. Przekazywanie wkładu z Funduszu jest zgodne z podpisanymi umowami operacyjnymi z pięcioma Pośrednikami Finansowymi wybranymi w postępowaniu przetargowym.
- Założone wskaźniki produktu i rezultatu są sukcesywnie realizowane, za wyjątkiem wskaźnika „Liczba wspartych funduszy poręczeniowych/gwarancyjnych”, który jest na poziomie 0 (wartość docelowa – 2 szt.). Postępowanie przetargowe ogłoszone w 2018 roku przez Menadżera Funduszu na *Wybór Pośredników Finansowych w celu wdrażania Instrumentu Finansowego „Poręczenie” w ramach Funduszu Funduszy*

Województwa Świętokrzyskiego zostało unieważnione. BGK wystąpiło z pismem do IZ o przesunięcie środków z Instrumentu Finansowego - Poręczenia na Instrument udzielany w formie pożyczek dla MŚP. Obecnie trwają uzgodnienia BGK z Instytucją Zarządzającą i Komisją Europejską.

- Wskaźniki produktu i rezultatu zadeklarowane we wniosku o płatność nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-004 za okres do 28.06.2019 r. wynikają z dokumentacji przechowywanej przez Beneficjenta.
- Badany wniosek o płatność nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-004 dotyczy wniesienia wkładu ze środków EFRR w wysokości 52.200.000,00 PLN do Funduszu Funduszy Województwa Świętokrzyskiego, który wpłynął do beneficjenta zgodnie z umową o finansowaniu na podstawie zatwierdzonego wniosku o płatność zaliczkową nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-003 (drugi wniosek o płatność zaliczkową) i oświadczeniu o rozliczeniu w co najmniej 60% wniesionego wkładu z Programu na podstawie pierwszego wniosku o płatność zaliczkową.
- Zbadane w ramach audytu w BGK opłaty za zarządzanie pobrane z rachunku bankowego Funduszu przez Menadżera Funduszu i zadeklarowane w Oświadczeniu w łącznej kwocie 1.751.086,36 PLN za okresy kwartalne: III i IV kwartał 2017 r., I, II, III i IV kwartał 2018 r. zostały uwzględnione w budżecie projektu, poniesione w okresie kwalifikowalności określonym w umowie o finansowanie, w związku z realizacją projektu oraz są niezbędne do realizacji projektu.
- Prawidłowo ustalono poziom dofinansowania w badanym wniosku o płatność RPSW.02.06.00-26-0001/17-004, tj. dofinansowanie ze środków EFRR w wysokości 85% wydatków kwalifikowanych zasiliło utworzony Fundusz Funduszy Województwa Świętokrzyskiego, natomiast krajowy wkład prywatny w wysokości 15% (9.211.764,71 PLN) zostanie zapewniony na poziomie Pośredników Finansowych.
- Przedmiot dofinansowania jest wykorzystywany zgodnie z postanowieniami umowy o finansowaniu projektu. Wniesiony wkład jest wykorzystany na wsparcie MŚP w formie pożyczek i koszty zarządzania, które od dnia wniesienia wkładu do Funduszu, tj. 26.07.2017 r. są rozliczane jako koszty kwalifikowane projektu.
- W badanym projekcie wydatki kwalifikowane nie są rozliczane wg uproszczonych metod rozliczania wydatków, o których mowa w art. 67 ust.1 lit. b, c i d rozporządzenia 1303/2013.
- Badany projekt wdrażający instrumenty finansowe, zgodnie z art. 100 Rozporządzenia ogólnego 1303/2013, nie uznaje się za duży projekt.

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.

• **Bank Gospodarstwa Krajowego w Warszawie**

W trakcie audytu ustalono, że:

Badany wniosek o płatność nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-004 jest wnioskiem rozliczającym otrzymany w dniach 03.06.2019 r. i 24.06.2019 r. wkład finansowy z EFRR w wysokości 52.200.000,00 PLN (85%) na podstawie wniosku o zaliczkę nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-003. Kwota środków zasilila utworzony Fundusz Funduszy Województwa Świętokrzyskiego. Badany wniosek obejmuje również krajowy wkład prywatny w kwocie 9.211.764,71 PLN (15%), który zostanie zapewniony na poziomie Pośredników Finansowych.

Wniosek o wypłatę II transzy wkładu został złożony wraz z oświadczeniem o poniesieniu wydatków kwalifikowanych w łącznej kwocie 46.766.874,81 PLN, co stanowi 76,15% kwoty 61.411.764,71 PLN zawartej w pierwszym wniosku o płatność zaliczkową nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-001 za okres do 13 lipca 2017 r. Na powyższą kwotę składają się kwoty:

- **44.152.445,11 PLN** (źródło finansowania: EFRR 30.841.427,38 PLN; współfinansowanie krajowe 13.311.017,73 PLN) tj. kwota poniesiona jako wydatki kwalifikowalne w rozumieniu art. 42 ust. 1 lit. a) i b) (udzielone przez Pośredników Finansowych pożyczki oraz mikropożyczki).
- **2 614 429,70 PLN** (źródło finansowania: EFRR) tj. kwota poniesiona jako wydatki kwalifikowalne w rozumieniu art. 42 ust. 1 lit. d) (pobrane opłaty za zarządzanie przez Menedżera Funduszu Funduszy oraz opłaty za zarządzanie wypłacone na rzecz Pośredników Finansowych, z czego opłata za zarządzanie BGK wyniosła 1 751 086,36 PLN; opłata za zarządzanie PF 863.343,34 PLN).

