



Izba Administracji Skarbowej w Kielcach
Wydział Audytu Środków Pochodzących z Budżetu UE oraz Niepodlegających
Zwrotowi Środków z Pomocy Udzielanej przez Państwa Członkowskie EFTA
i Audytu Środków Publicznych

Znak Sprawy: 2601-ICE.52.95.2020.28

Podsumowanie ustaleń dokonanych
w projekcie nr RPSW.10.04.01-26-0055/17 pn.
„Wsparcie rynku pracy przez Fundusz Funduszy
Województwa Świętokrzyskiego”
w ramach prowadzonego audytu operacji
Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa
Świętokrzyskiego na lata 2014 - 2020

Kielce, dnia 31 maja 2021 r.

A) ZAKRES AUDYTU

Audyt przeprowadzono:

- w okresie od 18 lutego 2021 r. do 31 marca 2021 r. w **Banku Gospodarstwa Krajowego, Aleje Jerozolimskie 7, 00-955 Warszawa, NIP: 5250012372,**
- w okresie od 03 lutego 2021 r. do 19 maja 2021 r. w [REDAKTOWANE] ul. [REDAKTOWANE] NIP: [REDAKTOWANE].

w zakresie:

nazwa projektu: „Wsparcie rynku pracy przez Fundusz Funduszy Województwa Świętokrzyskiego”,

numer projektu: RPSW.10.04.01-26-0055/17,

numer wniosku o płatność: RPSW.10.04.01-26-0055/17-004,

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

Audyt przeprowadzili pracownicy:

1) Izby Administracji Skarbowej w Warszawie (zespół audytowy):

<i>Imię i nazwisko</i>	<i>Stanowisko</i>	<i>Data prowadzenia czynności u beneficjenta</i>	<i>Data prowadzenia czynności w instytucji (IZ/IP)</i>
Agata Szatkowska-Jarosz	główny ekspert skarbowy	18.02-28.02.2021 r., 01.03 - 31.03.2021 r. (czynności przeprowadzone poza siedzibą Beneficjenta)	-
Olga Schilberg - Brus	główny ekspert skarbowy	22-23, 31.03.2021 r. (czynności przeprowadzone poza siedzibą Beneficjenta)	-

2) Izby Administracji Skarbowej w Kielcach (zespół audytowy):

<i>Imię i nazwisko</i>	<i>Stanowisko</i>	<i>Data prowadzenia czynności u Pośrednika Finansowego</i>	<i>Data prowadzenia czynności w instytucji (IP)</i>
Monika Nagórka	główny ekspert skarbowy	22-26.02, 02-03.03.2021 r.,	11-15.01.2021 r.
Sylwia Bednarska-Jedynak	samodzielny referent	22-26.02, 02-03.03, 05.03, 23-25.03.2021 r.	11.01, 13-15.01.2021 r.
Grzegorz Kita	główny ekspert skarbowy	-	-

Audyt prowadzono w siedzibie Instytucji Pośredniczącej – Wojewódzkim Urzędzie Pracy w Kielcach, siedzibie Pośrednika Finansowego – [REDAKTOWANE] oraz siedzibie Izby Administracji Skarbowej w Kielcach.

Audyt dotyczył następujących obszarów:

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

W zakresie:

- A. czy operacja została wybrana zgodnie z kryteriami wyboru w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020, czy nie została fizycznie zakończona ani w pełni wdrożona, zanim beneficjent złożył wniosek o dofinansowanie w ramach programu operacyjnego, audytem objęto w Instytucji Pośredniczącej – Wojewódzkim Urzędzie Pracy w Kielcach:
 - 1) Uchwałę nr 2601/2016 Zarządu Województwa Świętokrzyskiego z dnia 09 grudnia 2016 r. w sprawie przyjęcia modelu wdrażania Instrumentów Finansowych w ramach RPOWŚ na lata 2014-2020 w trybie współpracy publiczno-publicznej,
 - 2) Strategię Inwestycyjną wdrażania instrumentów finansowych w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020, luty 2017 r., przyjętą uchwałą nr 2289/17 Zarządu Województwa Świętokrzyskiego z dnia 08 lutego 2017 r.,

- 3) Regionalny Program Operacyjny Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020, wersja 5.0, grudzień 2020 r.,
- 4) Szczegółowy Opis Osi Priorytetowych RPOWŚ na lata 2014-2020 w zakresie Osi priorytetowej 10. Otwarty rynek pracy, Działania 10.4 Rozwój przedsiębiorczości i tworzenie nowych miejsc pracy, Poddziałania 10.4.1 Wsparcie rozwoju przedsiębiorczości poprzez zastosowanie instrumentów zwrotnych i bezzwrotnych (projekty konkursowe i pozakonkursowe), przyjęty uchwałą nr 2600/17 Zarządu Województwa Świętokrzyskiego z dnia 26 maja 2017 r., wraz z załącznikami:
 - Tabelą wskaźników rezultatu bezpośredniego i produktu dla Działań i Poddziałań (zał. nr 2 do SZOOP),
 - Kryteriami wyboru projektów dla poszczególnych osi priorytetowych, działań i poddziałań (zał. nr 3 do SZOOP),
 - Wykazem Projektów zidentyfikowanych przez IZ RPOWŚ 2014-2020 w ramach trybu pozakonkursowego (zał. nr 5 do SZOOP),
- 5) Wezwanie do złożenia wniosku – Pismo IP z dnia 19.06.2017 r., znak: PRP-I.630.10.2017.KŻ, informujące Bank Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie o rozpoczęciu naboru wniosku na realizację projektu pozakonkursowego w ramach Działania 10.4, Poddziałania 10.4.1 RPOWŚ i prośbą o przygotowanie wniosku o dofinansowanie w nieprzekraczalnym terminie do dnia 30 czerwca 2017 r. (pismo przesłane do BGK w dniu 20.06.2017 r.),
- 6) Ogłoszenie o naborze pozakonkursowym Nr: RPSW.10.04.01-IP.01-26-147/17 w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014 – 2020, Oś priorytetowa 10. *Otwarty rynek pracy, Działanie 10.4 Rozwój przedsiębiorczości i tworzenie nowych miejsc pracy, Poddziałanie 10.4.1 Wsparcie rozwoju przedsiębiorczości poprzez zastosowanie instrumentów zwrotnych i bezzwrotnych (projekty konkursowe i pozakonkursowe)*, opublikowane przez IP w dniu 20.06.2017 r. na stronie internetowej www.rpows.wup.kielce.pl, wraz z załącznikami:
 - Instrukcją wypełniania wniosku o dofinansowanie projektu pozakonkursowego w ramach Poddziałania 10.04.01 RPOWŚ na lata 2014-2020, wersja 1, czerwiec, 2017 r.,
 - Wzorem karty oceny formalnej wniosku o dofinansowanie projektu pozakonkursowego – BGK,
 - Kartą oceny merytorycznej wniosku o dofinansowanie projektu pozakonkursowego BGK,
 - Wzorem deklaracji poufności dla osoby dokonującej oceny formalnej albo oceny merytorycznej,
 - Wzorem oświadczenia pracownika IP o bezstronności,
 - Wzorem umowy o finansowaniu projektu wraz z załącznikami:
 - Wzorem wniosku o dofinansowanie projektu,
 - Strategią Inwestycyjną wdrażania instrumentów finansowych w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020, luty 2017 r.,
 - Polityką lokowania wolnych środków Funduszu Funduszy,

- Obowiązkami informacyjno-promocyjnymi Beneficjenta i Pośredników Finansowych - podmiotów zaangażowanych w realizację Projektu,
 - Zasadami wynagradzania Beneficjenta w okresie realizacji Projektu,
- 7) Zasady realizacji projektu pozakonkursowego w ramach RPOWŚ na lata 2014-2020 Oś priorytetowa 10. Otwarty rynek pracy, Działanie 10.4 Rozwój przedsiębiorczości i tworzenie nowych miejsc pracy, Poddziałanie 10.4.1 Wsparcie rozwoju przedsiębiorczości poprzez zastosowanie instrumentów zwrotnych i bezzwrotnych (projekty konkursowe i pozakonkursowe),
 - 8) Wyjaśnienie IP RPOWŚ z dnia 25.01.2021 r. dotyczące wysokości alokacji przewidzianej w ogłoszeniu o naborze projektu Banku Gospodarstwa Krajowego,
 - 9) Wniosek nr RPSW.10.04.01-26-0055/17 o dofinansowanie projektu pn. „Wsparcie rynku pracy przez Fundusz Funduszy Województwa Świętokrzyskiego” złożony do Wojewódzkiego Urzędu Pracy w Kielcach (Instytucja Pośrednicząca) w dniu 29.06.2017 r. przez Bank Gospodarstwa Krajowego, Al. Jerozolimskie 7, 00-955 Warszawa (wydatki ogółem: 39.912.639,91 zł, wydatki kwalifikowalne: 39.912.639,91 zł, dofinansowanie: 33.925.743,82 zł),
 - 10) Kartę oceny formalnej wniosku o dofinansowanie projektu (nr kancelaryjny wniosku 8508) sporządzoną przez Panią K.S. w dniu 29.06.2017 r. - pracownika komórki organizacyjnej PRP-I, zatwierdzoną w dniu 29.06.2017 r. przez Kierownika Wydziału Polityki Rynku Pracy,
 - 11) Kartę oceny merytorycznej wniosku o dofinansowanie projektu pozakonkursowego BGK (nr kancelaryjny wniosku 8508) sporządzoną przez Panią K.S. w dniu 29.06.2017 r. - pracownika komórki organizacyjnej PRP-I, zatwierdzoną przez Kierownika Wydziału Polityki Rynku Pracy,
 - 12) Deklarację poufności podpisaną w dniu 29.06.2017 r. przez Panią K.S. – pracownika IP oceniającego wniosek o dofinansowanie,
 - 13) Oświadczenie pracownika IP o bezstronności złożone przez Panią K.S. w dniu 29.06.2017 r.,
 - 14) Informacje zawarte w wyszukiwarce danych z KRS pod adresem www.rejestr.io, w zakresie weryfikacji treści oświadczenia o bezstronności złożonego przez pracownika IP oceniającego wniosek o dofinansowanie,
 - 15) Pismo IP z dnia 29.06.2017 r., znak: PRP-I.6322.1.55.2017.KSiw, informujące Wnioskodawcę, iż wniosek o dofinansowanie projektu pn. „Wsparcie rynku pracy przez Fundusz Funduszy Województwa Świętokrzyskiego” został pozytywnie oceniony pod względem merytorycznym (wpływ do Wnioskodawcy w dniu 30.06.2017 r.),
 - 16) Informację o projekcie wybranym do dofinansowania w ramach naboru pozakonkursowego RPSW.10.04.01-IP.01-26-147/17, opublikowaną przez IP w dniu 30.06.2017 r. na stronie internetowej www.rpows.wup.kielce.pl,
 - 17) Dokumenty przekazane przez Wnioskodawcę do podpisania umowy o dofinansowanie:
 - Pismo z dnia 29 czerwca 2017 r., znak: DPE.064.4233.2017.ZP, informujące IP o nr rachunków bankowych do obsługi projektu,
 - Pełnomocnictwo Nr 351/2016 z dnia 04 listopada 2016 r. dla Dyrektora Zarządzającego BGK, do reprezentowania BGK przez Instytucjami Zarządzającymi RPO województw na lata 2014-2020,

- Pełnomocnictwo Nr 352/2016 z dnia 04 listopada 2016 r. dla Dyrektora Departamentu Programów Europejskich BGK, do reprezentowania BGK przez Instytucjami Zarządzającymi RPO województw na lata 2014-2020,
 - Pełnomocnictwo Nr 372/2016 z dnia 16 listopada 2016 r. dla: Dyrektora Zarządzającego BGK, Dyrektora Departamentu Programów Europejskich BGK, Dyrektora Departamentu Instrumentów Inżynierii Finansowej BGK, Zastępcy Dyrektora Departamentu Instrumentów Inżynierii Finansowej BGK, do reprezentowania BGK w zakresie zawarcia i dokonywania zmian umów o finansowanie dotyczących powierzenia Bankowi funkcji podmiotu wdrażającego fundusz funduszy dla instrumentów finansowych lub podmiotu wdrażającego instrumenty finansowe w ramach RPO na lata 2014-2020,
 - Pismo z dnia 22 września 2016 r. powołujące Pana P.C. z dniem 23 września 2016 r. na stanowisko członka Zarządu BGK,
- 18) Zaświadczenie o niezaleganiu przez BGK w podatkach (ZAS-W), Nr 1471-SER.4050.1769.2017, wydane w dniu 04.04.2017 r. przez Naczelnika Pierwszego Mazowieckiego Urzędu Skarbowego w Warszawie,
- 19) Zaświadczenie o niezaleganiu przez BGK w opłaceniu składek, Nr 440071ZN17/0003404, wydane w dniu 11.05.2017 r. przez ZUS I Oddział w Warszawie, potwierdzające brak zaległości w opłaceniu składek ZUS,
- 20) Umowę nr RPSW.10.04.01.-26-0055/17-00 o finansowanie projektu pn. „Wsparcie rynku pracy przez Fundusz Funduszy Województwa Świętokrzyskiego” współfinansowanego z RPOWŚ na lata 2014-2020 w ramach Działania 10.04 Rozwój przedsiębiorczości i tworzenie nowych miejsc pracy Poddziałanie 10.04.01 Wsparcie rozwoju przedsiębiorczości poprzez zastosowanie instrumentów zwrotnych i bezzwrotnych, zawartą w dniu 30.06.2017 r. pomiędzy Województwem Świętokrzyskim – Wojewódzkim Urzędem Pracy w Kielcach, ul. Witosa 86, 25-561 Kielce (Instytucja Pośrednicząca) a Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie, Al. Jerozolimskie 7, 00-955 Warszawa, wraz z załącznikami:
- Strategią Inwestycyjną wdrażania instrumentów finansowych w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020, luty 2017 r.,
 - Polityką lokowania wolnych środków Funduszu Funduszy,
 - Zasadami prowadzenia promocji i informacji w Projekcie,
 - Zasadami wynagradzania Beneficjenta w okresie realizacji Projektu,
- 21) E-mail BGK z dnia 19.02.2018 r. do IP dotyczący oznaczania projektów z obszarów wdrażania instrumentów finansowych, tj. uzupełniania znaków promocyjnych o znak flagi RP,
- 22) Pismo Beneficjenta z dnia 04 marca 2019 r., znak: DIF.064.923.AL.2018 (wpływ do IP w dniu 11.03.2019 r.) z prośbą o rozszerzenie grupy Ostatecznych Odbiorców wsparcia mikropożyczki na rozpoczęcie działalności ze względu na utrudnienia w realizacji Projektu, wynikające ze specyfiki grupy potencjalnych Ostatecznych Odbiorców,