Opłaty za zarządzanie Menedżera Funduszu w kwocie 1 751 086,36 PLN zadeklarowane w Załączniku Nr 2 do Oświadczenia zostały pobrane z rachunku bankowego Funduszu za okresy kwartalne: III i IV kwartał 2017 roku oraz I, II, III i IV kwartał 2018 roku. Na powyższą kwotę składa się:

- wynagrodzenie z tytułu wniesienia wkładu z Programu do Funduszu w kwocie 1.689.682,43 PLN, które zostało naliczone zgodnie z umową o finansowanie w wysokości 3% rocznie wkładu Programu dla pierwszych 12 miesięcy od daty zawarcia Umowy, 1% dla kolejnych 12 miesięcy, obliczone *pro rata temporis* od dnia wniesienia wkładu finansowego z Programu do Funduszu Funduszy Województwa Świętokrzyskiego, tj. od 26.07.2017 r.
- wynagrodzenia z tytułu wypłaconego wkładu do Pośredników Finansowych w kwocie 61.403,93 PLN w wysokości 0,5% rocznie Wkładu Programu wypłaconego z Funduszu Funduszy Pośrednikom Finansowym, obliczonego *pro rata temporis* od dnia faktycznej płatności z Funduszu Funduszy na rzecz Pośredników Finansowych do dnia zwrotu do Funduszu Funduszy, z tym że Menedżer Funduszu błędnie wyliczył i pobrał wynagrodzenie z tytułu opłat za zarządzanie za II, III i IV kwartał 2018 r. zawyżając je odpowiednio o kwotę **123,27 PLN; 2,55 PLN i 6,32 PLN**. Zawyżenie wynagrodzenia przez BGK o kwotę **6,43 PLN** nastąpiło również za I kwartał 2019 r. (nie objęty badaniem). Razem stanowi to kwotę **138,57 PLN**.

Beneficjent wykrył uchybienie przed wyborem próby do audytu operacji, jak również przed zadeklarowaniem wydatków do KE. Wynagrodzenia za poszczególne kwartały zostały ponownie naliczone, a powstałe różnice pomiędzy wynagrodzeniem przysługującym a pobranym zostały uwzględnione w ujęciu narastającym przy pobieraniu wynagrodzenia za II kwartał 2019 r., tj. pomniejszone o kwotę 138,57 PLN.

Ponadto w trakcie audytu ustalono, że:

- środki zwrócone do Funduszu przez Pośredników Finansowych (zwroty kapitału i zyski) nie były dotychczas angażowane przez BGK na żaden z celów wymienionych w pkt. 5.1 umowy o finansowanie / w art. art. 44 rozporządzenia 1303/2013;
- badany projekt nie zalicza się, zgodnie z art. 61 ust. 7 lit. e) Rozporządzenia 1303/2013, do kategorii projektów generujących dochód. Zgodnie z pkt 4.18 Umowy o finansowaniu Projektu wszelkie przychody osiągnięte dzięki gospodarowaniu środkami Funduszu Funduszy pomniejszone o jakiegokolwiek kwoty należne Beneficjentowi na podstawie niniejszej Umowy powiększają kapitał Funduszu Funduszy;
- na poziomie Menadżera Funduszu podatek VAT nie jest kwalifikowany;
- nie stwierdzono przypadków podwójnego finansowania wydatków;
- w projekcie nie występuje cross-financing.

• **Lubelska Fundacja Rozwoju**

W trakcie audytu ustalono, że:

- wydatkami kwalifikowalnymi w ramach instrumentu finansowego są płatności dokonane na rzecz ostatecznych odbiorców oraz opłaty za zarządzanie,
- w odniesieniu do umów pożyczek ustalono, że:
 - wnioskodawcy złożyli kompletną i zgodną z warunkami przyznania pożyczki dokumentację aplikacyjną,
 - Pośrednik Finansowy dokonał oceny złożonej dokumentacji i udokumentował ją w Arkuszach oceny kwalifikowalności Wnioskodawcy do otrzymania pożyczki, Raportach z oceny merytorycznej wniosków o pożyczkę oraz Rekomendacjach Komitetu Pożyczkowego,
 - pożyczki zostały przyznane na warunkach określonych w Regulaminie udzielania pożyczek,
 - warunki przyznania pożyczek odpowiadają warunkom określonym w umowie z pożyczkobiorcą,
 - środki zostały przekazane w prawidłowej wysokości na rachunki bankowe wskazane przez pożyczkobiorców,
 - pożyczkobiorcy przedstawili rozliczenia kwot pożyczki,
 - w większości pożyczki w są spłacane w terminie, zdarzają się drobne opóźnienia,
 - w przypadku opóźnień w spłacie pożyczki Ostatecznego Odbiorcę obciążano odsetkami z tytułu nieterminowej spłaty.

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

W zakresie prawidłowości naliczania opłat za zarządzanie w oparciu o Raporty spłat klientów oraz Raporty wypłat klientów za III i IV kwartał 2018 roku wygenerowane z systemu księgowego PBaza ustalono następujące kwoty wynagrodzenia należnego Lubelskiej Fundacji Rozwoju z tytułu realizacji umowy operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/III/DIF/10:

Okres za jaki opłata jest naliczana	Wartość środków zwróconych przez Ostatecznego Odbiorcę (udział BGK) w zł	Kwota należna z tytułu środków zwróconych przez Ostatecznego Odbiorcę w zł	Wartość udzielonych pożyczek (wkład Funduszu Funduszy) w zł	Kwota należna z tytułu udzielonych pożyczek w zł	Suma należnych opłat za zarządzanie w zł
III kwartał 2018	2.772,70	116,45	41.0431,85	25.857,21	25.973,66
IV kwartał 2018	124.221,3205	5.217,29	1.957.113,95	123.298,18	128.515,47

Wyliczone w trakcie audytu kwoty różnią się od kwot naliczonych przez Bank Gospodarstwa Krajowego. Różnice przedstawiono w tabeli:

Lp.	Numer umowy i okres za jaki opłata jest naliczana	Opłata za zarządzanie naliczona przez Bank Gospodarstwa Krajowego w zł	Suma należnych opłat za zarządzanie wynikających z ewidencji w systemie P baza w zł	Różnice w zł
1	III kwartał 2018	25.920,12	25.973,66	53,54
2	IV kwartał 2018	124.274,26	128.515,47	4.241,21
	Łącznie	150.194,38	154.489,13	4.294,75

Zgodnie z wyjaśnieniami Zastępcy Dyrektora Działu Instrumentów Finansowych wysokość należnych opłat za zarządzanie oblicza Platforma Obsługi Instrumentów Finansowych (POIF) służąca do wymiany informacji pomiędzy BGK a Pośrednikami Finansowymi. POIF wyliczając kwoty należnych opłat za zarządzanie nie uwzględniła spłat pożyczek z tytułu nadpłat dokonywanych przez Pożyczkobiorców.

Powyższe ustalenie nie skutkowało zawyżeniem wydatków kwalifikowanych zadeklarowanych do Komisji Europejskiej – w kosztach kwalifikowalnych w badanym wniosku o płatność przedstawiono kwoty niższe, niż wyliczone w trakcie audytu na podstawie ewidencji w systemie P baza.

W odniesieniu do nw. Pośredników Finansowych:

- **Fundusz Pożyczkowy Województwa Świętokrzyskiego,**
- **Fundacja Rozwoju Regionu Pierzchnica,**
- **Fundacja Agencja Rozwoju Regionalnego,**
- **Krajowe Stowarzyszenie Wspierania Przedsiębiorczości,**

w trakcie audytu ustalono, że:

- wydatki zostały poniesione zgodnie z zasadami kwalifikowalności wydatków w ramach instrumentów finansowych, określonymi w rozdziale 6.18 *Wytucznych w zakresie kwalifikowalności,*

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

- pożyczki zostały przyznane na warunkach określonych w Regulaminach udzielania pożyczek, zatwierdzonych przez Pośredników Finansowych,
- Ostateczni Odbiorcy przedłożyli kompletną i zgodną z warunkami przyznania pożyczki dokumentację aplikacyjną,
- Pośrednicy Finansowi dokonali wiarygodnej oceny dokumentacji aplikacyjnej,
- pożyczki zostały przyznane na warunkach określonych w Regulaminach udzielania pożyczek, Metryce Instrumentu Finansowego Pożyczka dla MŚP oraz Karcie Produktu Pożyczka dla MŚP,
- warunki przyznania pożyczek odpowiadają warunkom określonym w umowie z pożyczkobiorcą,
- środki zostały przekazane na rachunki bankowe wskazane przez pożyczkobiorców oraz w prawidłowej wysokości,
- pożyczkobiorcy przedłożyli dokumenty stanowiące rozliczenie wypłaconych pożyczek, tj. faktury VAT, umowy kupna-sprzedaży oraz potwierdzenia zapłaty,
- pożyczki są spłacane, a w przypadku opóźnień w spłacie pożyczek Ostatecznych Odbiorców obciążano odsetkami z tytułu nieterminowej spłaty,
- umowa inwestycyjna nr MSP/37/2018 była kontrolowana na miejscu przez Pośrednika Finansowego, tj. Fundusz Pożyczkowy Województwa Świętokrzyskiego Sp. z o.o.,
- opłaty za zarządzanie zostały naliczone i wypłacone przez BGK zgodnie z zapisami umów operacyjnych.

1.2. Zgodność z zasadami dotyczącymi zamówień publicznych.

W zakresie objętym audytem potwierdzono prawidłowość stosowania zasad zamówień publicznych.

• **Bank Gospodarstwa Krajowego w Warszawie**

Postępowanie o udzielenie zamówienia publicznego w trybie przetargu nieograniczonego na *Wybór Pośredników Finansowych w celu wdrażania Instrumentu Finansowego „Pożyczka dla MŚP” w ramach Funduszu Funduszy Województwa Świętokrzyskiego* (sygnatura postępowania DZZK/126/DIF/2017) było objęte badaniem w ramach poprzedniego audytu operacji (wniosek o płatność nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-002) zakończonego Podsumowaniem ustaleń nr WTA5.9011.11.2018.2.

• **Pośrednicy Finansowi**

Pośrednicy Finansowi, stosownie do postanowień § 3 ust. 6 umów operacyjnych nie byli zobowiązani do zbierania i porównywania ofert prowadzenia rachunków bankowych w ramach realizacji operacji, o których mowa w § 3 ust. 5 umowy operacyjnej.