- 23) Pismo IP z dnia 08.03.2019 r., znak: PRP-I.6322.1.55.2017.KSiw, skierowane do Instytucji Zarządzającej RPO WŚ (Departament EFS) z prośbą o wydanie opinii w sprawie możliwości wprowadzenia zmian dotyczących profilu grupy docelowej,
- 24) Odpowiedź IZ EFS na pismo IP z dnia 08.03.2019 r., znak: PRP-I.6322.1.55.2017.KSiw, przesłane do IP w dniu 18.03.2019 r. za pośrednictwem emaila, wyrażające opinie o braku możliwości wprowadzenia zmian dotyczących profilu grupy docelowej,
- 25) Pismo IP z dnia 19.03.2019 r., znak: PRP-I.6322.1.55.2017.KSiw, informujące Beneficjenta o braku możliwości zmiany grupy docelowej Ostatecznych Odbiorców, z uwagi na fakt, iż przedmiotowe zmiany spowodowałyby niespełnienie kryterium dostępu dotyczącego grupy docelowej; przedmiotowym pismem IP zwróciła się do Beneficjenta również z prośbą o przedstawienie informacji na temat realnych zagrożeń w realizacji projektu i ewentualnego ryzyka nieosiągnięcia założonych wskaźników,
- 26) Pismo Beneficjenta z dnia 10.04.2019 r., znak: DIF.064.1667.AL.2019 (wpływ do IP w dniu 18.04.2019 r.), dotyczące stanu realizacji projektu oraz przedkładające dodatkowe uzasadnienie propozycji rozszerzenia grupy docelowej,
- 27) Korespondencję prowadzoną pomiędzy IZ EFS a IZ EFRR w sprawie grupy docelowej, przekazaną do IP emailem w dniu 14.05.2019 r.:
 - Pismo IZ EFS z dnia 26.04.2019 r., znak: EFS-IV.432.1.1.2019, skierowane do Dyrektora Departamentu Inwestycji i Rozwoju UMWS w Kielcach z prośbą o wyrażenie opinii dotyczącej możliwości wprowadzenia zmian w umowie o dofinansowanie Projektu w zakresie rozszerzenia grupy docelowej,
 - Pismo Dyrektora Departamentu Inwestycji i Rozwoju UMWS w Kielcach z dnia 09.05.2019 r., znak: IR.II.410.5.4.2019, skierowane do Departamentu Wdrażania EFS UMWS w Kielcach, informujące o braku możliwości rozszerzenia grupy docelowej w Projekcie,
- 28) Pismo IP z dnia 15.05.2019 r., znak: PRP-I.6322.1.55.2017.KSiw, informujące Beneficjenta o braku możliwości rozszerzenia grupy docelowej w Projekcie (pismo wysłane do beneficjenta w dniu 16.05.2019 r.),
- 29) Pismo BGK z dnia 17.05.2019 r., znak: DIF.064.2195.2019.MP, przekazujące w załączeniu stanowisko Ministerstwa Infrastruktury i Rozwoju w przedmiocie finansowania nieruchomości ze środków programów operacyjnych na lata 2014-2020,
- 30) Pismo BGK z dnia 13.11.2019 r., znak: DIF.081.4362.2019.AL, zwracające się do IP z propozycją zmiany wartości wskaźników (obniżenia wartości wskaźnika „liczba” osób pozostających bez pracy, które skorzystały z instrumentów zwrotnych na podjęcie działalności gospodarczej w programie” z 449 do 368 oraz obniżenia wartości wskaźnika „liczba utworzonych miejsc pracy w ramach udzielonych z EFS środków na podjęcie działalności gospodarczej” z 494 na 368),
- 31) Pismo IP z dnia 21.11.2019 r., znak: PRP-I.6322.1.55.2017.KSiw, skierowane do IZ EFS z prośbą o wydanie opinii w sprawie możliwości wprowadzenia zmian wartości wskaźników Projektu,
- 32) Korespondencję prowadzoną pomiędzy IZ EFS a IZ EFRR w sprawie zmiany wartości wskaźników w Projekcie, przekazaną do IP emailem w dniu 27.01.2020 r.:
 - Pismo IZ EFS z dnia 09.12.2019 r., znak: EFS-IV.432.1.12.2019, skierowane do Dyrektora Departamentu Inwestycji i Rozwoju UMWS w Kielcach z prośbą

- o wyrażenie opinii dotyczącej możliwości obniżenia wartości wskaźników rezultatu i produktu w projekcie realizowanym przez BGK,
- Pismo Dyrektora Departamentu Inwestycji i Rozwoju UMWS w Kielcach z dnia 23.12.2019 r., skierowane do Departamentu Wdrażania EFS UMWS w Kielcach, informujące o niezasadności obniżenia wartości wskaźników Projektu i konieczności podjęcia przez BGK działań pozwalających na osiągnięcie pierwotnie założonych wskaźników,
 - Pismo IZ EFS z dnia 16.01.2020 r., znak: EFS-IV.432.1.12.19, skierowane do IP, przekazujące w załączeniu stanowisko IZ dotyczące obniżenia wartości wskaźników w Projekcie,
- 33) Pismo IP z dnia 30.01.2020 r., znak: PRP-I.6322.1.55.2017.KSiw, informujące Beneficjenta o braku możliwości obniżenia wartości wskaźników Projektu,
 - 34) Pismo BGK przesłane do IP w dniu 17.03.2020 r. za pośrednictwem poczty email dotyczące realizacji działań w obszarze IF RPO w związku z koronawirusem,
 - 35) Pismo BGK przesłane do IP w dniu 19.03.2020 r. za pośrednictwem poczty email dotyczące modyfikacji parametrów pożyczek w związku z koronawirusem,
 - 36) Pismo IP z dnia 19.03.2020 r., znak: PRP-I.6322.55.2017.KSiw, informujące Beneficjenta o wyrażeniu zgody na modyfikację parametrów pożyczek w Projekcie,
 - 37) Pismo BGK z dnia 20.03.2020 r., znak: DIF.080.814.2020.AG, dotyczące realizacji przez BGK projektów z udziałem instrumentów pożyczkowych w sytuacji zagrożenia COVID-19,
 - 38) Pismo Beneficjenta z dnia 01.04.2020 r., znak: DIF.080.857.2020.AL (wpływ do IP w dniu 03.04.2020 r.), z prośbą o wyrażenie zgody na umożliwienie Ostatecznym Odbiorcom Projektu dotkniętym negatywnymi skutkami epidemii COVID-19 czasowego zawieszenia działalności gospodarczej bez naruszenia wymogu trwałości określonego w metryce (ograniczenie czasowe do 6 m-cy) wraz z załącznikiem – pismem Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 16 marca 2020 r., znak sprawy: DZF-IV.7610.24.2020.BWK, dotyczącym działań możliwych do podjęcia w celu łagodzenia wpływu pandemii koronawirusa na realizację projektów współfinansowanych z EFS,
 - 39) Pismo IP z dnia 06.04.2020 r., znak: PRP-I.6322.55.2017.KSiw, informujące Beneficjenta o wyrażeniu zgody na umożliwienie czasowego zawieszenia działalności gospodarczej przedsiębiorcom, którzy skorzystali z pożyczki w ramach Projektu,
 - 40) Pismo BGK z dnia 03.11.2020 r., znak: DIF.080.2934.2020.AG (wpływ do IP w dniu 05.11.2020 r.), dotyczące wznowienia działań osłonowych dla firm dotkniętych skutkami drugiej fali COVID-19 w ramach projektów realizowanych przez BGK – wprowadzenie możliwości udzielenia dodatkowej karencji w spłacie zobowiązań pożyczkobiorców (w zakresie spłaty kapitału i odsetek) lub dodatkowych wakacji kredytowych (gdy pożyczka znajduje się na etapie spłaty) na okres maksymalnie do 30 czerwca 2021 r., z możliwością odpowiedniego wydłużenia okresu finansowania,
 - 41) Pismo IP z dnia 06.11.2020 r., znak: PRP-I.6322.55.2017.KSiw, informujące Beneficjenta o wyrażeniu zgody na umożliwienie udzielenia firmom korzystającym ze wsparcia w ramach Projektu dodatkowej karencji w spłacie pożyczki lub dodatkowych wakacji kredytowych na okres nie dłuższy niż do 30 czerwca 2021 r.,

- 42) Informację pokontrolną nr 224/RPO WŚ/2019 z kontroli Projektu, przeprowadzonej przez IP w dniach: 13-16 maja 2019 r. (kontrola planowa u Beneficjenta), 22-24 maja 2019 r. (kontrola planowa u Pośrednika Finansowego), 27 maja 2019 r. (wizyta monitoringowa u Ostatecznego Odbiorcy), przesłaną do Beneficjenta w dniu 05.06.2019 r. za pismem IP z dnia 05.06.2019 r., znak: PRP-III.6562.1.7.2019.KM,
- 43) Informację Pokontrolną Nr 284/RPO WŚ/2020 z kontroli Projektu, przeprowadzonej przez IP w dniach: 24-26.06.2020 r. (kontrola planowa u Beneficjenta), 29.06-01.07.2020 r. (kontrola planowa u Pośrednika Finansowego), 01.07.2020 r. (wizyta monitoringowa u Ostatecznego Odbiorcy), sporządzoną w dniu 20.07.2020 r., przesłaną do Beneficjenta w dniu 21.07.2020 r. za pismem IP z dnia 20.07.2020 r. znak: PRP-III.6562.1.1.2020.KM.

W ramach audytu sprawdzono, czy:

- projekt spełnia warunki Szczegółowego Opisu Osi Priorytetowych,
- projekt spełnia kryteria Komitetu Monitorującego, w tym kryteria formalne i merytoryczne,
- wybór badanego projektu został przeprowadzony z zachowaniem reguł dotyczących unikania konfliktu interesów,
- operacja nie została fizycznie zakończona ani w pełni wdrożona, zanim beneficjent złożył wniosek o dofinansowanie.

B. 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.10.04.01-26-0055/17-00 o finansowanie Projektu pn. „Wsparcie rynku pracy przez Fundusz Funduszy Województwa Świętokrzyskiego” współfinansowanego z Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020 w ramach Działania 10.04 Rozwój przedsiębiorczości i tworzenie nowych miejsc pracy Poddziałanie 10.04.01 Wsparcie rozwoju przedsiębiorczości poprzez zastosowanie instrumentów zwrotnych i bezzwrotnych, zawartą w dniu 30.06.2017 r. pomiędzy Województwem Świętokrzyskim – Wojewódzkim Urzędem Pracy w Kielcach, z siedzibą przy ul. Witosa 86, 25-561 Kielce – Instytucją Pośredniczącą oraz Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą przy Al. Jerozolimskich 7, 00-955 Warszawa – Beneficjentem, z załącznikami,
- 2) Wniosek o dofinansowanie projektu, realizowany w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego 2014-2020 Europejski Fundusz Społeczny złożony w dniu 29.06.2017 r. (zatwierdzony w dniu 30.06.2017 r.),
- 3) Wniosek o płatność za okres 01.07.2019 r. – 04.11.2019 r. nr RPSW.10.04.01-26-0055/17-004, rozliczający zaliczkę, złożony w dniu 29.06.20120 r. (wersja ostateczna zatwierdzona nr RPSW.10.04.01-26-0055/17-004-02 z dnia 28.07.2020 r.),
- 4) Informację z dnia 31.07.2020 r. o zatwierdzeniu wniosku o płatność nr RPSW.10.04.01-26-0055/17-004-02, przekazaną Beneficjentowi przez IZ za pośrednictwem systemu SL2014,

- 5) Wniosek o płatność za okres 20.07.2017 r. – 30.06.2019 r. nr RPSW.10.04.01-26-0055/17-003, o zaliczkę oraz rozliczający zaliczkę, złożony w dniu 22.10.2019 r. (wersja ostateczna zatwierdzona nr RPSW.10.04.01-26-0055/17-003-05 z dnia 22.10.2019 r.),
- 6) Oświadczenie beneficjenta o kwalifikowalności wydatków poniesionych do dnia 30.06.2019 r. w ramach Umowy o finansowanie Projektu nr UDA-RPSW.10.04.01-26-0055/17-00 w ramach Osi priorytetowej X – Otwarty rynek pracy, Działanie 10.4 – Rozwój przedsiębiorczości i tworzenie nowych miejsc pracy, stanowiące załącznik do wniosku o płatność nr RPSW.10.04.01-26-0055/17-003,
- 7) Informację z dnia 24.10.2019 r. o zatwierdzeniu wniosku o płatność nr RPSW.10.04.01-26-0055/17-003-05, przekazaną Beneficjentowi za pośrednictwem systemu SL2014 (pismo nr PRP-II.6482.40.2017.MRak z dnia 24.10.2019 r.),
- 8) Umowę Operacyjną nr 2/RPSW/7517/2018/1/DPE/080 Instrument Finansowy – Mikropożyczka na rozpoczęcie działalności gospodarczej, zawarta w dniu 07.02.2018 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie, Al. Jerozolimskie 7 (BGK) – jako Menadżer Funduszu Funduszy a [REDACTED] ul. [REDACTED] [REDACTED] - jako Pośrednikiem Finansowym, z załącznikami,
- 9) Decyzję nr 29/2020/DIF z dnia 14 sierpnia 2020 roku Dyrektora Zarządzającego Banku Gospodarstwa Krajowego w sprawie wprowadzenia procedury wewnętrznej „Zasady i tryb zawierania Umów z Pośrednikami Finansowymi wybranymi w ramach postępowania o udzielenie zamówienia publicznego”,
- 10) Decyzję Nr 5/2017/DIF/PRO Dyrektora DIF z dnia 31 sierpnia 2017 r. w sprawie wprowadzenia procedury wewnętrznej „Zasady wypłaty Oplaty za Zarządzanie dla Pośrednika Finansowego – produkty pożyczkowe”,
- 11) wyciąg bankowy z Rachunku Bankowego FF Wkładu Programu za okres 30.06.2018 r. – 31.12.2020 r.,
- 12) Informację na temat naliczonej opłaty za zarządzanie dla Menadżera Funduszu Funduszy w POIF za I kwartał 2017 r., I, II, III, IV kwartał 2018 r. oraz I kwartał 2019 r.,
- 13) Wniosek o Wypłatę Transzy złożony do BGK przez Pośrednika Finansowego - [REDACTED] [REDACTED] z dnia 21.02.2018 r. (dotyczy 1 transzy w kwocie 8 mln zł),
- 14) polecenie przelewu transzy na rachunek PF - [REDACTED] [REDACTED] z dnia 15.03.2018 r.,
- 15) Roczny Plan Działań na rok 2017 na podstawie Umowy o finansowanie Projektu pn.: „Wsparcie rynku pracy przez Fundusz Funduszy Województwa Świętokrzyskiego” współfinansowanego z Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020,
- 16) Roczny Plan Działań na rok 2018 na podstawie Umowy o finansowanie Projektu pn.: „Wsparcie rynku pracy przez Fundusz Funduszy Województwa Świętokrzyskiego” współfinansowanego z Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020,
- 17) Roczny Plan Działań na rok 2019 na podstawie Umowy o finansowanie Projektu pn.: „Wsparcie rynku pracy przez Fundusz Funduszy Województwa Świętokrzyskiego”

- współfinansowanego z Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020,
- 18) Roczny Plan Działań na rok 2020 na podstawie Umowy o finansowanie Projektu pn.: „Wsparcie rynku pracy przez Fundusz Funduszy Województwa Świętokrzyskiego” współfinansowanego z Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020,
 - 19) Wniosek o wypłatę opłaty za zarządzanie złożony przez Pośrednika Finansowego [REDAKTOWANE] za okres sprawozdawczy 01.01.2018 r. – 31.03.2018 r., z dnia 05.04.2018 r., w którym zgodnie z Umową operacyjną nr 2/RPSW/7517/2018/1/DPE/080, PF wniósł o wypłatę kwoty 0,00 zł,
 - 20) Wniosek o wypłatę opłaty za zarządzanie złożony przez Pośrednika Finansowego [REDAKTOWANE] za okres sprawozdawczy 01.04.2018 r. – 30.06.2018 r., z dnia 09.07.2018 r., w którym zgodnie z Umową operacyjną nr 2/RPSW/7517/2018/1/DPE/080, PF wniósł o wypłatę kwoty 288,84 zł,
 - 21) Wniosek o wypłatę opłaty za zarządzanie złożony przez Pośrednika Finansowego [REDAKTOWANE] za okres sprawozdawczy 01.07.2018 r. – 30.09.2018 r., z dnia 09.10.2018 r., w którym zgodnie z Umową operacyjną nr 2/RPSW/7517/2018/1/DPE/080, PF wniósł o wypłatę kwoty 36 321,95 zł,
 - 22) Wniosek o wypłatę opłaty za zarządzanie złożony przez Pośrednika Finansowego [REDAKTOWANE] za okres sprawozdawczy 01.10.2018 r. – 31.12.2018 r., z dnia 10.01.2019 r., w którym zgodnie z Umową operacyjną nr 2/RPSW/7517/2018/1/DPE/080, PF wniósł o wypłatę kwoty 34 203,01 zł,
 - 23) Wniosek o wypłatę opłaty za zarządzanie złożony przez Pośrednika Finansowego [REDAKTOWANE] za okres sprawozdawczy 01.01.2019 r. – 31.03.2019 r., z dnia 08.04.2019 r., w którym zgodnie z Umową operacyjną nr 2/RPSW/7517/2018/1/DPE/080, PF wniósł o wypłatę kwoty 54 417,59 zł.
 - 24) Kwartalne Sprawozdania z Postępu realizacji Projektu wraz z Kwartalnymi Sprawozdaniem Finansowymi oraz Kwartalnymi Sprawozdaniem z Wykrytych Nieprawidłowości za okresy sprawozdawcze: 01.04-30.06.2018 r. wraz z pismem przekazującym nr DPE.081.3408.2018.ZP z dnia 13.07.2018 r., 01.07-30.09.2018 r. wraz z pismem przekazującym nr DIF.064.3694.2018.EG z dnia 15.10.2018 r., 01.10-31.12.2018 r. wraz z pismem przekazującym nr DIF.064.172.2019.EG z dnia 15.01.2019 r., za 2018 rok wraz z pismem przekazującym nr DIF.064.880.2019.EG z dnia 28.02.2019 r. oraz 01.01-31.03.2019 r. wraz z pismem przekazującym nr DIF.064.1705.2019.AL z dnia 12.04.2019 r.,
 - 25) wyciągi z POIF – naliczenie opłaty za zarządzanie za II, III i IV kw. 2018 oraz I kw. 2019 r.,
 - 26) Wyciąg z Rachunku Bankowego FF Wkładu Programu – 20 1130 0007 0080 0329 8020 0005 (wydruk za okres od 30.06.2017 r. do 31.12.2020 r.),
 - 27) Wyciąg z Rachunku Bankowego FF Zasobów Zwróconych 90 1130 0007 0080 0329 8020 0006 (wydruk za okres od 30.06.2017 r. do 31.12.2020 r.),
 - 28) Wyciągi z Rachunku bankowego „Rachunek Wkładu FF Mikropożyczka” prowadzonego w Banku Pekao S.A. dla [REDAKTOWANE] – PF: nr 0019/2018 za okres 23.08.2018 r. - 24.08.2018 r., nr 0041/2018 za okres 19.12.2018 r.