Na potrzeby realizacji operacji Pośrednicy Finansowi prowadzili rachunki bankowe w polskich złotych:

- rachunek z wkładem Funduszu Funduszy,
- rachunek z zasobami zwróconymi,

oprocentowane są według zmiennej stopy procentowej ustalonej na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBID 3M, z ostatniego dnia roboczego miesiąca i mającej zastosowanie do określenia wysokości oprocentowania od 1-go dnia następnego miesiąca.

1.3. Zgodność z zasadami ochrony środowiska.

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

Obszar dotyczący zgodności wydatków z zasadami ochrony środowiska został objęty badaniem w poprzednim audycie operacji, przeprowadzonym przez pracowników Departamentu Audytu Środków Publicznych – Wydział Terenowy Audytu w Kielcach i udokumentowanym *Podsumowaniem ustaleń dokonanych w projekcie (...) nr WTA5.9011.11.2018.2.*

1.4. Zgodność z zasadami dotyczącymi pomocy publicznej.

W zakresie objętym audytem potwierdzono przestrzeganie zasad dotyczących pomocy publicznej.

• Bank Gospodarstwa Krajowego w Warszawie

W ramach projektu pomoc publiczna na poziomie Beneficjenta – Menadżera Funduszu Funduszy, ani na poziomie Pośredników Finansowych, nie występuje. Pomoc publiczna lub de minimis występuje na poziomie ostatecznego odbiorcy.

• Pośrednicy Finansowi

Na podstawie objętej badaniem dokumentacji związanej z udzieleniem badanych umów pożyczki, potwierdzono, że Pośrednicy Finansowi przeprowadzili analizę dopuszczalności udzielenia pomocy de minimis, wypełnili zobowiązania w zakresie: zgłoszenia faktu udzielenia pomocy, obliczenia wartości pomocy, wydawania stosownych zaświadczeń oraz zapewnienia zgodności z odpowiednimi przepisami.

W wyniku zweryfikowania w bazie SHRIMP/SUDOP, potwierdzono, że pożyczkobiorcy nie przekroczyli wartości de minimis zgodnie z Rozporządzeniem Komisji Nr 1407/2013 z dnia 18.12.2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu UE do pomocy de minimis.

1.5. Wywiązywanie się z obowiązków w zakresie informacji i promocji.

W zakresie objętym audytem potwierdzono prawidłowość wywiązywania się przez Beneficjenta i Pośredników Finansowych z obowiązków w zakresie informacji i promocji, za wyjątkiem oznaczenia przez Fundusz Pożyczkowy Województwa Świętokrzyskiego dokumentacji dotyczącej objętych badaniem umów pożyczkowych, w tym m.in. wniosków o pożyczkę, dokumentacji z oceny wniosków oraz umów pożyczki.

• Bank Gospodarstwa Krajowego w Warszawie

Beneficjent realizował swoje obowiązki w zakresie informacji i promocji poprzez następujące działania:

- Beneficjent informował opinię publiczną o pomocy otrzymanej:

- przy wykorzystaniu kanałów społecznościowych w tym. m.in.: za pośrednictwem kanału – Facebook:
- poprzez prowadzenie strony internetowej Projektu: <https://pozyczkiunijne.bgk.pl/pozyczki-unijne-z-rpo/przedsiębiorczeswiętokrzyskie/>, gdzie zamieszczono opis Projektu, w tym m.in.: cele, planowane efekty, wartość Projektu, wkład Funduszy, a także wszystkie niezbędne informacje nt. realizowanego przedsięwzięcia. Na stronie zamieszczono właściwe oznakowanie znakiem Unii Europejskiej, znakiem Funduszy Europejskich, a także logo województwa świętokrzyskiego.
- poprzez prowadzenie kampanii regionalnej i ogólnopolskiej przy wykorzystaniu emisji radiowych spotów i prowadzeniu audycji tematycznych na antenie radia (Polskie Radio Kielce, Polskie Radio Trójka Premium, Eska Kielce), publikacji artykułów w prasie regionalnej i ogólnopolskiej, prowadzenie marketingu internetowego (reklama display, linki sponsorowane, adwords), publikowanie artykułów na serwisach internetowych, reklamowanie pożyczki unijnej w miastach wojewódzkich, w środkach komunikacji miejskiej, na dworcach PKP i w pociągach (plakaty i ekrany LCD),
- poprzez organizację lub uczestnictwo w spotkaniach i konferencjach, gdzie prezentowane były informacje na temat pożyczek unijnych udzielanych w ramach RPO Województwa Świętokrzyskiego,
 - miejsce realizacji projektu, tj. Biuro Menadżera Funduszu Funduszy (w siedzibie Departamentu Instrumentów Finansowych w Warszawie na ul. Ludnej 2 zostało oznaczone plakatem, który zawiera: znak Unii Europejskiej i znak Funduszy Europejskich oraz znak województwa świętokrzyskiego, informację o wartości przyznanego dofinansowania, tytuł projektu, informację o współfinansowaniu projektu z Funduszy Europejskich;
 - dokumenty wytworzone w ramach realizacji projektu, podawane do wiadomości publicznej, zostały właściwie oznakowane oraz zawierają informację o otrzymaniu wsparcia z funduszy europejskich.
- **Lubelska Fundacja Rozwoju**

W trakcie audytu ustalono, że:

 - dokumenty związane z projektem opatrzone wymaganymi logo,
 - strona internetowa Pośrednika Finansowego zawiera informacje o współfinansowaniu projektu ze środków Unii Europejskiej w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020, informacje te zawierają wymagane logo,
 - miejsce realizacji projektu jest odpowiednio oznakowane - w trakcie czynności audytującej okazano plakat zamieszczony w miejscu realizacji projektu, przy ul. Wallenroda 4c.

- **Fundusz Pożyczkowy Województwa Świętokrzyskiego**

Dokumentacja dotycząca objętych badaniem umów pożyczkowych, w tym m.in. wnioski o pożyczkę, dokumentacja z oceny wniosków, umowy pożyczki zostały oznaczone przez Pośrednika Finansowego:

- logo Funduszy Europejskich Program Regionalny,
- herbem województwa świętokrzyskiego z podpisem Województwo Świętokrzyskie,
- logo Funduszu Pożyczkowego Województwa Świętokrzyskiego Sp. z o.o.,
- logo Unii Europejskiej z odniesieniem słownym do Unii Europejskiej i Europejskiego Funduszu Społecznego.

co stanowi naruszenie postanowień pkt 3.1) załącznika nr 9 do umowy operacyjnej - „Obowiązki informacyjno-promocyjne Pośrednika Finansowego”, zgodnie z którymi wszystkie dokumenty związane z wdrażanym Instrumentem Finansowym, podawane do publicznej wiadomości, należy oznaczać m.in. znakiem Unii Europejskiej wraz z rozszerzeniem Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego.

W pozostałym zakresie potwierdzono wywiązywanie się Pośrednika Finansowego z obowiązków w zakresie informacji i promocji, określonych w ww. załączniku nr 9 do umowy operacyjnej, tj. zapewniona została identyfikacja, że projekt jest współfinansowany ze środków unijnych:

- miejsce realizacji projektu zostało właściwie oznaczone poprzez umieszczenie plakatu informacyjnego,
- strona internetowa Pośrednika Finansowego zawiera informacje o realizowanym projekcie,
- działania informacyjno-promocyjne projektu były prowadzone za pośrednictwem mediów społecznościowych,
- materiały informacyjno-promocyjne zostały właściwie oznaczone.

- **Fundacja Rozwoju Regionu Pierzchnica,**

- **Fundacja Agencja Rozwoju Regionalnego,**

- **Krajowe Stowarzyszenie Wspierania Przedsiębiorczości**

W trakcie audytu potwierdzono wywiązywanie się ww. Pośredników Finansowych z obowiązków w zakresie informacji i promocji określonych w załączniku nr 9 do umów operacyjnych, tj. zapewniona została identyfikacja, że projekt jest współfinansowany ze środków unijnych:

- miejsca realizacji projektu zostały właściwie oznaczone poprzez umieszczenie plakatu informacyjnego,
- strony internetowe Pośredników Finansowych zawierają informacje o realizowanym projekcie,
- działania informacyjno-promocyjne projektu były prowadzone za pośrednictwem mediów społecznościowych,

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

- materiały informacyjno-promocyjne oraz dokumentacja dotycząca objętych badaniem umów pożyczkowych zostały właściwie oznaczone.

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.

- **Bank Gospodarstwa Krajowego w Warszawie**

Projekt jest zgodny z zasadami równości szans mężczyzn i kobiet oraz niedyskryminacji, a podejmowane działania w ramach Projektu zapobiegają wszelkiej dyskryminacji ze względu na płeć, rasę lub pochodzenie etniczne, religię lub światopogląd, niepełnosprawność, wiek lub orientację seksualną zgodnie zapisami art 7 Rozporządzenia Rady (WE) nr 1303/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r. Celem Projektu jest eliminacja barier w dostępie do finansowania zewnętrznego przedsiębiorstw oraz zapewnienie im równości szans rozwojowych. Zasada niedyskryminacji uwzględniana jest na etapie przygotowania kryteriów wyboru, a następnie w trakcie realizacji Projektu poprzez zapewnienie równości szans w dostępie do środków finansowych.

W umowach operacyjnych BGK zobowiązał Pośredników Finansowych do zapewnienia zgodności operacji z politykami horyzontalnymi, tj. zasadą promowania równości mężczyzn i kobiet; zasadą równości szans i niedyskryminacji oraz zasadą zrównoważonego rozwoju.

- **Pośrednicy Finansowi**

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.

W trakcie audytu u Pośredników Finansowych nie stwierdzono przypadków dyskryminacji ze względu na płeć, rasę, pochodzenie, religię, światopogląd, niepełnosprawność, wiek czy orientację seksualną.

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 480/2014 (art. 27 ust. 2 lit. b) rozporządzenia delegowanego Komisji 480/2014 z dnia 3 marca 2014 r.).