- 20.12.2018 r., nr 0003/2019 za okres 22.01.2019 r. – 24.01.2019 r., nr 0026/2019 za okres 17.05.2019 r. – 27.05.2019 r.,
- 29) Informacja pokontrolna nr 224/RPO WŚ/2019 z planowej kontroli projektu, przeprowadzonej w dniach 13-16.05.2019 r. przez Instytucję Pośredniczącą,
 - 30) Informacja pokontrolna nr 284/RPO WŚ/2020 z planowej kontroli projektu, przeprowadzonej w dniach 24-26.06.2020 r. przez Instytucję Pośredniczącą,
 - 31) Informacje na temat badanego projektu zawarte w systemie SL2014 – w tym informacje miesięczne Monitorowanie IF,
 - 32) Informacje zawarte w systemie POIF,
 - 33) Wyjaśnienia BGK przekazane drogą elektroniczną w dniu 10.03.2021 r., dotyczące wywiązania się MFF z obowiązku weryfikacji Wniosku o wypłatę transzy,
 - 34) Wyjaśnienia BGK przekazane drogą elektroniczną w dniu 10.03.2021 r. odnośnie różnicy w kwocie wnioskowanej przez PF opłaty za zarządzanie w wys. 54 417,59 zł oraz kwoty wykazanej w Oświadczeniu MFF o wydatkach kwalifikowanych poniesionych do dnia 30.06.2019 r.

W ramach audytu sprawdzono, czy:

- operacja nie została fizycznie zakończona ani w pełni wdrożona, zanim beneficjent złożył wnioski o dofinansowanie;
- 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,
- 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:

- 1) Umowę nr RPSW.10.04.01-26-0055/17-00 o finansowanie Projektu pn. „Wsparcie rynku pracy przez Fundusz Funduszy Województwa Świętokrzyskiego” współfinansowanego z Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020 w ramach Działania 10.04 Rozwój przedsiębiorczości i tworzenie nowych miejsc pracy Poddziałanie 10.04.01 Wsparcie rozwoju przedsiębiorczości poprzez zastosowanie instrumentów zwrotnych i bezzwrotnych, zawartą w dniu 30.06.2017 r. pomiędzy Województwem Świętokrzyskim – Wojewódzkim Urzędem Pracy w Kielcach, z siedzibą przy ul. Witosa 86, 25-561 Kielce – Instytucją Pośredniczącą oraz Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą przy Al. Jerozolimskich 7, 00-955 Warszawa – Beneficjentem, z załącznikami,
- 2) Wniosek o dofinansowanie projektu, realizowany w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego 2014-2020 Europejski Fundusz Społeczny złożony w dniu 29.06.2017 r. (zatwierdzony w dniu 30.06.2017 r.),
- 3) Wniosek o płatność za okres 01.07.2019 r. – 04.11.2019 r. nr RPSW.10.04.01-26-0055/17-004, rozliczający zaliczkę, złożony w dniu 29.06.20120 r. (wersja ostateczna zatwierdzona nr RPSW.10.04.01-26-0055/17-004-02 z dnia 28.07.2020 r.),
- 4) Informację z dnia 31.07.2020 r. o zatwierdzeniu wniosku o płatność nr RPSW.10.04.01-26-0055/17-004-02, przekazaną Beneficjentowi przez IZ za pośrednictwem systemu SL2014,
- 5) Wniosek o płatność za okres 20.07.2017 r. – 30.06.2019 r. nr RPSW.10.04.01-26-0055/17-003, o zaliczkę oraz rozliczający zaliczkę, złożony w dniu 22.10.2019 r. (wersja ostateczna zatwierdzona nr RPSW.10.04.01-26-0055/17-003-05 z dnia 22.10.2019 r.),
- 6) Oświadczenie beneficjenta o kwalifikowalności wydatków poniesionych do dnia 30.06.2019 r. w ramach Umowy o finansowanie Projektu nr UDA-RPSW.10.04.01-26-0055/17-00 w ramach Osi priorytetowej X – Otwarty rynek pracy, Działanie 10.4 – Rozwój przedsiębiorczości i tworzenie nowych miejsc pracy, stanowiące załącznik do wniosku o płatność nr RPSW.10.04.01-26-0055/17-003,

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

- Wniosek o płatność za okres 20.07.2017 r. – 30.06.2019 r. nr RPSW.10.04.01-26-0055/17-003, o zaliczkę oraz rozliczający zaliczkę, złożony w dniu 22.10.2019 r. (wersja ostateczna zatwierdzona nr RPSW.10.04.01-26-0055/17-003-05 z dnia 22.10.2019 r.), wraz z Oświadczeniem o kwalifikowalności wydatków poniesionych do dnia 30.06.2019 r. w ramach Umowy o finansowanie Projektu nr UDA-RPSW.10.04.01-26-0055/17-00 w ramach Osi priorytetowej X – Otwarty rynek pracy, Działanie 10.4 – Rozwój

- przedsiębiorczości i tworzenie nowych miejsc pracy, stanowiącym załącznik do wniosku o płatność nr RPSW.10.04.01-26-0055/17-003,
- Informację z dnia 24.10.2019 r. o zatwierdzeniu wniosku o płatność nr RPSW.10.04.01-26-0055/17-003-05, przekazaną Beneficjentowi za pośrednictwem systemu SL2014 (pismo nr PRP-II.6482.40.2017.MRak z dnia 24.10.2019 r.),
 - Wniosek o płatność za okres 01.07.2019 r. – 04.11.2019 r. nr RPSW.10.04.01-26-0055/17-004, rozliczający zaliczkę, złożony w dniu 29.06.20120 r. (wersja ostateczna zatwierdzona nr RPSW.10.04.01-26-0055/17-004-02 z dnia 28.07.2020 r.),
 - Informację z dnia 31.07.2020 r. o zatwierdzeniu wniosku o płatność nr RPSW.10.04.01-26-0055/17-004-02, przekazaną Beneficjentowi przez IZ za pośrednictwem systemu SL2014

oraz dokumenty wymienione w pkt A)1.B niniejszego Podsumowania ustaleń.

Badaniem w ramach audytu przeprowadzonego na poziomie Menadżera Funduszu Funduszy – Banku Gospodarstwa Krajowego, objęto następujące wydatki zadeklarowane do **Oświadczenia o wartości poniesionych do dnia 30.06.2019 r. wydatków kwalifikowalnych w rozumieniu art. 42 ust. 1 lit. a), b) i d) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady UE nr 1303/2013 z dn. 17.12.2013 r.:**

- pobrane przez Menadżera Funduszu Funduszy opłaty za zarządzanie wykazane w ww. Oświadczeniu wg stanu na dzień 30.06.2019 r., w ramach Umowy o finansowanie Projektu, w łącznej wysokości 346 930,52 zł,
- pobranych przez Pośrednika Finansowego - [REDAKTOWANE] ul. [REDAKTOWANE] opłat za zarządzanie na podstawie Umowy Operacyjnej 2/RPSW/7517/2018/1/DPE/080 w wysokości 122 395,83 zł, wykazanej w oświadczeniu wg stanu na dzień 30.06.2019 r.

W ramach audytu sprawdzono, czy:

- zachowana została zasada zakazu podwójnego finansowania,
- wydatki zostały poniesione zgodnie z Wytycznymi w zakresie kwalifikowalności wydatków w ramach Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego oraz Funduszu Spójności na lata 2014-2020, w tym m.in.: rozdział 6.18 Zasady kwalifikowalności wydatków w ramach instrumentów finansowych, w szczególności, czy:
 - koszty zarządzania i opłaty za zarządzanie objęte badaniem zostały wyliczone zgodnie z umową o dofinansowanie/umowami operacyjnymi,
 - 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 Krajowym Stowarzyszeniu Wspierania Przedsiębiorczości w Końskich:

- 1) Umowę Operacyjną nr 2/RPSW/7517/2018/1/DPE/080 Instrument Finansowy – Mikropożyczka na rozpoczęcie działalności gospodarczej zawartą w dniu 07 lutego 2018 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego jako Menadżerem/Zamawiającym a [REDAKTOWANE] jako Pośrednikiem Finansowym/Wykonawcą, na mocy której Menadżer powierzył Pośrednikowi Finansowemu za wynagrodzeniem zadanie wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym Mikropożyczka, w ramach którego udzielane będą Jednostkowe Pożyczki dla Ostatecznych Odbiorców zamierzających prowadzić działalność gospodarczą na terenie województwa świętokrzyskiego, na zasadach i warunkach określonych w niniejszej umowie, wraz z załącznikami:
 - Biznesplanem (zał. nr 1 do umowy),
 - Metryką Instrumentu Finansowego Mikropożyczka na rozpoczęcie działalności gospodarczej (zał. nr 2 do umowy),
 - Procedurą składania Rozliczeń Operacji (zał. nr 3 do umowy),
 - Procedurą Sprawozdawczą (zał. nr 4 do umowy),
 - Procedurą Windykacyjną (zał. nr 5 do umowy),
 - Zasadami przeprowadzania kontroli u Ostatecznych Odbiorców (zał. nr 6 do umowy),
 - Schematem przepływów pomiędzy rachunkami bankowymi w ramach Operacji (zał. nr 8 do umowy),
- 2) Aneks nr 1 do umowy operacyjnej nr 2/RPSW/7517/2018/1/DPE/080, zawarty w dniu 28 kwietnia 2020 r. pomiędzy BGK z siedzibą w Warszawie (Menadżer Funduszu Funduszy) a [REDAKTOWANE] z siedzibą w [REDAKTOWANE] (Pośrednik Finansowy),
- 3) Aneks nr 2 do umowy operacyjnej nr 2/RPSW/7517/2018/1/DPE/080, zawarty w dniu 17 czerwca 2020 r. pomiędzy BGK z siedzibą w Warszawie (Menadżer Funduszu Funduszy) a [REDAKTOWANE] z siedzibą w [REDAKTOWANE] (Pośrednik Finansowy),
- 4) Aneks nr 3 do umowy operacyjnej nr 2/RPSW/7517/2018/1/DPE/080, zawarty w dniu 29 grudnia 2020 r. pomiędzy BGK z siedzibą w Warszawie (Menadżer Funduszu Funduszy) a [REDAKTOWANE] z siedzibą w [REDAKTOWANE] (Pośrednik Finansowy),
- 5) Aneks nr 4 do umowy operacyjnej nr 2/RPSW/7517/2018/1/DPE/080, zawarty w dniu 18 lutego 2021 r. pomiędzy BGK z siedzibą w Warszawie (Menadżer Funduszu Funduszy) a [REDAKTOWANE] z siedzibą w [REDAKTOWANE] (Pośrednik Finansowy),
- 6) Uchwałę nr 6/2018 podjętą na posiedzeniu Zarządu [REDAKTOWANE] [REDAKTOWANE] w dniu 09.04.2018 r. w sprawie utworzenia funduszu pożyczkowego Mikropożyczka na rozpoczęcie działalności gospodarczej, w ramach poddziałania 10.04.01 Wsparcie rozwoju przedsiębiorczości poprzez zastosowanie instrumentów zwrotnych i bezzwrotnych Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020 r.,
- 7) Uchwałę nr 7/2018 podjętą na posiedzeniu Zarządu [REDAKTOWANE] [REDAKTOWANE] w dniu 09.04.2018 r. w sprawie zatwierdzenia Regulaminu Funduszu Pożyczkowego, powołania Komisji Pożyczkowej (fundusz pożyczkowy –

Mikropożyczka na rozpoczęcie działalności gospodarczej, w ramach Poddziałania 10.04.01 Wsparcie rozwoju przedsiębiorczości poprzez zastosowanie instrumentów zwrotnych i bezzwrotnych Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020 r.) wraz z Regulaminem Funduszu Pożyczkowego Mikropożyczka na rozpoczęcie działalności gospodarczej,

8) Umowy pożyczki, wymienione w poniższej tabeli:

Lp.	Ostateczny Odbiorca (Pożyczkobiorca)	Nr umowy inwestycyjnej	Data zawarcia umowy	Kwota udzielonej pożyczki w zł
1	[REDACTED]	04/VI/18/MIKRO	13.07.2018 r.	100 000,00
2	[REDACTED]	07/VII/18/MIKRO	02.08.2018 r.	40 000,00
3	[REDACTED]	11/VIII/18/MIKRO	13.08.2018 r.	60 000,00
4	[REDACTED]	15/VIII/18/MIKRO	22.08.2018 r.	100 000,00
5	[REDACTED]	16/VIII/18/MIKRO	24.08.2018 r.	100 000,00
6	[REDACTED]	09/VIII/18/MIKRO	07.09.2018 r.	80 000,00
7	[REDACTED]	19/IX/18/MIKRO	03.10.2018 r.	100 000,00
8	[REDACTED]	21/IX/18/MIKRO	10.10.2018 r.	100 000,00
9	[REDACTED]	24/X/18/MIKRO	30.10.2018 r.	100 000,00
10	[REDACTED]	26/XI/18/MIKRO	27.11.2018 r.	50 000,00
11	[REDACTED]	32/XII/18/MIKRO	12.12.2018 r.	100 000,00
12	[REDACTED]	33/XII/18/MIKRO	17.12.2012 r.	100 000,00
13	[REDACTED]	27/XI/18/MIKRO	10.12.2018 r.	100 000,00
14	[REDACTED]	34/I/19/MIKRO	25.01.2019 r.	100 000,00
15	[REDACTED]	44/I/19/MIKRO	05.02.2019 r.	100 000,00
16	[REDACTED]	38/I/19/MIKRO	06.02.2019 r.	50 000,00
17	[REDACTED]	40/I/19/MIKRO	07.02.2019 r.	100 000,00
18	[REDACTED]	43/I/19/MIKRO	07.02.2019 r.	50 000,00
19	[REDACTED]	46/II/19/MIKRO	07.02.2019 r.	100 000,00

20	[REDACTED]	50/II/19/MIKRO	05.03.2019 r.	50 000,00
21	[REDACTED]	56/III/19/MIKRO	19.03.2019 r.	100 000,00
22	[REDACTED]	51/II/19/MIKRO	05.03.2019 r.	100 000,00
23	[REDACTED]	58/III/19/MIKRO	29.03.2019 r.	83 000,00
24	[REDACTED]	62/IV/19/MIKRO	15.04.2019 r.	100 000,00
25	[REDACTED]	63/IV/19/MIKRO	24.04.2019 r.	100 000,00
26	[REDACTED]	69/V/19/MIKRO	03.06.2019 r.	100 000,00
27	[REDACTED]	70/V/19/MIKRO	04.06.2019 r.	100 000,00
28	[REDACTED]	67/V/19/MIKRO	10.06.2019 r.	100 000,00
29	[REDACTED]	74/VI/19/MIKRO	17.06.2019 r.	100 000,00
30	[REDACTED]	Nr 76/VI/19/MIKRO	25.06.2019 r.	100 000,00
Razem				2.663.000,00

wraz z dokumentacją związaną z zawarciem, realizacją i rozliczeniem ww. umów, w tym w szczególności:

- wnioski o pożyczkę wraz z załącznikami,
- ankiety badania predyspozycji wnioskodawców do prowadzenia działalności gospodarczej wraz z opiniami dotyczącymi predyspozycji wnioskodawców do prowadzenia działalności gospodarczej,
- dokumentację z oceny wniosków o pożyczkę, tj.: karty oceny wniosku o pożyczkę (ocena formalna), karty oceny biznes planów, protokoły z monitoringu przed udzieleniem pożyczki (w przypadku umów pożyczkowych nr: 15/VIII/18/MIKRO, 21/IX/18/MIKRO, 27/XI/18/MIKRO, 44/I/19/MIKRO, 38/I/19/MIKRO, 46/II/19/MIKRO, Nr 56/III/19/MIKRO, 58/III/19/MIKRO, 62/IV/19/MIKRO, 63/IV/19/MIKRO, 69/V/19/MIKRO, 70/V/19/MIKRO, 67/V/19/MIKRO), charakterystyki wnioskodawców i przedsięwzięć, protokoły z posiedzenia komisji pożyczkowej,
- dokumenty wniesione przez Pożyczkobiorców tytułem prawnego zabezpieczenia spłaty udzielonej pożyczki,
- dokumentację dotyczącą wypłaty jednostkowych pożyczek (dyspozycje wypłaty pożyczki, wyciągi z rachunku bankowego Pośrednika Finansowego o nr 66 1240 5006 1111 0010 7827 6144 dotyczącego wypłat jednostkowych pożyczek),
- dokumentację dotyczącą rozliczenia wydatkowania środków z pożyczki (informacje pokontrolne z kontroli z za biurka, arkusze rozliczeniowe wydatków sfinansowanych

pożyczką, faktury VAT, potwierdzenia zapłaty, deklaracje pochodzenia używanych środków trwałych).