- **Bank Gospodarstwa Krajowego w Warszawie**

W trakcie audytu ustalono, że:

- Beneficjent jest w posiadaniu dokumentów wspierających wnioski o płatność nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-004 (wyciąg bankowy potwierdzający wniesienie wkładu finansowego do Funduszu Funduszy Województwa Świętokrzyskiego

w wysokości 52.200.000,00 PLN, umowa o finansowanie),

- Beneficjent posiada dokumenty potwierdzające wykorzystywanie środków Funduszu na realizację projektu, tj. umowy operacyjne zawarte z Pośrednikami Finansowymi, wnioski o wypłatę transz Pośrednikom Finansowym, dyspozycje płatnicze, polecenia przelewu transz Pośrednikom Finansowym, wnioski o wypłatę opłaty za zarządzanie, polecenia przelewu dotyczące opłat za zarządzanie dla Pośredników Finansowych, wyciągi bankowe z Rachunku Bankowego z Wkładem Programu (dokumentujące wpływ środków dofinansowania z EFRR, wypłaty transz Pośrednikom Finansowym, pobranie opłaty za zarządzanie przez Menadżera Funduszu Funduszy, wypłatę opłaty za zarządzanie Pośrednikom Finansowym, kapitalizację odsetek od rachunku bankowego, przekazanie odsetek z wkładu programu przez Pośredników Finansowych) oraz wyciągi bankowe z Rachunku Bankowego Zasobów Zwróconych (dokumentujące spłaty kapitału oraz spłaty odsetek, zwroty odsetek z zasobów zwróconych),
 - wielkość wydatków zadeklarowanych w badanym wniosku o płatność jest zgodna z zestawieniem wydatków, wyciągiem bankowym potwierdzającym wniesienie wkładu z EFRR,
 - zadeklarowane w *Oświadczeniu* złożonym do wniosku o płatność zaliczkową nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-003, opłaty za zarządzanie zostały pobrane z rachunku Funduszu. Menadżer Funduszu przekazał wkład z Programu Pośrednikom Finansowym na łączną kwotę 43.000.000,00 PLN (do 31.03.2019 r.) zgodnie z podpisanymi umowami operacyjnymi,
 - Beneficjent prowadzi wyodrębnioną ewidencję księgową dla Funduszu Funduszy Województwa Świętokrzyskiego, co pozwala na identyfikację wkładu z Programu, Zasobów Zwróconych i Przychodów Funduszu.
- **Pośrednicy Finansowi**

W zakresie objętym audytem potwierdzono prawidłowość zapisów księgowych i istnienie właściwej ścieżki audytu.

W trakcie audytu ustalono, że:

- Pośrednicy Finansowi są w posiadaniu wybranych do badania umów wraz dokumentacją dotyczącą zawarcia oraz realizacji umowy,
 - wydatki zostały rzeczywiście poniesione przez Pośredników Finansowych,
 - wydatki są zgodne z zapisami księgowymi i dokumentami dowodowymi przechowywanymi przez Pośredników Finansowych,
 - wydatki zostały zarejestrowane w systemie księgowym Pośredników Finansowych w sposób umożliwiający ich identyfikację,
 - została zachowana odpowiednia ścieżka audytu.
- 3. W zakresie sprawdzenia, 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, 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 badanym projekcie nie występują wydatki kwalifikowane ustalane w oparciu o standardowe stawki jednostkowe lub kwoty ryczałtowe o których mowa w art. 67 ust. 1 lit. b) i c) rozporządzenia (UE) nr 1303/2013.

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.)

• **Bank Gospodarstwa Krajowego w Warszawie**

W trakcie audytu ustalono, że:

- wnioskiem o płatność nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-003 Beneficjent wnioskował o wypłatę zaliczki w wysokości 52 200 000,00 PLN (II transza), która stanowi 25% wartości wkładu finansowego z Programu,
- dofinansowanie w formie wkładu do Funduszu Funduszy Województwa Mazowieckiego wynikające z zatwierdzonego ww. wniosku o płatność zaliczkową wpłynęło na wyodrębniony rachunek bankowy wskazany w umowie o finansowanie; nie wystąpiły rozbieżności między kwotą środków zatwierdzonych do wypłaty a kwotą wnioskowaną przez Beneficjenta,
- Beneficjent otrzymał płatność terminowo, zgodnie z zasadami określonymi w umowie o dofinansowanie,
- dokonane płatności nie zostały obciążone potrąceniami, opłatami szczególnymi lub innymi opłatami o równoważnym skutku,
- wniosek o wypłatę II transzy wkładu został złożony, gdy w ramach umowy o finansowanie poniesione wydatki kwalifikowane stanowiły co najmniej 60% kwoty uwzględnionej we wniosku o pierwszą transzę; zawyżenie przez BGK opłaty za zarządzanie za okres do 31.12.2018 r. w kwocie 132,14 PLN nie wpłynęło na osiągnięcie wymaganego progu 60%,
- otrzymany wkład finansowy ze środków EFRR w kwocie 52.200.000,00 PLN wraz z krajowym wkładem prywatnym w kwocie 9.211.764,71 PLN, który zostanie wniesiony na poziomie instrumentu finansowego oferowanego przez Pośredników Finansowych, został zadeklarowany przez Beneficjenta we wniosku o płatność nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-004 jako wydatki kwalifikowane w łącznej kwocie 61.411.764,71 PLN.

- **Lubelska Fundacja Rozwoju**

Do dnia wszczęcia audytu Pośrednik Finansowy złożył do Menadżera Funduszu 5 wniosków o wypłatę transz środków (wkładu Funduszu Funduszy) w ramach realizacji umowy operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/III/DIF/104, w tym:

- z dnia 09.04.2018 r. o wypłatę transzy nr 1 (pierwsze 25%) w wysokości 2.000.000,00 zł,
- z dnia 30.11.2018 r. o wypłatę transzy nr 2 (drugie 25%) w wysokości 2.000.000,00 zł,
- z dnia 05.02.2019 r. o wypłatę transzy nr 3 (trzecie 25%) w wysokości 2.000.000,00 zł,
- z dnia 26.02.2019 r. o wypłatę transzy nr 4 (czwarte 25%) w wysokości 2.000.000,00 zł,
- z dnia 18.11.2019 r., o wypłatę transzy nr 1 (pierwsze 25% - prawo opcji) w wysokości 2.000.000,00 zł.

Wkład Funduszu Funduszy został wypłacony Pośrednikowi Finansowemu w dniach:

- 10.05.2018 r. - w wysokości 2.000.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 1,
- 04.12.2018 r. - w wysokości 2.000.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 2,
- 14.02.2019 r. - w wysokości 2.000.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 3,
- 13.03.2019 r. - w wysokości 2.000.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 4,
- 19.11.2019 r. - w wysokości 2.000.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 1 – prawo opcji.

Otrzymanie wkładu Funduszu Funduszy z BGK dokumentują nw. wyciągi bankowe wykonania operacji z rachunków bankowych BGK:

- z dnia 26.02.2020 r. z rachunku o nr 31 1130 0007 0080 0329 8020 0001,
- z dnia 20.05.2020 r. z rachunku o nr 38 1130 0007 0028 9151 8820 0045.

- **Fundusz Pożyczkowy Województwa Świętokrzyskiego**

Do dnia wszczęcia audytu Pośrednik Finansowy złożył do Menadżera Funduszu 5 wniosków o wypłatę transz środków (wkładu Funduszu Funduszy) w ramach realizacji umowy operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/I/DIF/102, w tym:

- z dnia 11.04.2018 r. o wypłatę transzy nr 1 (pierwsze 25%) w wysokości 5.000.000,00 zł,
- z dnia 30.08.2018 r. o wypłatę transzy nr 2 (drugie 25%) w wysokości 5.000.000,00 zł,
- z dnia 01.03.2019 r. o wypłatę transzy nr 3 (trzecie 25%) w wysokości 5.000.000,00 zł,
- z dnia 03.06.2019 r. o wypłatę transzy nr 4 (czwarte 25%) w wysokości 5.000.000,00 zł,
- z dnia 28.10.2019 r., o wypłatę transzy nr 1 (pierwsze 25% - prawo opcji) w wysokości 5.000.000,00 zł.

Wkład Funduszu Funduszy został wypłacony Pośrednikowi Finansowemu w dniach:

- 24.04.2018 r. - w wysokości 5.000.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 1,
- 06.09.2018 r. - w wysokości 5.000.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 2,
- 11.03.2019 r. - w wysokości 5.000.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 3,
- 18.06.2019 r. - w wysokości 5.000.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 4,
- 30.10.2019 r. - w wysokości 5.000.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 1 – prawo opcji.

Otrzymanie wkładu Funduszu Funduszy z BGK dokumentują nw. potwierdzenia wykonania operacji na rachunku bankowym Pośrednika Finansowego o nr 25113011920027615465200002:

- nr dokumentu 20180424/14781/2 z dnia 24.04.2018 r.,
 - nr dokumentu 0180906/19141/2 z dnia 06.09.2018 r.,
 - nr dokumentu 20190311/21340/2 z dnia 11.03.2019 r.,
 - nr dokumentu 20190618/9850/2 z dnia 18.06.2019 r.,
- oraz WB nr 118 z dnia 30.10.2019 r. z rachunku bankowego Pośrednika Finansowego o nr 25113011920027615465200002.

• **Fundacja Rozwoju Regionu Pierzchnica**

Do dnia wszczęcia audytu Pośrednik Finansowy złożył do Menadżera Funduszu 5 wniosków o wypłatę transz środków (wkładu Funduszu Funduszy) w ramach realizacji umowy operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/IV/DIF/086, w tym:

- z dnia 20.03.2018 r. o wypłatę transzy nr 1 (pierwsze 25%) w wysokości 1.250.000,00 zł,
- z dnia 13.07.2018 r. o wypłatę transzy nr 2 (drugie 25%) w wysokości 1.250.000,00 zł,
- z dnia 26.09.2018 r. o wypłatę transzy nr 3 (trzecie 25%) w wysokości 1.250.000,00 zł,
- z dnia 17.01.2019 r. o wypłatę transzy nr 4 (czwarte 25%) w wysokości 1.250.000,00 zł,
- z dnia 11.04.2019 r., o wypłatę transzy nr 1 (pierwsze 25% - prawo opcji) w wysokości 1.250.000,00 zł,
- z dnia 19.06.2019 r., o wypłatę transzy nr 2 (drugie 25% - prawo opcji) w wysokości 1.250.000,00 zł.

Wkład Funduszu Funduszy został wypłacony Pośrednikowi Finansowemu w dniach:

- 03.04.2018 r. - w wysokości 1.250.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 1,
- 19.07.2018 r. - w wysokości 1.250.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 2,
- 09.10.2018 r. - w wysokości 1.250.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 3,
- 04.02.2019 r. - w wysokości 1.250.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 4,
- 23.04.2019 r. - w wysokości 1.250.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 1 – prawo opcji,
- 02.07.2019 r. - w wysokości 1.250.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 2 – prawo opcji.

Otrzymanie wkładu Funduszu Funduszy z BGK dokumentują nw. wyciągi bankowe z rachunku bankowego Pośrednika Finansowego z wkładem funduszu funduszy, o nr 82 1130 1192 0027 6176 5820 0002:

- nr 1 z dnia 03.04.2018 r.,
- nr 13 z dnia 19.07.2018 r.,
- nr 29 z dnia 09.10.2018 r.,
- nr 8 z dnia 04.02.2019 r.,
- nr 25 z dnia 23.04.2019 r.,
- nr 38 z dnia 02.07.2019 r.