Wymienione powyżej umowy pożyczek wybrane zostały spośród umów, wykazanych przez BGK w Oświadczeniu, złożonym wraz z wnioskiem nr RPSW.10.04.01-26-0055/17-003 o udzielenie drugiej transzy zaliczki, z którego wynika, że do dnia 30.06.2019 r. w ramach umowy o finansowaniu poniesiono wydatki kwalifikowalne o łącznej wartości 6.279.526,35 zł, stanowiącej 62,93% kwoty 9.978.159,96 zł zawartej we wniosku o płatność za okres do 19 lipca 2017 r. (RPSW.10.04.01-26-0055/17-002), w tym:

- a) 5.810.200,00 zł - płatności na rzecz ostatecznych odbiorców (wydatki kwalifikowalne w rozumieniu art. 42 ust. 1 lit. a) Rozporządzenia Ogólnego), wypłacone przez Pośrednika Finansowego na podstawie umów pożyczek – łącznie 72 umowy,
- b) 469.326,35 zł - opłaty za zarządzanie (wydatki kwalifikowalne w rozumieniu art. 42 ust. 1 lit d) Rozporządzenia Ogólnego).

Do wyboru próby zastosowano podejście standardowe MUS z wykorzystaniem oprogramowania ACL, w oparciu o następujące założenia:

- poziom ufności - 90%,
- populacja - 72 rekordy (5.810.200,00 PLN),
- oczekiwany poziom błędu - 0,68% wartości populacji (39.509,36 PLN),
- odchylenie standardowe dla EFS - 0,0042
- próg istotności – 4,66% wartości populacji (270.759,43 PLN).

W wyniku losowania uzyskano próbę 30 elementów, wymienionych w powyższej tabeli. Wartość próby wyniosła 2.663.000,00 zł co stanowi 45,83% wartości populacji.

9) Dokumentację dotyczącą nw. opłat za zarządzanie pobranych Pośrednika Finansowego:

Lp.	Okres, za który pobrano lub wypłacono opłatę za zarządzanie	Wartość wydatków kwalifikowalnych [PLN]		
		Opłaty za zarządzanie Ogółem w zł	Wynagrodzenie podstawowe EFS w zł	Wynagrodzenie oparte na wynikach EFS w zł
1.	2018Q2	288,84	0,00	288,84
2.	2018Q3	36 321,95	0,00	36 321,95
3.	2018Q4	34 203,01	0,00	34 203,01
4.	2019Q1	51 582,03	0,00	51 582,03
Razem				122 395,83

w tym w szczególności:

- Wnioski Pośrednika Finansowego o wypłatę opłat za zarządzanie:
 - z dnia 09.07.2018 r. o wypłatę kwoty 288,84 zł za okres 01.04.2018 r. – 30.06.2018 r.,
 - z dnia 09.10.2018 r. o wypłatę kwoty 36.321,95 zł za okres 01.07.2018 r. – 30.09.2018 r.,
 - z dnia 10.01.2019 r. o wypłatę kwoty 34.203,01 zł za okres 01.10.2018 r – 31.12.2018 r.,

- z dnia 08.04.2019 r. o wypłatę kwoty 54.417,59 zł za okres 01.01.2019 r. – 31.03.2019 r.,
- Pisma BGK (Menadżer Funduszy) wyrażające zgodę na pobranie przez Pośrednika Finansowego opłat za zarządzanie zgodnie ze złożonymi wnioskami o wypłatę opłaty:
 - z dnia 01 sierpnia 2018 r., znak DIF.064.2415.EG.2018, wyrażające zgodę na pobranie opłaty za okres 01.04.2018 r. – 30.06.2018 r., zgodnie z wnioskiem z dnia 09.07.2018 r.,
 - z dnia 05 listopada 2018 r., znak: DIF.064.3908.EG.2018, wyrażające zgodę na pobranie opłaty za okres 01.07.2018 r. – 30.09.2018 r., w wysokości 36.321,95 zł,
 - z dnia 23 stycznia 2019 r., znak: DIF.064.254.2019.EG, wyrażające zgodę na pobranie opłaty za okres 01.10.2018 r – 31.12.2018 r., w wysokości 34.203,01 zł,
 - z dnia 13 maja 2019 r., znak: DIF.064.2096.2019.AL, wyrażające zgodę na pobranie opłaty za okres 01.01.2019 r. – 31.03.2019 r.,
- Wyciągi z rachunku Bankowego Pośrednika o nr 91 1240 5006 1111 0010 7827 7343 dokumentujące pobranie przez Pośrednika finansowego opłat za zarządzanie:
 - WB nr 0019/2018 za okres od 23.08.2018 r. do 24.08.2018 r., dokumentujący pobranie w dniu 24.08.2018 r. kwoty 288,84 zł tytułem opłaty za zarządzanie za okres 01.04.2018 r. – 30.06.2018 r.,
 - WB nr 0041/2018 za okres od 19.12.2018 r. do 20.12.2018 r., dokumentujący pobranie w dniu 20.12.2018 r. kwoty 36.321,95 tytułem opłaty za zarządzanie za III kwartał 2018 r.,
 - WB nr 0003/2019 za okres od 22.01.2019 r. do 24.01.2019 r., dokumentujący pobranie w dniu 24.01.2019 r. kwoty 34.203,01 zł tytułem opłaty za zarządzanie za IV kwartał 2018 r.,
 - WB nr 0026/2019 za okres od 17.05.2019 r. do 27.05.2019 r., dokumentujący pobranie w dniu 27.05.2019 r. kwoty 54.417,59 zł tytułem opłaty za zarządzanie za I kwartał 2019 r.,
- Kalkulacje opłat za zarządzanie – wyciągi z systemu Platforma Obsługi Instrumentów Finansowych:
 - za II kwartał 2018 r. – na łączną kwotę 288,84 zł,
 - za III kwartał 2018 r. – na łączną kwotę 36.321.95 zł,
 - za IV kwartał 2018 r. – na łączną kwotę 34.203.01 zł,
 - za I kwartał 2019 r. – na łączną kwotę 54.417,59 zł,
- Raporty wypłat klientów – wydruki z program ewidencji umów pożyczkowych Pbaza za okresy:
 - 01.04.2018 r – 30.06.2018 r. – suma wypłat: 10.000,00 zł, w tym wkład FF: 8.200,00 zł,
 - 01.07.2018 r. – 30.09.2018 r. – suma wypłat: 1.280.000,00 zł, w tym wkład FF: 1.049.600,00 zł,
 - 01.10.2018 r. – 31.12.2018 r. – suma wypłat: 1.200.000,00 zł, w tym wkład FF: 984.000,00 zł,
 - 01.01.2019 r. – 31.03.2019 r. – suma wypłat: 1.807.200,00 zł, w tym wkład FF: 1.481.904,00 zł,

- Raporty spłat klientów – wydruki z dnia 05.03.2021 r. z program ewidencji umów pożyczkowych Pbaza za okresy:
 - 01.04.2018 r – 30.06.2018 r. – suma spłat: 437,14 zł, z tego suma spłat kapitału: 434,74 zł, w tym wkład FF: 356,49 zł,
 - 01.07.2018 r. – 30.09.2018 r. – suma spłat: 2.305,32 zł, z tego suma spłat kapitału: 2.203,90 zł, w tym wkład FF: 1.807,19 zł,
 - 01.10.2018 r. – 31.12.2018 r. – suma spłat: 14.993,47 zł, z tego suma spłat kapitału: 14.505,46 zł, w tym wkład FF: 11.894,48 zł,
 - 01.01.2019 r. – 31.03.2019 r. – suma spłat: 28.696,94 zł, z tego suma spłat kapitału: 27.793,72 zł, w tym wkład FF: 22.790,85 zł,
- 10) Dokumentację dotyczącą zwrotu przez Pośrednika Finansowego nienależnie pobranej części opłaty za zarządzanie za I kwartał 2019 r. (zwrot poprzez pomniejszenie opłaty za zarządzanie za I kwartał 2020 r.):
 - Pismo BGK z dnia 17 lutego 2020 r., znak: DIF.081.464.2020.MW, skierowane do Pośrednika Finansowego z prośbą o wykreślenie pożyczki nr 47/II/19/MIKRO z Portfela Jednostkowych pożyczek w związku z uznaniem wydatków poniesionych w ramach ww. umowy za niekwalifikowalne oraz zwrócenie środków do BGK,
 - Pismo [REDAKTOWANE] z dnia 10 marca 2020 r. znak: F/SS/1537/2020 informujące BGK o przygotowaniu w POIF pożyczki nr 47/II/19/MIKRO do usunięcia z portfela oraz dokonaniu w dniu 28.02.2020 r. zwrotu środków w udziale BGK na rachunek Wkładu Funduszu Funduszy,
 - Wniosek Pośrednika Finansowego z dnia 03.04.2020 r. o wypłatę opłaty za zarządzanie za okres 01.01.2020 r. do 31.03.2020 r. w kwocie 53.311,53 zł,
 - Raport spłat klientów – wydruk z dnia 12.03.2021 r. z program ewidencji umów pożyczkowych Pbaza - za okres 01.04.2020 r – 31.03.2020 r. – suma spłat: 177.100,33 zł, z tego suma spłat kapitału: 173.361,71 zł, w tym wkład FF: 142.156,22 zł,
 - Raport wypłat klientów – wydruk z program ewidencji umów pożyczkowych Pbaza za okres 01.01.2020 r – 31.03.2020 r. – suma wypłat: 1.915.500,00 zł, w tym wkład FF: 1.562.762,47 zł,
 - Kalkulacja opłaty za zarządzanie za I kwartał 2020 r. – wyciąg z systemu POIF – na łączną kwotę 53.311,53 zł,
 - Pismo BGK z dnia 01 czerwca 2020 r., przesłane do KSWP za pośrednictwem poczty elektronicznej, wyrażające zgodę na pobranie wynagrodzenia za I kwartał 2020 r., w kwocie wskazanej we wniosku o wypłatę opłaty,
- 11) Aneks nr 108 do Umowy Kompleksowej Pakietu Optimum PRO z dnia 10 listopada 2006 r. – Postanowienia szczegółowe dotyczące otwarcia i prowadzenia kolejnego rachunku bankowego, zawarty w dniu 19 lutego 2018 r. pomiędzy Bankiem PKO S.A. z siedzibą w Warszawie a [REDAKTOWANE] z siedzibą w [REDAKTOWANE] ul. [REDAKTOWANE], na mocy którego Bank otworzył na rzecz Posiadacza Pakietu rachunki pomocnicze (przeznaczone do obsługi Projektu), w złotych (PLN) o numerach:
 - 34 1240 5006 1111 0010 7827 7981 – „Rachunek pomocniczy Mikropożyczka”,
 - 77 1240 5006 1111 0010 78227 7789 – „Zasoby Zwrócone Mikropożyczka”,

- 91 1240 5006 1111 0010 7827 7343 – „Wkład Funduszu Funduszy Mikropożyczka”,
 - 54 1240 5006 1111 0010 7827 6942 – „Zwrot Jednostkowych Pożyczek Mikropożyczka”,
 - 66 1240 5006 1111 0010 7827 6144 – „Wypłaty Jednostkowych Pożyczek Mikropożyczka”,
- 12) Dane zawarte w Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej Rzeczypospolitej Polskiej w zakresie działalności gospodarczej prowadzonej przez Ostatecznych Odbiorców, wymienionych w pkt I.1.1.8) niniejszego protokołu – wydruki ze strony <https://prod.ceidg.gov.pl>,
- 13) Informacje zawarte w bazie SUDOP <https://sudop.uokik.gov.pl> w zakresie informacji o pomocy publicznej i pomocy de minimis otrzymanej przez Ostatecznych Odbiorców wymienionych w pkt I.1.1.8) niniejszego protokołu,
- 14) Informacje zawarte w LEX Informator Prawno-Gospodarczy w zakresie działalności gospodarczej prowadzonej przez Ostatecznych Odbiorców wymienionych w pkt I.1.8) niniejszego protokołu,
- 15) Wykaz mikropożyczek udzielonych przez Pośrednika Finansowego w okresie od 25.04.2018 r. do 29.12.2020 r.,
- 16) Miesięczne sprawozdania z postępu nr złożone przez Pośrednika Finansowego do Menadżera Funduszu:
- 2/RPSW/7517/2018/1/DPE/080/06/2018/1 z dnia 09.07.2018 r. za okres sprawozdawczy 01.06.2018 – 30.06.2018,
 - 2/RPSW/7517/2018/1/DPE/080/07/2018/1 z dnia 08.08.2018 r. za okres sprawozdawczy 01.07.2018 – 31.07.2018,
 - 2/RPSW/7517/2018/1/DPE/080/08/2018/1 z dnia 10.09.2018 r. za okres sprawozdawczy 01.08.2018 – 31.08.2018,
 - 2/RPSW/7517/2018/1/DPE/080/09/2018/1 z dnia 09.10.2018 r. za okres sprawozdawczy 01.09.2018 – 30.09.2018,
 - 2/RPSW/7517/2018/1/DPE/080/10/2018/1 z dnia 07.11.2018 r. za okres sprawozdawczy 01.10.2018 – 31.10.2018,
 - 2/RPSW/7517/2018/1/DPE/080/11/2018/1 z dnia 06.12.2018 r. za okres sprawozdawczy 01.11.2018 – 30.11.2018,
 - 2/RPSW/7517/2018/1/DPE/080/12/2018/1 z dnia 10.01.2019 r. za okres sprawozdawczy 01.12.2018 – 31.12.2018,
 - 2/RPSW/7517/2018/1/DPE/080/01/2019/1 z dnia 08.02.2019 r. za okres sprawozdawczy 01.01.2019 – 31.01.2019,
 - 2/RPSW/7517/2018/1/DPE/080/02/2019/1 z dnia 08.03.2019 r. za okres sprawozdawczy 01.02.2019 – 28.02.2019,
 - 2/RPSW/7517/2018/1/DPE/080/03/2019/1 z dnia 08.04.2019 r. za okres sprawozdawczy 01.03.2019 – 31.03.2019,
 - 2/RPSW/7517/2018/1/DPE/080/04/2019/1 z dnia 10.05.2019 r. za okres sprawozdawczy 01.04.2019 – 30.04.2019,
 - 2/RPSW/7517/2018/1/DPE/080/05/2019/1 z dnia 06.06.2019 r. za okres sprawozdawczy 01.05.2019 – 31.05.2019,

- 2/RPSW/7517/2018/1/DPE/080/06/2019/1 z dnia 08.07.2019 r. za okres sprawozdawczy 01.06.2019 – 30.06.2019,
 - 2/RPSW/7517/2018/1/DPE/080/07/2019/1 z dnia 09.08.2019 r. za okres sprawozdawczy 01.07.2019 – 31.07.2019,
 - 2/RPSW/7517/2018/1/DPE/080/08/2019/1 z dnia 10.09.2019 r. za okres sprawozdawczy 01.08.2019 – 31.08.2019,
 - 2/RPSW/7517/2018/1/DPE/080/09/2019/1 z dnia 09.10.2019 r. za okres sprawozdawczy 01.09.2019 – 30.09.2019,
 - 2/RPSW/7517/2018/1/DPE/080/10/2019/1 z dnia 08.11.2019 r. za okres sprawozdawczy 01.10.2019 – 31.10.2019,
 - 2/RPSW/7517/2018/1/DPE/080/11/2019/1 za okres sprawozdawczy 01.11.2019 – 30.11.2019,
 - 2/RPSW/7517/2018/1/DPE/080/12/2019/1 z dnia 09.01.2020 r. za okres sprawozdawczy 01.12.2019 – 31.12.2019,
 - 2/RPSW/7517/2018/1/DPE/080/01/2020/1 z dnia 07.02.2020 r. za okres sprawozdawczy 01.01.2020 – 31.01.2020,
 - 2/RPSW/7517/2018/1/DPE/080/02/2020/1 z dnia 09.03.2020 r. za okres sprawozdawczy 01.02.2020 – 29.02.2020,
 - 2/RPSW/7517/2018/1/DPE/080/03/2020/1 z dnia 03.04.2020 r. za okres sprawozdawczy 01.03.2020 – 31.03.2020,
 - 2/RPSW/7517/2018/1/DPE/080/04/2020/1 z dnia 08.05.2020 r. za okres sprawozdawczy 01.04.2020 – 30.04.2020,
 - 2/RPSW/7517/2018/1/DPE/080/05/2020/1 z dnia 09.06.2020 r. za okres sprawozdawczy 01.05.2020 – 31.05.2020,
 - 2/RPSW/7517/2018/1/DPE/080/06/2020/1 z dnia 07.07.2020 r. za okres sprawozdawczy 01.06.2020 – 30.06.2020,
 - 2/RPSW/7517/2018/1/DPE/080/07/2020/1 z dnia 07.08.2020 r. za okres sprawozdawczy 01.07.2020 – 31.07.2020,
 - 2/RPSW/7517/2018/1/DPE/080/08/2020/1 z dnia 09.09.2020 r. za okres sprawozdawczy 01.08.2020 – 31.08.2020,
 - 2/RPSW/7517/2018/1/DPE/080/09/2020/1 z dnia 08.10.2020 r. za okres sprawozdawczy 01.09.2020 – 30.09.2020,
 - 2/RPSW/7517/2018/1/DPE/080/10/2020/1 z dnia 10.11.2020 r. za okres sprawozdawczy 01.10.2020 – 31.10.2020,
 - 2/RPSW/7517/2018/1/DPE/080/12/2020/1 z dnia 08.01.2021 r. za okres sprawozdawczy 01.12.2020 – 31.12.2020,
 - 2/RPSW/7517/2018/1/DPE/080/01/2021/1 z dnia 09.02.2021 r. za okres sprawozdawczy 01.01.2021 – 31.01.2021,
- 17) Roczne Plany Kontroli na miejscu i Ostatecznego Odbiorcy w związku z realizacją umowy operacyjnej nr 2/RPSW/7517/2018/1/DPE/080 z dnia 07.02.2018 r., z dnia: 28 stycznia 2019 r., z dnia 04 lutego 2020 r. oraz z dnia 09 kwietnia 2021 r.,
- 18) Wyjaśnienia złożone przez Pośrednika Finansowego w toku audytu za pismem z dnia 26 marca 2021 r. znak: F/SS/3508/2021,

- 19) Pismo Urzędu Skarbowego w Skarżysku - Kamiennej z dnia 9 kwietnia 2021 r., znak sprawy 2611-SOB.033.1.2021, dotyczące zwrotu kwoty wydatkowanej na zakup kasy rejestrującej dla Pożyczkobiorcy,
- 20) Opinia prawna, z dnia 19.04.2021 r., sporządzona dla [REDAKTOWANE] w przedmiocie możliwości zakupu nieruchomości w ramach projektu finansowanego ze środków Europejskiego Funduszu Społecznego,
- 21) Pisma z Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, z dnia 19.04.2021 r., dotyczące kwalifikowalności Ostatecznych Odbiorców na dzień złożenia wniosku pożyczkowego:
- znak: 290000/4121/204787/2021 dotyczące [REDAKTOWANE]
 - znak: 290000/4121/204796/2021 dotyczące [REDAKTOWANE]
 - znak: 290000/4121/204798/2021 dotyczące [REDAKTOWANE]
 - znak: 290000/4121/204800/2021 dotyczące [REDAKTOWANE]
 - znak: 290000/4121/204802/2021 dotyczące [REDAKTOWANE]
 - znak: 290000/4121/204803/2021 dotyczące [REDAKTOWANE]
 - znak: 290000/4121/204804/2021 dotyczące [REDAKTOWANE]
 - znak: 290000/4121/204808/2021 dotyczące [REDAKTOWANE]
 - znak: 290000/4121/204823/2021 dotyczące [REDAKTOWANE]
 - znak: 290000/4121/204834/2021 dotyczące [REDAKTOWANE]
 - znak: 290000/4121/204851/2021 dotyczące [REDAKTOWANE]
 - znak: 290000/4121/204869/2021 dotyczące [REDAKTOWANE]
 - znak: 290000/4121/204893/2021 dotyczące [REDAKTOWANE]
 - znak: 290000/4121/204908/2021 dotyczące [REDAKTOWANE]
 - znak: 290000/4121/204926/2021 dotyczące [REDAKTOWANE] (skorygowane dnia 26.04.2021 r.),
 - znak: 290000/4121/204944/2021 dotyczące [REDAKTOWANE]
 - znak: 290000/4121/204958/2021 dotyczące [REDAKTOWANE]
 - znak: 290000/4121/204977/2021 dotyczące [REDAKTOWANE]
 - znak: 290000/4121/204986/2021 dotyczące [REDAKTOWANE]
 - znak: 290000/4121/204997/2021 dotyczące [REDAKTOWANE]
 - znak: 290000/4121/205007/2021 dotyczące [REDAKTOWANE]
 - znak: 290000/4121/205025/2021 dotyczące [REDAKTOWANE]
 - znak: 290000/4121/205028/2021 dotyczące [REDAKTOWANE]
 - znak: 290000/4121/205040/2021 dotyczące [REDAKTOWANE]
 - znak: 290000/4121/205062/2021 dotyczące [REDAKTOWANE]
 - znak: 290000/4121/205071/2021 dotyczące [REDAKTOWANE]
 - znak: 290000/4121/205079/2021 dotyczące [REDAKTOWANE]
 - znak: 290000/4121/205100/2021 dotyczące [REDAKTOWANE]
 - znak: 290000/4121/205106/2021 dotyczące [REDAKTOWANE]
 - znak: 290000/4121/205116/2021 dotyczące [REDAKTOWANE]

W ramach przeprowadzonego audytu sprawdzono:

- w odniesieniu do objętych badaniem umów pożyczek, 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 Funduszu Pożyczkowego „Mikropożyczka na rozpoczęcie działalności gospodarczej”,
 - 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 Funduszu Pożyczkowego oraz Metryką Instrumentu Finansowego „Mikropożyczka na rozpoczęcie działalności gospodarczej”,
 - środki zostały przekazane na rachunki bankowe wskazane przez Pożyczkobiorców oraz w prawidłowej wysokości,
 - Pożyczkobiorcy wydatkowali środki Jednostkowych Pożyczek zgodnie z przeznaczeniem,
 - Pożyczkobiorcy należycie udokumentowali i w terminie rozliczyli środki Jednostkowych Pożyczek,
 - operacja była kontrolowana na miejscu przez Pośrednika Finansowego,
- w odniesieniu do objętych badaniem opłat za zarządzanie, czy:
- naliczone opłaty za zarządzanie są zgodne z zapisami umowy operacyjnej nr 2/RPSW/7517/2018/1/DPE/080.

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

W badanym obszarze, u Beneficjenta - w Banku Gospodarstwa Krajowego w Warszawie, audytem objęto:

<i>Lp.</i>	<i>Nazwa postępowania</i>	<i>Wartość szacunkowa</i>	<i>Tryb</i>	<i>Wartość postępowania (powyżej/poniżej progów UE) / wg. kursu EUR</i>	<i>Wartość podpisanej z wykonawcą umowy (na dzień badania)</i>	<i>Wartość wydatków kwalifikowalnych zadeklarowanych z postępowania z podziałem na badane wnioski o płatność</i>
1.	„Wybór Pośredników Finansowych w celu wdrażania Instrumentu Finansowego „Mikropożyczka na rozpoczęcie działalności gospodarczej” w ramach Projektu <i>Wsparcie rynku pracy przez Fundusz Funduszy Województwa Świętokrzyskiego</i> ” o nr referencyjnym: DZZK/75/DPE/2017	800 000,00 zł – zamówienie podstawowe, 800 000,00 zł – prawo opcji, 400 000,00 zł – zamówienie uzupełniające	Przetarg nieograniczony	Powyżej progów UE	381 990,76 zł, tj. 4,94 % od kapitału na Jednostkowe Pożyczki	Opłaty za zarządzanie pobrane przez PF wykazane w Oświadczeniu o poniesionych do dnia 13.12.2019 r. wydatkach kwalifikowanych: 122 395,83 PLN

- „Zasady i tryb wyboru Pośredników Finansowych oraz zawierania umów z Pośrednikami Finansowymi wybranymi w ramach postępowania o udzielenie zamówienia publicznego”, wprowadzone Decyzją nr 29/2020/DIF z dnia 14 sierpnia 2020 roku Dyrektora Zarządzającego Banku Gospodarstwa Krajowego w sprawie wprowadzenia procedury wewnętrznej „Zasady i tryb zawierania Umów z Pośrednikami Finansowymi wybranymi w ramach postępowania o udzielenie zamówienia publicznego”,
- *Wniosek o uruchomienie postępowania o udzielenie zamówienia publicznego*, złożony przez Departament Programów Europejskich, z dnia 12.07.2017 r.,
- Załącznik nr 3 do Wniosku o uruchomienie postępowania o udzielenie zamówienia publicznego - „Szacunkowa wartość zamówienia”,
- *Decyzja z dnia 13.07.2017 r. o powołanym składzie Komisji przetargowej*,
- *Decyzja zmieniająca nr 1 Decyzję z dnia 13-07-2017 r. o powołaniu komisji do przygotowania i przeprowadzenia postępowania i ostatecznie zaakceptowany przez Kierownika Zamawiającego w dniu 08.09.2017 r.*,
- *Pełnomocnictwa udzielone przez Zamawiającego:*
 - P. Jackowi Dziak - Dyrektorowi Departamentu Zarządzania Zakupami i Kontraktami w Banku Gospodarstwa Krajowego – pełnomocnictwa rodzajowego do samodzielnego wykonywania czynności zastrzeżonych dla Kierownika Zamawiającego, określonych w ustawie Prawo zamówień publicznych (Pełnomocnictwo Nr 139/2017 z dnia 19.04.2017 r.),
 - P. Urszuli Galickiej – Naczelnikowi Wydziału w Departamencie Zarządzania Zakupami i Kontraktami w Banku Gospodarstwa Krajowego – pełnomocnictwa rodzajowego do samodzielnego wykonywania czynności zastrzeżonych dla Kierownika Zamawiającego, określonych w ustawie Prawo zamówień publicznych (Pełnomocnictwo Nr 140/2017 z dnia 19.04.2017 r.),
- Oświadczenia o bezstronności złożone przez osoby biorące udział w postępowaniu przetargowym,
- Ogłoszenie o zamówieniu przekazane Urzędowi Publikacji Unii Europejskiej w dniu 28.08.2017 r. oraz opublikowane w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej 2017/S 165 – 340110 z dnia 30.08.2017 r.,
- *Zawiadomienie na podstawie art. 67 ust. 2 i/lub art. 62 ust. 2 i/lub art. 142 ust. 3 Ustawy Prawo zamówień publicznych o zamiarze zawarcia umowy na okres dłuższy niż 4 lata z dnia 01.09.2017 r.*,
- Specyfikacja Istotnych Warunków Zamówienia, zatwierdzona przez Kierownika Zamawiającego w dniu 28.08.2017 r. z załącznikami,
- Oferty złożone przez wykonawców:
 - Fundusz Pożyczkowy Województwa Świętokrzyskiego Sp. z o.o., Al. IX Wieków Kielce 4, 25-516 Kielce,
 - [REDAKTOWANE], ul. [REDAKTOWANE]
- „Informacja z otwarcia ofert”, znak pisma: DZZK.064.404.SG.2017 z dnia 13.10.2017r.,

- *Informacje o przynależności lub braku przynależności do grupy kapitałowej, o której mowa w art. 24 ust. 1 pkt 23 ustawy Pzp:*
 - Fundusz Pożyczkowy Województwa Świętokrzyskiego Sp. z o.o., Al. IX Wieków Kielc 4, 25-516 Kielce – oświadczenie o braku przynależności do grupy kapitałowej z dnia 12.10.2017 r.,
 - [REDAKTOWANE], ul. [REDAKTOWANE] – oświadczenie o braku przynależności do grupy kapitałowej z dnia 18.10.2017 r.,
- Dokumenty poświadczające wniesienie wadium przez wykonawców:
 - Fundusz Pożyczkowy Województwa Świętokrzyskiego Sp. z o.o., Al. IX Wieków Kielc 4, 25-516 Kielce w kwocie 10 000,00 zł w dniu 05.10.2017 r.,
 - [REDAKTOWANE], ul. [REDAKTOWANE] w kwocie 10 000,00 zł, w dniu 10.10.2017 r.,
- pismo z dnia 08.11.2017 r., dotyczące powołania biegłego – Eksperta w Departamencie Rachunkowości,
- Wezwania Wykonawców:
 - [REDAKTOWANE], ul. [REDAKTOWANE] - Wezwanie do uzupełnienia oświadczeń i dokumentów z dnia 21.11.2017r. (art. 26 ust. 1 ustawy Pzp), Wezwanie do złożenia wyjaśnień z dnia 12.12.2017 r. (art. 26 ust. 4 ustawy Pzp) oraz Wezwanie do złożenia wyjaśnień z dnia 19.12.2017 r. (art. 87 ust. 1 ustawy Pzp),
- Dokumenty i oświadczenia złożone przez Wykonawcę - [REDAKTOWANE] w związku z wezwaniem, przesłane przy piśmie z dnia: 29.11.2017 r., 15.12.2017 r., 21.12.2017 r.,
- uwagi uczestnika postępowania – Funduszu Pożyczkowego Województwa Świętokrzyskiego Sp. z o.o. z siedzibą w Kielcach (FPWS), który złożył ofertę nr 1, zgłoszonymi pismem nr FPWS/986/25017 z dnia 02.11.2017 r.,
- Zawiadomienie o wyborze najkorzystniejszej oferty z dnia 17.01.2018 r.,
- pismo Zamawiającego nr DZZK.064.1152.SG.2017 z dnia 05.12.2017 r. z prośbą o wyrażenie zgody na przedłużenie terminu związania ofertą do dnia 05.02.2018 r.,
- pismo z dnia 06.12.2017 r. Funduszu Pożyczkowego Województwa Świętokrzyskiego Sp. z o.o., dotyczące zgody na przedłużenie terminu związania ofertą oraz przedłużenia ważności wadium do dnia 05.02.2018 r.,
- pismo z dnia 06.12.2017 r. [REDAKTOWANE], dotyczące zgody na przedłużenie terminu związania ofertą oraz przedłużyć ważność wadium do dnia 05.02.2018 r.,
- Umowa Operacyjna nr 2/RPSW/7517/2018/1/DPE/080 Instrument Finansowy – Mikropożyczka na rozpoczęcie działalności gospodarczej, zawarta w dniu 07.02.2018r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie, Al. Jerozolimskie 7 – jako Menadżer Funduszu Funduszy oraz Zamawiającym a [REDAKTOWANE] z siedzibą w [REDAKTOWANE] ul. [REDAKTOWANE] - jako Pośrednikiem Finansowym oraz Wykonawcą,

- Ogłoszenie o udzieleniu zamówienia przekazane Urzędowi Publikacji Unii Europejskiej w dniu 23.02.2018 r. oraz opublikowane w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej z dnia 27.02.2018 r. pod numerem 2018/S 040-087841,
- *Protokół postępowania o udzielenie zamówienia w trybie przetargu nieograniczonego*, zatwierdzony w dniu 19.03.2018 r.