• **Fundacja Agencja Rozwoju Regionalnego**

Do dnia wszczęcia czynności audytowych Pośrednik Finansowy złożył do Menadżera Funduszu 6 wniosków o wypłatę transz środków (wkładu Funduszu Funduszy) w ramach realizacji umowy operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/V/DIF/105, w tym:

- z dnia 09.04.2018 r. o wypłatę transzy nr 1 (pierwsze 25%) w wysokości 750.000,00 zł,
- z dnia 09.10.2018 r. o wypłatę transzy nr 2 (drugie 25%) w wysokości 750.000,00 zł,
- z dnia 04.12.2018 r. o wypłatę transzy nr 3 (trzecie 25%) w wysokości 750.000,00 zł,
- z dnia 07.02.2019 r. o wypłatę transzy nr 4 (czwarte 25%) w wysokości 750.000,00 zł,
- z dnia 26.06.2019 r., o wypłatę transzy nr 1 (pierwsze 25% - prawo opcji) w wysokości 750.000,00 zł,
- z dnia 11.10.2019 r. o wypłatę transzy nr 2 (drugie 25% - prawo opcji) w wysokości 750.000,00 zł.

Wkład Funduszu Funduszy został wypłacony Pośrednikowi Finansowemu w dniach:

- 04.05.2018 r. - w wysokości 750.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 1,
- 16.10.2018 r. - w wysokości 750.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 2,
- 10.12.2018 r. - w wysokości 750.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 3,
- 19.02.2019 r. - w wysokości 750.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 4,
- 03.07.2019 r. - w wysokości 750.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 1 – prawo opcji,
- 17.10.2019 r. - w wysokości 750.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 2 – prawo opcji,

Otrzymanie wkładu Funduszu Funduszy z BGK dokumentują wyciągiienne z rachunku bankowego Pośrednika Finansowego o nr 37 1113 1192 0027 6157 6820 0044 z dnia: 04.05.2018 r., 16.10.2018 r., 10.12.2018 r., 19.02.2019 r., 03.07.2019 r., 17.10.2019 r.

• **Krajowe Stowarzyszenie Wspierania Przedsiębiorczości**

Do dnia wszczęcia czynności audytowych Pośrednik Finansowy złożył do Menadżera Funduszu 6 wniosków o wypłatę transz środków (wkładu Funduszu Funduszy) w ramach realizacji umowy operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/II/DIF/103, w tym:

- z dnia 10.04.2018 r. o wypłatę transzy nr 1 (pierwsze 25%) w wysokości 3.000.000,00 zł,
- z dnia 13.09.2018 r. o wypłatę transzy nr 2 (drugie 25%) w wysokości 3.000.000,00 zł,
- z dnia 29.10.2018 r. o wypłatę transzy nr 3 (trzecie 25%) w wysokości 3.000.000,00 zł,
- z dnia 22.02.2019 r. o wypłatę transzy nr 4 (czwarte 25%) w wysokości 3.000.000,00 zł,
- z dnia 21.08.2019 r., o wypłatę transzy nr 1 (pierwsze 25% - prawo opcji) w wysokości 3.000.000,00 zł,
- z dnia 21.11.2019 r., o wypłatę transzy nr 2 (drugie 25% - prawo opcji) w wysokości 3.000.000,00 zł.

Wkład Funduszu Funduszy został wypłacony Pośrednikowi Finansowemu w dniach:

- 27.04.2018 r. - w wysokości 3.000.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 1,
- 19.09.2018 r. - w wysokości 3.000.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 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

- 07.11.2018 r. - w wysokości 3.000.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 3,
- 05.03.2019 r. - w wysokości 3.000.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 4,
- 28.08.2019 r. - w wysokości 3.000.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 1 – prawo opcji,
- 27.11.2019 r. - w wysokości 3.000.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 2 – prawo opcji,

Otrzymanie wkładu Funduszu Funduszy z BGK dokumentują n.w. wyciągi bankowe z rachunku bankowego Pośrednika Finansowego o nr 76 1240 5006 1111 0010 7929 7762:

- nr 1 za okres od 07.04.2018 r. do 27.04.2018 r.,
- nr 0027/2018 za okres od 18.09.2018 r. do 19.09.2018 r.,
- nr 0044/2018 za okres od 01.11.2018 r. do 07.11.2018 r.,
- nr 0024/2019 za okres od 05.03.2019 r. do 05.03.2019 r.,
- nr 0054/2019 za okres od 01.08.2019 r. do 28.08.2019 r.,
- nr 0074/2019 za okres od 19.11.2019 r. do 27.11.2019 r.

C) ZESTAWIENIE USTALEŃ

Nr wniosku o płatność	Kwota wydatków niekwalifikowanych we wniosku o płatność (PLN)	Kwota wydatków niekwalifikowanych we wniosku o płatność (EUR)	Kurs EURO	Typ ustalenia (ID – rodzaju ustalenia)	Krótki opis ustalenia
RPSW.02.06.00-26-0001/17-004	0,00	0,00	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy

Zespół audytowy:

GLÓWNY SPECJALISTA

Nagórka
Monika Nagórka

Monika Nagórka

GLÓWNY SPECJALISTA

Matecki
Michał Małecki

Michał Małecki