W toku audytu sprawdzono, czy zostały zachowane zasady udzielania zamówień publicznych pod kątem przestrzegania przez Beneficjenta zasad prawa wspólnotowego i krajowego (ustawa z dnia 29.01.2004 r. Prawo zamówień publicznych) w zakresie:

- zachowania zasady bezstronności i obiektywizmu przez uczestników postępowania,
- obowiązku dokonywania ustalenia szacunkowej wartości zamówienia,
- prawidłowości wyboru trybu postępowania,
- określenia kryteriów kwalifikacji podmiotowej uczestników postępowania,
- terminowości przeprowadzania poszczególnych etapów postępowania przetargowego,
- wypełnienia obowiązku publikacji ogłoszeń o zamówieniu,
- prawidłowości określania kryteriów oceny ofert,
- procedury związanej z otwarciem ofert,
- procedury powoływania komisji przetargowej,
- oceny złożonych ofert,
- wypełnienia obowiązku informowania o wyniku przetargu,
- sporządzenia w toku postępowania przetargowego wymaganej dokumentacji,
- podpisania umów z wybranymi w procesie przetargu wykonawcami,
- wypełnienia obowiązku publikacji ogłoszenia o udzieleniu zamówienia,
- zachowania zasad konkurencyjności, bezstronności, jawności i równego traktowania wykonawców,
- dopuszczalności zmian dokonanych w zawartych umowach,
- realizacji zawartych umów.

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

W badanym obszarze, u Beneficjenta - w Banku Gospodarstwa Krajowego w Warszawie, audytem objęto dokumenty wymienione w pkt A)1.B niniejszego Podsumowania ustaleń.

W ramach niniejszego audytu sprawdzono, czy wydatki są zgodne z zasadami ochrony środowiska.

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

W badanym obszarze audytem objęto:

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

W badanym obszarze audytem objęto dokumenty wymienione w pkt A)1.B niniejszego Podsumowania ustaleń.

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

B. u Pośrednika Finansowego – w

- 1) Dokumentację wymienioną w pkt A)1.1.B niniejszego Podsumowania ustaleń,
- 2) Wydruki z bazy SUDOP - Listy przypadków pomocy publicznej udzielonej Ostatecznym Odbiorcom (Pożyczkobiorcom) wymienionym w pkt A)1.1.B.8) niniejszego Podsumowania ustaleń,
- 3) Zaświadczenia o udzielonej pomocy de minimis wydane przez Pośrednika Finansowego Ostatecznym Odbiorcom wymienionym w pkt A)1.1.B.8) niniejszego Podsumowania ustaleń.

W ramach przeprowadzonego audytu sprawdzono, czy:

- Pośrednik Finansowy realizuje obowiązki wynikające z postanowień umowy operacyjnej nr 2/RPSW/7517/2018/1/DPE/080 w zakresie pomocy publicznej,
- pomoc de minimis dla pożyczkobiorców została udzielona prawidłowo i zgodnie z przepisami,
- Pośrednik Finansowy wydał stosowne zaświadczenia i wprowadził 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:

W badanym obszarze audytem objęto dokumenty wymienione w pkt A)1.B i A)2.A niniejszego Podsumowania ustaleń oraz dokumentację fotograficzną przeprowadzonej kampanii reklamowej.

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

- 1) Umowę Operacyjną nr 2/RPSW/7517/2018/1/DPE/080 Instrument Finansowy – Mikropożyczka na rozpoczęcie działalności gospodarczej zawartą w dniu 07 lutego 2018 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego a [REDAKTOWANE], wymienioną w pkt A)1.1.B.1) niniejszego Podsumowania ustaleń,
- 2) Aneks nr 1 do umowy operacyjnej nr 2/RPSW/7517/2018/1/DPE/080, wymieniony w pkt A)1.1.B.2) niniejszego Podsumowania ustaleń,
- 3) Aneks nr 2 do umowy operacyjnej nr 2/RPSW/7517/2018/1/DPE/080, wymieniony w pkt A)1.1.B.3) niniejszego Podsumowania ustaleń,
- 4) Aneks nr 3 do umowy operacyjnej nr 2/RPSW/7517/2018/1/DPE/080, wymieniony w pkt A)1.1.B.4) niniejszego Podsumowania ustaleń,
- 5) Aneks nr 4 do umowy operacyjnej nr 2/RPSW/7517/2018/1/DPE/080, wymieniony w pkt A)1.1.B.5) niniejszego Podsumowania ustaleń,
- 6) Informacje dotyczące realizowanego projektu zamieszczone na stronie internetowej Pośrednika Finansowego <https://www.kswp.org.pl/pl/oferta/pozyczki/mikropozyczka-na-rozpoczecie-dzialalnosci-gospodarczej> (PrtScr z ww. strony internetowej z dnia 12.03.2021 r.),
- 7) Dokumentację związaną z realizacją projektu, w tym m.in. wnioski pożyczkowe, dokumentację z oceny wniosków, umowy pożyczek, zaświadczenia o pomocy de minimis.

W dniach: 03.03.2021 r. i 05.03.2021 r. przeprowadzono oględziny w zakresie wywiązywania się przez Pośrednika Finansowego z obowiązków w zakresie informacji i promocji.

W ramach przeprowadzonego audytu sprawdzono czy Pośrednik Finansowy realizował obowiązki informacyjno-promocyjne określone w § 17 umowy operacyjnej nr 2/RPSW/7517/2018/1/DPE/080.

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:

W badanym obszarze audytem objęto dokumenty wymienione w pkt A).1.B niniejszego Podsumowania ustaleń.

W ramach niniejszego audytu sprawdzono, czy projekt jest zgodny z zasadami:

- równości szans i niedyskryminacji, w tym dostępności dla osób z niepełnosprawnościami,
- równości szans kobiet i mężczyzn.

B. u Pośrednika Finansowego – w [REDACTED]

W badanym obszarze audytem objęto dokumentację wymienioną w pkt. A).1.1.B. 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:

Nr wniosku o płatność	Wartość wydatków kwalifikowanych zadeklarowanych do Komisji Europejskiej w		Wartość wydatków rzeczywiście skontrolowanych w		Kurs EUR zastosowany w ramach wniosku o płatność do przeliczenia kwoty z PLN na EUR	Wkład UE w PLN – % wydatków kwalifikowanych w PLN	Wkład własny Beneficjenta w PLN – % wydatków kwalifikowanych w PLN
	PLN	EUR	PLN	EUR			
1	2	3	4	5	6	7	8
RPSW.10.04.01-26-0055/17-004	9.978.159,95	2.271.842,62	3.132.326,35*	713.172,82	4,3921	8.481.435,96 - 85%	1.496.723,99 - 15%

* Badaniem w ramach audytu przeprowadzonego na poziomie Menadżera Funduszu Funduszy – Banku Gospodarstwa Krajowego, objęto następujące wydatki zadeklarowane do *Oświadczenia o wartości poniesionych do dnia 30.06.2019 r. wydatków kwalifikowalnych w rozumieniu art. 42 ust. 1 lit. a), b) i d) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady UE nr 1303/2013 z dn. 17.12.2013 r.:*

- pobrane przez Menadżera Funduszu Funduszy opłaty za zarządzanie wykazane w ww. Oświadczeniu wg stanu na dzień 30.06.2019 r., w ramach Umowy o finansowanie Projektu, w łącznej wysokości 346 930,52 zł,
- pobranych przez Pośrednika Finansowego - [REDACTED] ul. [REDACTED] opłat za zarządzanie na podstawie Umowy Operacyjnej 2/RPSW/7517/2018/1/DPE/080 w wysokości 122 395,83 zł, wykazanej w oświadczeniu wg stanu na dzień 30.06.2019 r.

W ramach audytu przeprowadzonego na poziomie Pośrednika Finansowego - [REDACTED] – badaniem objęto wydatki kwalifikowalne w rozumieniu art. 42 ust. 1 lit. a) i d) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013, wykazane w ww. *Oświadczeniu*, w tym:

- 2.663.000,00 zł - płatności na rzecz ostatecznych odbiorców - wydatki kwalifikowalne w rozumieniu art. 42 ust. 1 lit. a) Rozporządzenia 1303/2013 (metodologia wyboru próby oraz

wylosowane do badania płatności na rzecz ostatecznych odbiorców (umowy pożyczek) zostały wykazane w pkt A)1.1.B.8) niniejszego Podsumowania ustaleń,

- 122.395,83 zł – pobrane przez Pośrednika Finansowego na podstawie Umowy Operacyjnej 2/RPSW/7517/2018/1/DPE/080 opłaty za zarządzanie - wydatki kwalifikowalne w rozumieniu art. 42 ust. 1 lit d) Rozporządzenia 1303/2013.

W tym zbadano wydatki dotyczące COVID-19 (wydatki poniesione w ramach instrumentów CRII, CRII+ oraz REACT):

Nr wniosku o płatność	Wartość wydatków kwalifikowanych zadeklarowanych do Komisji Europejskiej w		Wartość wydatków rzeczywiście skontrolowanych w		Kurs EUR zastosowany w ramach wniosku o płatność do przeliczenia kwoty z PLN na EUR	Wkład UE w PLN – % wydatków kwalifikowanych w PLN	Wkład własny Beneficjenta w PLN – % wydatków kwalifikowanych w PLN
	PLN	EUR	PLN	EUR			
1	2	3	4	5	6	7	8
RPSW.10.04.01-26-0055/17-004	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.

Ponadto badaniem objęto:

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

- 1) Zarządzenie nr 84/2016/DR/GOS Prezesa Zarządu Banku Gospodarstwa Krajowego z dnia 22 grudnia 2016 r. 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,
- 2) Zarządzenie nr 65/2017/DR/GOS Prezesa Zarządu Banku Gospodarstwa Krajowego z dnia 28 września 2017 r. 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,
- 3) Zarządzenie nr 16/2018/DR/GOS Prezesa Zarządu Banku Gospodarstwa Krajowego z dnia 14 lutego 2018 r. w sprawie wprowadzenia instrukcji służbowej „Zasady prowadzenia rachunkowości w Banku Gospodarstwa Krajowego” według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej (MSSF)”, wraz z wyciągiem z ww. Instrukcji służbowej,
- 4) Zarządzenie nr 42/2019/DR Prezesa Zarządu Banku Gospodarstwa Krajowego z dnia 31 maja 2019 r. w sprawie wprowadzenia instrukcji służbowej „Zasady prowadzenia rachunkowości w Banku Gospodarstwa Krajowego” według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej (MSSF)”, wraz z wyciągiem z ww. Instrukcji służbowej,
- 5) Zarządzenie nr 90/2017/DR/GOS Prezesa Zarządu Banku Gospodarstwa Krajowego z dnia 29.12.2017 r. w sprawie wprowadzenia „Planu kont Banku Gospodarstwa Krajowego” i „Komentarza do Planu kont Banku Gospodarstwa Krajowego”, wraz z wyciągiem z „Planu Kont BGK” stanowiącego Załącznik nr 1 do Zarządzenia,

- 6) Zarządzenie nr 16/2019/DR Prezesa Zarządu Banku Gospodarstwa Krajowego z dnia 18.02.2019 r. w sprawie wprowadzenia „Planu kont Banku Gospodarstwa Krajowego” i „Komentarza do Planu kont Banku Gospodarstwa Krajowego” wraz z wyciągiem z „Planu Kont BGK” stanowiącego Załącznik nr 1 do Zarządzenia,
- 7) Zarządzenie nr 46/2017/DR/GOS Prezesa Zarządu Banku Gospodarstwa Krajowego z dnia 07.07.2017 r. zmieniające Zarządzenie nr 86/2016/ DR/GOS Prezesa Zarządu Banku Gospodarstwa Krajowego z dnia 29.12.2016 r. w sprawie wprowadzenia „Planu kont Banku Gospodarstwa Krajowego” i „Komentarza do Planu kont Banku Gospodarstwa Krajowego”,
- 8) widoki ekranu podksięgi PF19 FUNDUSZ FUNDUSZY WOJEWÓDZTWA ŚWIĘTOKRZYSKIEGO.

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 decyzję na dofinansowanie projektu,
- 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 [REDAKTOWANE]

- 1) Dokumentację wymienioną w pkt A)1.1.B. niniejszego Podsumowania ustaleń,
- 2) Politykę rachunkowości KSWP (aktualizowany tekst jednolity na dzień 01.01.2014 r.) wraz z załącznikami:
 - Zakładowym Planem Kont,
 - Zasadami ewidencji księgowej typowych operacji gospodarczych,
 - Zasadami ewidencji księgowej należności z tytułu pożyczek na drodze sądowej,
 - Zasadami polityki rachunkowości w zakresie projektów współfinansowanych ze środków pomocowych,
 - Opiszem systemu przetwarzania danych (systemu informatycznego)wraz z aneksem nr 1 do Polityki Rachunkowości [REDAKTOWANE] z dnia 24.08.2017 r.,
- 3) Zapisy ewidencji księgowej Pośrednika Finansowego prowadzonej na kontach:
 - 132-46 Rachunki bankowe Pożyczki – MIKRO Wkład FF,

- 132-47 Rachunki bankowe Pożyczki – MIKRO Wypłat JP,
- 132-50 Rachunki bankowe Pożyczki – MIKRO Pom.,
- 149-01 Środki pieniężne w drodze,
- 242-02-35 Rozrachunki z pożyczkobiorcami – Długoterminowe – MIKRO,
- 247-35-04 Rozrachunki incydentalne – MIKRO – Wynagrodzenie PF,
- 842-03-27 Rozliczenia międzyokresowe przychodów – MIKRO Opłata za zarządzanie,
- 852-04 Fundusze Pożyczkowe – MIKRO Wkład BGK.

W ramach przeprowadzonego audytu sprawdzono czy Pośrednik Finansowy:

- realizuje obowiązki prowadzenia wyodrębnionej ewidencji księgowej, określone w § 3 ust. 9 i § 20 ust. 6 umowy operacyjnej nr 2/RPSW/7517/2018/1/DPE/080,
- jest 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 wymienione w pkt A)1.B. niniejszego Podsumowania ustaleń.

W ramach przeprowadzonego 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 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:

W badanym obszarze audytem objęto dokumentację wymienioną w pkt A)1.B. niniejszego Podsumowania ustaleń.

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.

B. u Pośrednika Finansowego - w [REDAKTOWANE]:

- 1) Umowę Operacyjną nr 2/RPSW/7517/2018/1/DPE/080 Instrument Finansowy – Mikropożyczka na rozpoczęcie działalności gospodarczej zawartą w dniu 07 lutego 2018 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego a [REDAKTOWANE], wymienioną w pkt A)1.1.B.1) niniejszego Podsumowania ustaleń,
- 2) Aneks nr 1 do umowy operacyjnej nr 2/RPSW/7517/2018/1/DPE/080, wymieniony w pkt A)1.1.B.2) niniejszego Podsumowania ustaleń,
- 3) Aneks nr 2 do umowy operacyjnej nr 2/RPSW/7517/2018/1/DPE/080, wymieniony w pkt A).1.1.B.3) niniejszego Podsumowania ustaleń,
- 4) Aneks nr 3 do umowy operacyjnej nr 2/RPSW/7517/2018/1/DPE/080, wymieniony w pkt I.1.1.4) niniejszego protokołu,
- 5) Aneks nr 4 do umowy operacyjnej nr 2/RPSW/7517/2018/1/DPE/080, wymieniony w pkt A)1.1.B.5) niniejszego Podsumowania ustaleń,

- 6) Wnioski o wypłatę transzy złożone przez Pośrednika Finansowego do BGK w Warszawie (Menadżera Funduszu Funduszy) w ramach realizacji umowy operacyjnej nr 2/RPSW/7517/2018/1/DPE/080:
 - z dnia 21.02.2018 r., o wypłatę transzy nr 1 (całość 100%) w wysokości 8.000.000,00 zł,
 - z dnia 14.04.2020 r., o wypłatę transzy nr 1 (całość 100%) w wysokości 2.000.000,00 zł – Prawo Opcji,
- 7) Wyciągi bankowe dokumentujące wpływ na rachunek bankowy Pośrednika Finansowego o nr 91 1240 5006 1111 0010 7827 7342 transz środków z BGK:
 - nr 2 za okres od 01.03.2018 r. do 15.03.2018 r. - dokumentujący otrzymanie w dniu 15.03.2018 r. kwoty 8.000.000,00 zł tytułem wypłaty środków wkładu FF zgodnie z umową operacyjną nr 2/RPSW/7517/2018/1/DPE/080,
 - nr 0014/2020 za okres od 08.04.2020 r. do 28.04.2020 r. – dokumentujący otrzymanie w dniu 28.04.2020 r. kwoty 2.000.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 1 Prawo Opcji Umowa Operacyjna nr 2/RPSW/7517/2018/1/DPE/080.

W ramach przeprowadzonego audytu sprawdzono, czy wkład do Instrumentu finansowego został wniesiony.

B) USTALENIA

1. W zakresie objętym audytem ustalono, że operacja nie została wdrożona zgodnie umową nr RPSW.10.04.01-26-0055/17-00 o finansowanie Projektu pn. „Wsparcie rynku pracy przez Fundusz Funduszy Województwa Świętokrzyskiego” w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020 zawartą w dniu 30.06.2017 r. pomiędzy Województwem Świętokrzyskim – Wojewódzkim Urzędem Pracy w Kielcach, z siedzibą przy ul. Witosa 86, 25-561 Kielce – Instytucją Pośredniczącą oraz Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą przy Al. Jerozolimskich 7, 00-955 Warszawa – Beneficjentem, gdyż w wyniku stwierdzonych nieprawidłowości opisanych szczegółowo w pkt B.1.1. niniejszego podsumowania ustaleń, nie został spełniony warunek, umożliwiający złożenie drugiego wniosku o płatność okresową i otrzymanie zaliczki w ramach II transzy, określony w art. 41 ust. 1 lit. c) (i) rozporządzenia nr 1303/2013 oraz pkt 4.12 Umowy o finansowaniu z dnia 30.06.2017 r.

W związku z powyższymi ustaleniami stwierdzono, że objęta audytem operacja nie spełniała wszelkich warunków mających zastosowanie w czasie audytu dotyczące jej funkcjonalności, stosowania i celów.

Ponadto, w trakcie audytu potwierdzono, że:

- operacja została wybrana do audytu zgodnie z kryteriami wyboru w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego,

- wybór badanego projektu został przeprowadzony z zachowaniem reguł dotyczących unikania konfliktu interesów,
- operacja nie została fizycznie zakończona, ani w pełni wdrożona, zanim Beneficjent – Bank Gospodarstwa Krajowego złożył wniosek o dofinansowanie w ramach programu operacyjnego RPO WŚ 2014-2020.

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

W zakresie objętym audytem stwierdzono nieprawidłowości dotyczące umów pożyczkowych nr: 32/XII/18/MIKRO oraz 46/II/19/MIKRO:

- 1) umowa pożyczki Nr 32/XII/18/MIKRO zawarta w dniu 12 grudnia 2018 r. pomiędzy [redacted] ul. [redacted] (Pożyczkodawca/Pośrednik Finansowy) a Panią [redacted], zamieszkałą [redacted] ul. [redacted], prowadzącą działalność gospodarczą pod nazwą [redacted] z siedzibą [redacted] ul. [redacted] [redacted] Pożyczkobiorca):

Postanowieniami ww. umowy, zmienionej Anekssem nr 1 z dnia 11.03.2019 r., Pośrednik Finansowy udzielił Pożyczkobiorcy pożyczki w kwocie 100.000,00 zł z przeznaczeniem na dostarczenie kapitału załączkowego na rozruch poprzez: remont lokalu, zakup wyposażenia, zakup sprzętu elektronicznego, zakup towarów handlowych oraz reklamę”.

W złożonym w dniu 21.11.2018 r. przez Ostatecznego Odbiorcę Wniosku o pożyczkę Wnioskodawca w części II pkt 13 „Status Kandydata” oraz przynależność do grupy docelowej zaznaczył, iż:

- jest osobą fizyczną nieposiadającą zatrudnienia w wieku powyżej 29 roku życia zamierzającą rozpocząć prowadzenie działalności gospodarczej na terenie woj. świętokrzyskiego, z wyłączeniem:
 - osób zarejestrowanych w Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej, Krajowym Rejestrze sądowym, lub prowadzących działalność na podstawie odrębnych przepisów w okresie 12 miesięcy poprzedzających dzień przystąpienia do projektu,
 - osób, które otrzymały środki finansowe na rozpoczęcie działalności gospodarczej z EFS w ciągu ostatnich 3 lat poprzedzających dzień przystąpienia do projektu.
- Osobą nieposiadającą zatrudnienia, tj. bierną zawodowo.

Wnioskodawca złożył również oświadczenia m.in. że wszystkie informacje, zawarte we wniosku oraz dane zamieszczone w załączonych dokumentach są prawdziwe.

Zespół audytowy, pismem z dnia 16 marca 2021 r. znak: 2601-ICE.52.95.2020.15 zwrócił się do ZUS Oddział w Kielcach z wnioskiem o potwierdzenie „statusu osoby nieposiadającej zatrudnienia” Wnioskodawcy, jak i pozostałych Ostatecznych Odbiorców (Pożyczkobiorców)

objętych badaniem w ramach audytu projektu RPSW.10.04.01-26-0055/17 „Wsparcie rynku pracy przez Fundusz Funduszy Województwa Świętokrzyskiego”.

W odpowiedzi na ww. wniosek o udostępnienie danych, w dniu 23.04.2021 r., Zespół Audytowy otrzymał pismo z dnia 19.04.2021 r. znak: 290000/4121/204851/2021, w którym Zakład Ubezpieczeń Społecznych poinformował, iż na dzień 21.11.2018 r., tj. dzień złożenia Wniosku o pożyczkę, Pani [REDAKTOWANE] podlegała ubezpieczeniu z tytułu: „*pracownik podlegający ubezpieczeniom społecznym i ubezpieczeniu zdrowotnemu*”, zgłoszenie do ubezpieczeń w okresie od 01.06.2005 r. do 28.12.2018 r. przez [REDAKTOWANE] z siedzibą: [REDAKTOWANE] ul. [REDAKTOWANE]”.

Umowa pożyczki Nr 32/XII/18/MIKRO zawarta została w dniu 12 grudnia 2018 r., a wypłata środków w ramach ww. umowy nastąpiła w dniu 13.12.2019 r.

Z uwagi na fakt, iż Ostateczny Odbiorca - Pani [REDAKTOWANE], zarówno na dzień złożenia Wniosku o pożyczkę, tj. 21.11.2018 r., jak i na dzień zawarcia Umowy Pożyczkowej, tj. 12.12.2018 r. oraz wypłaty środków z pożyczki, tj. 13.12.2018 r. – zgodnie z informacjami pozyskanymi z Zakładu Ubezpieczeń Społecznych – nie spełniała kryterium dopuszczalności ubiegania się o pożyczkę, gdyż do dnia 28.12.2018 r. podlegała ubezpieczeniom społecznym i ubezpieczeniu zdrowotnemu z tytułu stosunku pracy.

Ostateczny Odbiorca naruszył zapisy pkt VII ust. 1 b) Metryki Instrumentu Finansowego „Mikropożyczka na rozpoczęcie działalności gospodarczej” oraz § 2 pkt 1 ppkt b Regulaminu Funduszu Pożyczkowego Mikropożyczka na rozpoczęcie działalności gospodarczej, gdyż nie spełnił kryterium dopuszczalności ubiegania się o pożyczkę.

W związku z powyższym, kwotę pożyczki nr 32/XII/18/MIKRO w pełnej wysokości, tj. 100.000,00 zł należy uznać za wydatek nieprawidłowy (przedmiotowa pożyczka musi zostać wykluczona z obrotu przez Pośrednika Finansowego oraz Beneficjenta).

2) umowa pożyczki Nr 46/II/19/MIKRO zawarta w dniu 7 lutego 2019 r. pomiędzy [REDAKTOWANE] ul. [REDAKTOWANE] (Pożyczkodawca/Pośrednik Finansowy) a Panem [REDAKTOWANE] zamieszkałym [REDAKTOWANE] ul. [REDAKTOWANE] prowadzącym działalność gospodarczą pod nazwą [REDAKTOWANE] z siedzibą [REDAKTOWANE] ul. [REDAKTOWANE] (Pożyczkobiorca):

Postanowieniami umowy, Pośrednik Finansowy udzielił Pożyczkobiorcy pożyczki w kwocie 100.000,00 zł z przeznaczeniem na: „zakup nieruchomości gruntowej zabudowanej z przeznaczeniem na cele związane z prowadzeniem działalności gospodarczej”.

Zgodnie ze złożonym w dniu 28.01.2019 r. przez Ostatecznego Odbiorcę wnioskiem o pożyczkę, celem planowanej inwestycji było otwarcie własnego warsztatu, w którym przeprowadzane będą naprawy pojazdów.

Przedmiotowa pożyczka, została rozliczona przez Pośrednika Finansowego na podstawie przedłożonego aktu notarialnego Repertorium A. 1288/2019 z dnia 01.03.2019 r. oraz dowodów płatności.

Zgodnie z przedłożonym aktem notarialnym, Pożyczkobiorca nabył nieruchomość położoną w [REDAKTOWANO], przy ul. [REDAKTOWANO], oznaczoną jako zabudowana działka nr [REDAKTOWANO] o powierzchni 2000 m². Ww. działka zabudowana jest budynkiem mieszkalnym o powierzchni 80 m², halą magazynowo - biurową oraz budynkiem gospodarczym.

W trakcie prowadzonych czynności Zespół Audytowy zwrócił się do Pośrednika Finansowego o wyjaśnienie możliwości finansowania ze środków z Mikropożyczki wydatków poniesionych na zakup nieruchomości gruntowej zabudowanej.

W dniu 26.03.2021 r. Pośrednik Finansowy wyjaśnił, że: (...) *W ocenie KSWP wydatek jest kwalifikowalny a zakup jest zgodny z Komunikatem Banku Gospodarstwa Krajowego działającego jako Menadżer Funduszu Funduszy, w zakresie finansowania nieruchomości ze środków Programów Operacyjnych na lata 2014-2020, w związku z ograniczeniem wynikającym z art. 4 rozporządzenia Delegowanego KE nr 480/2014.*

W dniu 19.04.2021 r. Pośrednik Finansowy uzupełnił swoje wyjaśnienia o zamówioną opinię prawną w przedmiocie możliwości zakupu nieruchomości w ramach projektu finansowanego ze środków Europejskiego Funduszu Społecznego, potwierdzającą prawidłowość działań Pośrednika Finansowego.

Zgodnie z art. 37 ust. 13 Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 1303/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r. ustanawiające wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności, Europejskiego Funduszu Rolnego na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich oraz Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz ustanawiające przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności i Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz uchylające rozporządzenie Rady (WE) nr 1083/2006, Komisja jest uprawniona do przyjmowania aktów delegowanych zgodnie z art. 149 określających dodatkowe szczególne przepisy dotyczące zakupu gruntu oraz łączenia pomocy technicznej z instrumentami finansowymi.

W myśl art. 4 ust. 1 Rozporządzenie Delegowane Komisji (UE) nr 480/2014 z dnia 3 marca 2014 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu i Rady (UE) nr 1303/2013 ustanawiające wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności, Europejskiego Funduszu Rolnego na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich oraz Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz ustanawiające przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności i Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego: Instrumenty finansowe finansowane z EFRR, Funduszu Spójności i EFRRROW mogą wspierać inwestycje, które obejmują zakup gruntów niezabudowanych i zabudowanych na kwotę nieprzekraczającą 10 % wkładu z programu wypłaconego na rzecz ostatecznego odbiorcy. W przypadku gwarancji procent ten ma zastosowanie do kwoty pożyczki lub innych instrumentów podziału ryzyka.

Art. 13 ust.4 Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 1304/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r. w sprawie Europejskiego Funduszu Społecznego i uchylające rozporządzenie Rady (WE) nr 1081/2016 stanowi, iż Oprócz wydatków, o których mowa w art. 69 ust. 3

rozporządzenia (UE) nr 1303/2013, także zakup infrastruktury, gruntów i nieruchomości nie kwalifikuje się do objęcia wkładem EFS.

Stosownie do zapisów Wytycznych w zakresie kwalifikowalności wydatków w ramach Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego oraz Funduszu Spójności na lata 2014-2020:

- podrozdział 6.3 pkt 1 ppkt r): w przypadku projektów współfinansowanych ze środków EFS – wydatki związane z zakupem nieruchomości i infrastruktury oraz z dostosowaniem lub adaptacją budynków i pomieszczeń, z wyjątkiem wydatków ponoszonych jako crossfinancing, o którym mowa w podrozdziale 8.6, z zastrzeżeniem lit. l, - **są niekwalifikowalne,**
- podrozdział 8.6 pkt 5): wydatki ponoszone w ramach cross-financingu powyżej dopuszczalnej kwoty określonej w zatwierdzonym wniosku o dofinansowanie projektu **są niekwalifikowalne,**
- podrozdział 6.18.4 pkt 1): Jeśli instrumenty finansowe są ustanowione w celu wspierania finansowania przedsiębiorstw, w tym w szczególności MŚP; takie kwalifikowalne wsparcie ukierunkowane jest w szczególności na:
 - a) tworzenie nowych przedsiębiorstw,
 - b) dostarczanie kapitału początkowego (tj. kapitału zalążkowego i kapitału na rozruch)(...)
 - w każdym przypadku bez uszczerbku dla obowiązujących w UE zasad pomocy publicznej **i zgodnie ze szczegółowymi zasadami dotyczącymi poszczególnych funduszy.**

Budżet projektu nr RPSW.10.04.01-26-0055/17 pn. „Wsparcie rynku pracy przez Fundusz Funduszy Województwa Świętokrzyskiego”, zawarty w zatwierdzonym wniosku o dofinansowanie nie przewiduje wydatków w ramach cross-financingu.

Z przytoczonych powyżej przepisów jednoznacznie wynika, iż w ramach wydatków współfinansowanych z Europejskiego Funduszu Społecznego, obejmujących również finansowanie w ramach instrumentów finansowych, nie jest możliwe sfinansowanie zakupu nieruchomości.

W związku z powyższym, kwotę pożyczki nr 46/II/19/MIKRO w pełnej wysokości, tj. 100.000,00 zł należy uznać za wydatek nieprawidłowy (przedmiotowa pożyczka musi zostać wykluczona z obrotu przez Pośrednika Finansowego oraz Beneficjenta).

Nieprawidłowości stwierdzone w ww. umowach pożyczkowych mają wpływ na wartość pobranych przez Pośrednika Finansowego opłat za zarządzanie dot. przedmiotowych pożyczek, zgodnie bowiem z postanowieniami § 23 ust. 8 umowy operacyjnej nr 2/RPSW/7517/2018/1/DPE/080 jeżeli nieprawidłowość na poziomie umowy inwestycyjnej została wykryta przez Menadżera Funduszu Funduszy, Instytucję Zarządzającą lub inny uprawniony podmiot, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do zwrotu w całości pobranej opłaty za zarządzanie odpowiadającej wartości stwierdzonej nieprawidłowości.

Wartość kosztów zarządzania odnosząca się do stwierdzonych wydatków niekwalifikowalnych wynosi:

- w ramach ww. umowy pożyczki nr 32/XII/18/MIKRO: **2.835,56 zł** – opłata dotycząca IV kwartału 2018 r. wg wyliczenia: [100.000,00 zł (*kwota wypłaconej pożyczki/kwota stwierdzonej nieprawidłowości*) - 18.000,00 zł (*wkład Pośrednika Finansowego*)] x 0,7 x 4,94% (*współczynnik określony w umowie operacyjnej nr 2/RPSW/7517/2018/1/DPE/080*).
- w ramach umowy pożyczki nr 46/II/19/MIKRO: **2.835,56 zł** – opłata dotycząca I kwartału 2019 r., wg wyliczenia: [100.000,00 zł (*kwota wypłaconej pożyczki/kwota stwierdzonej nieprawidłowości*) - 18.000,00 zł (*wkład Pośrednika Finansowego*)] x 0,7 x 4,94% (*współczynnik określony w umowie operacyjnej nr 2/RPSW/7517/2018/1/DPE/080*).

Kwalifikowalność wydatków dotyczących opłat za zarządzanie zostanie ostatecznie potwierdzona na zamknięcie instrumentu finansowego.

W związku ze zidentyfikowaniem nieprawidłowości w zakresie płatności na rzecz Ostatecznych Odbiorców, które zostało przeprowadzone na próbie 30 pożyczek, spośród wykazanych w załączniku nr 1 do Oświadczenia o kwalifikowalności poniesionych wydatków dołączonego do wniosku o płatność nr RPSW.10.04.01-26-0055/17-004 (próba w próbie), dokonano wyliczenia błędu ekstrapolowanego (ekstrapolacji wszystkich zidentyfikowanych błędów na daną populację).

Łączna kwota nieprawidłowych wydatków podlegających ekstrapolacji: 200.000,00 zł (100.000,00 zł [UI nr 32/XII/18/MIKRO] + 100.000,00 zł [UI nr 46/II/19/MIKRO]).

Łączna kwota nieprawidłowych wydatków nie podlegających ekstrapolacji (rzeczywisty błąd zidentyfikowany w populacji zbadanej w 100%): 5.671,12 zł (2.835,56 zł [UI nr 32/XII/18/MIKRO] + 2.835,56 zł [UI nr 46/II/19/MIKRO]).

W wyniku dokonanej ekstrapolacji łączna wartość błędu po ekstrapolacji (łączny błąd finansowy) wynosi 393.017,78 zł, w tym:

- wartość błędu w populacji zbadanej na próbie: 387.346,66 zł,
- wartość błędu w populacji zbadanej w 100%: 5.671,12 zł.

Zgodnie ze złożonym przez Beneficjenta do wniosku o płatność nr RPSW.10.04.01-26-0055/17-003 *Oświadczeniem o kwalifikowalności poniesionych wydatków* (jako załącznik), do dnia 30.06.2019 r. w ramach przedmiotowej Umowy o finansowanie poniesiono wydatki kwalifikowalne w rozumieniu art. 42 ust. 1 lit. a) i d) rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013, na łączną kwotę 6.279.526,35 zł, co stanowi 62,93% kwoty 9.978.159,96 zł zawartej we wniosku o płatność za okres do 19 lipca 2017 r.

Po uwzględnieniu ustaleń finansowych dokonanych w trakcie niniejszego audytu (wydatków nie kwalifikujących się do wsparcia), wydatki kwalifikowane poniesione przez Beneficjenta w ramach umowy o finansowanie, w rozumieniu art. 42 ust. 1 lit. a), b) i d) rozporządzenia nr 1303/2013 wynoszą 5.886.508,57 zł (6.279.526,35 zł - 393.017,78 zł), co stanowi 58,994 % kwoty 9.978.159,96 zł zawartej we wniosku o płatność za okres do 19 lipca 2017 r. (I transza).

Powyższe skutkuje niespełnieniem przez Beneficjenta warunku umożliwiającego złożenie drugiego wniosku o płatność okresową i otrzymania zaliczki w ramach II transzy, określonego w art. 41 ust. 1 lit. c) (i) rozporządzenia nr 1303/2013 oraz pkt 4.12 Umowy o finansowaniu z dnia 30.06.2017 r.

W związku z opisanymi powyżej ustaleniami, kwota **9.978.159,95 zł** zadeklarowana w objętym audytem wniosku o płatność nr **RPSW.10.04.01-26-0055/17-004**, a stanowiąca II transzę wkładu wniesionego przez IP do Instrumentu Finansowego **jest wydatkiem niekwalifikowalnym**.

Ww. nieprawidłowe wydatki zostały certyfikowane w deklaracji nr RPSW.IC.00-W01/20-00 za okres do 31.07.2020 r. przekazanej do KE w dniu 14.09.2020 r.

Ponadto, w zakresie objętym audytem ustalono:

- Prawidłowość naliczenia opłaty za zarządzanie pobranej przez Menadżera Funduszu Funduszy – BGK za III i IV kwartał 2017 r., I, II, III i IV kwartał 2018 r. oraz I kwartał 2019 r. w łącznej wysokości 346 930,52 zł, w tym wynagrodzenie podstawowe i wynagrodzenie oparte na wynikach, wykazanej w oświadczeniu wg stanu na dzień 30.06.2019 r.

W trakcie audytu ustalono, że naliczenie opłaty za zarządzanie za ww. kwartały dokonywane było za każdy dzień, według stawek procentowych określonych w umowie o finansowanie Projektu nr RPSW.10.04.01-26-0055/17-00 z dnia 30.06.2017 r.

Na podstawie wyciągu bankowego z Rachunku Bankowego FF Wkładu Programu za okres 30.06.2018 r. – 31.12.2020 r. potwierdzono, że BGK pełniący funkcję Menadżera Funduszu Funduszy pobrał wynagrodzenie podstawowe oraz wynagrodzenie za wyniki, zgodne z wyliczeniem dokonany według warunków i stawek określonych w umowie o finansowanie.

- Prawidłowość naliczonych i pobranych przez Pośrednika Finansowego - [REDAKTOWANE], ul. [REDAKTOWANE] [REDAKTOWANE] opłat za zarządzanie za II kw. 2018 r., III kw. 2018 r., IV kw. 2018 r. oraz I kw. roku 2019 (za wyjątkiem kwoty 5.671,12 zł (2.835,56 zł [UI nr 32/XII/18/MIKRO] +2.835,56 zł [UI nr 46/II/19/MIKRO]) w zakresie Umowy Operacyjnej 2/RPSW/7517/2018/1/DPE/080 w łącznej wysokości 116.724,71 zł (wykazana w oświadczeniu, wg stanu na dzień 30.06.2019 r. kwota 122 395,83 zł minus 5.671,12 zł),

Potwierdzono również, że za wyjątkiem umów pożyczkowych nr: 32/XII/18/MIKRO oraz 46/II/19/MIKRO (co opisano w pkt B)1.1.1) i B)1.1.2 niniejszego podsumowania ustaleń):

- Ostateczni Odbiorcy, spełnili warunki kwalifikowalności określone w Regulaminie Funduszu Pożyczkowego „Mikropożyczka na rozpoczęcie działalności gospodarczej” i Metryce Instrumentu Finansowego,
- 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 Funduszu Pożyczkowego „Mikropożyczka na rozpoczęcie działalności gospodarcze”,
- Ostateczni Odbiorcy przedłożyli kompletną i zgodną z warunkami przyznania pożyczki dokumentację aplikacyjną,
- Pośrednik Finansowy dokonał wiarygodnej oceny dokumentacji aplikacyjnej,
- pożyczki zostały przyznane na warunkach określonych w Regulaminie Funduszu Pożyczkowego „Mikropożyczka na rozpoczęcie działalności gospodarczej”, Metryce Instrumentu Finansowego,
- 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,

1.2 Zgodność z zasadami dotyczącymi zamówień publicznych.

W zakresie objętym audytem potwierdzono prawidłowość stosowania zasad zamówień publicznych.

Audytem objęto przeprowadzone przez Beneficjenta postępowanie o zamówienie publiczne na: **„Wybór Pośredników Finansowych w celu wdrażania Instrumentu Finansowego „Mikropożyczka na rozpoczęcie działalności gospodarczej” w ramach Projektu *Wsparcie rynku pracy przez Fundusz Funduszy Województwa Świętokrzyskiego*”** o nr referencyjnym: **DZZK/75/DPE/2017** przeprowadzonym w trybie przetargu nieograniczonego, w wyniku którego została zawarta Umowa Operacyjna nr **2/RPSW/7517/2018/1/DPE/080** Instrument Finansowy – Mikropożyczka na rozpoczęcie działalności gospodarczej, w dniu **07.02.2018 r.** pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego, z siedzibą w Warszawie przy ul. Al. Jerozolimskie 7, jako Menadżerem Funduszu Funduszy oraz Zamawiającym a [REDAKTOWANE], ul. [REDAKTOWANE] jako Pośrednikiem Finansowym oraz Wykonawcą.

Zamawiający:

- zastosował właściwy tryb postępowania,
- wykonał obowiązki dotyczące ogłoszeń,
- nie podzielił zamówienia w celu uniknięcia stosowania przepisów ustawy Pzp,
- zachował wymagane terminy,
- zastosował prawidłowe/niedyskryminujące warunki udziału w postępowaniu /kryteria oceny ofert,
- wybrał najkorzystniejszą ofertę,
- podpisał umowę zgodną z przedmiotem zamówienia opisanym w SIWZ, zawarł aneksy zgodnie z przepisami ustawy Pzp,
- zachował w postępowaniu zasady jawności, bezstronności i obiektywizmu, pisemności.

BGK przeprowadził ww. postępowanie na wybór Pośrednika Finansowego do Osi Priorytetowej X *Otwarty rynek pracy*, Działania 10.4 *Rozwój przedsiębiorczości i tworzenie nowych miejsc pracy*, Poddziałania 10.4.1 *Wsparcie rozwoju przedsiębiorczości poprzez zastosowanie instrumentów zwrotnych i bezzwrotnych* (nr UDA-RPPD.05.02.00-20-0001/16-00), w ramach Umowy nr RPSW.10.04.01-26-0055/17-00 o finansowanie Projektu pn.: „Wsparcie rynku pracy przez Fundusz Funduszy Województwa Świętokrzyskiego” - zgodnie z zasadami, trybem i warunkami wyboru określonymi w dokumencie pn.: „Zasady i tryb wyboru Pośredników Finansowych oraz zawierania umów z Pośrednikami Finansowymi wybranymi w ramach postępowania o udzielenie zamówienia publicznego”, wprowadzone Decyzją nr 29/2020/DIF z dnia 14 sierpnia 2020 roku Dyrektora Zarządzającego Banku Gospodarstwa Krajowego w sprawie wprowadzenia procedury wewnętrznej „Zasady i tryb zawierania Umów z Pośrednikami Finansowymi wybranymi w ramach postępowania o udzielenie zamówienia publicznego”.

1.3 Zgodność z zasadami ochrony środowiska.

W zakresie objętym audytem potwierdzono zgodność projektu z wymogami dotyczącymi ochrony środowiska ustalając, że realizacja projektu ma neutralny wpływ na ochronę środowiska.

1.4 Zgodność z zasadami dotyczącymi pomocy publicznej.

W zakresie objętym audytem potwierdzono przestrzeganie zasad dotyczących pomocy publicznej.

- **Bank Gospodarstwa Krajowego w Warszawie**

Beneficjentem, który otrzymał dofinansowanie jest Bank Gospodarstwa Krajowego – pełniący funkcję Menadżera Funduszu Funduszy. Na poziomie Menadżera Funduszu Funduszy pomoc publiczna nie występuje.

- **Pośrednik Finansowy - Krajowe Stowarzyszenie Wspierania Przedsiębiorczości w Końskich**

Na podstawie analizy dokumentacji dotyczącej objętych badaniem umów pożyczkowych ustalono, iż zostały one udzielone Ostatecznym Odbiorcom na warunkach preferencyjnych w ramach pomocy de minimis spełniającej warunki określone w rozporządzeniu UE nr 1407/2013 z dnia 18.12.2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu UE do pomocy de minimis, na podstawie Rozporządzenia Ministra Infrastruktury i Rozwoju z dnia 2 lipca 2015 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis oraz pomocy publicznej w ramach programów operacyjnych finansowanych z EFS na lata 2014-2020.

Pośrednik Finansowy przeprowadził analizę dopuszczalności udzielenia pomocy de minimis, wypełnił zobowiązania w zakresie: zgłoszenia faktu udzielenia pomocy, obliczenia wartości pomocy, wydawania stosownych zaświadczeń oraz zapewnienia zgodności z odpowiednimi przepisami.

Na podstawie informacji zawartych w bazie SUDOP, potwierdzono, że pożyczkobiorcy nie przekroczyli pułapu pomocy de minimis określonej w Rozporządzeniu Komisji Nr 1407/2013.

1.5 Wywiązywanie się z obowiązków w zakresie informacji i promocji.

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

• Bank Gospodarstwa Krajowego w Warszawie

W trakcie audytu ustalono, że Beneficjent realizował obowiązki w zakresie informacji i promocji wynikające z treści Załącznika 4 do Umowy nr RPSW.10.04.01-26-0055/17-00 o finansowanie Projektu poprzez następujące działania:

- działania informacyjno-promocyjne skierowane do ogółu społeczeństwa w celu dotarcia z informacją o projekcie do szerokiego grona odbiorców, polegające na: administrowaniu portalu pożyczkiunijne.bgk.pl, promocji projektu w mediach społecznościowych – Facebook, kolportaż materiałów reklamowych (ulotki, plakaty),
- oznakowanie miejsca realizacji Projektu plakatem informacyjnym, który znajduje się w Biurze Regionalnym w Kielcach. Plakat zawiera: tytuł Projektu, nazwę Beneficjenta, kwotę dofinansowania projektu z UE , tj. 33 925 743,82 zł, logo UE wraz z odniesieniem słownym Unia Europejska Europejski Fundusz Społeczny, logo i odniesieniem słownym Funduszy Europejskich Program Regionalny, logo województwa świętokrzyskiego, flagę i nazwę kraju Rzeczpospolita Polska,
- Roll-up zawierający informacje o Projekcie, oznaczony logo UE wraz z odniesieniem słownym Unia Europejska Europejski Fundusz Społeczny, logo i odniesieniem Funduszy Europejskich Program Regionalny, logo województwa świętokrzyskiego oraz hasło: „Pożyczki unijne na rozpoczęcie działalności gospodarczej”, adres strony internetowej Projektu pożyczkiunijne.bgk.pl,
- dokumentacja dotycząca projektu, tj. umowa o dofinansowanie, korespondencja z Instytucją Pośredniczącą, dokumentacja finansowa oraz umowa z Pośrednikiem Finansowym zawierają informację o współfinansowaniu projektu przez UE oraz zostały oznaczone logo UE wraz z odniesieniem słownym Unia Europejska Europejski Fundusz Społeczny, logo i odniesieniem Funduszy Europejskich Program Regionalny, logo województwa świętokrzyskiego oraz hasło: „Pożyczki unijne na rozpoczęcie działalności gospodarczej”,
- przeprowadzenie kampanii reklamowej w kwietniu 2019 r. poprzez zamieszczenie w różnych częściach miasta Kielce, billboardów z informacją o realizowanym Projekcie, zawierającym hasła reklamowe i podstawowe informacje zachęcające do skorzystania z pożyczek inwestycyjnych, adres strony internetowej Projektu pożyczkiunijne.bgk.pl oraz oznakowanie znakiem Unii Europejskiej i znakiem Funduszy Europejskich oraz logo Województwa Świętokrzyskiego i barwami Rzeczypospolitej Polskiej,
- zamieszczenie artykułów informujących o Projekcie w czasopiśmie „Gazeta Polska”, „Tygodnik Sieci”.

• Pośrednik Finansowy -

W trakcie audytu potwierdzono wywiązywanie się przez Pośrednika Finansowego z obowiązków w zakresie informacji i promocji określonych w umowie operacyjnej nr

2/RPSW/7517/2018/1/DPE/080, 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,
- 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.

• **Bank Gospodarstwa Krajowego w Warszawie**

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.

• **Pośrednik Finansowy -** [REDACTED]

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.

W trakcie audytu u Pośrednika Finansowego 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 (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.).

• **Bank Gospodarstwa Krajowego w Warszawie**

W trakcie audytu ustalono, że:

- Beneficjent jest w posiadaniu dokumentów wspierających objęty audytem wniosek o płatność,
- wydatki kwalifikowane w części dotyczącej opłat za zarządzanie zostały poniesione przez Bank Gospodarstwa Krajowego - podmiot, z którym została zawarta Umowa o finansowanie Projektu,

- wydatki są zgodne z zapisami księgowymi i dokumentami dowodowymi przechowywanymi przez beneficjenta,
- wykazane przez Beneficjenta koszty kwalifikowane zostały zarejestrowane w systemach księgowych BGK, w sposób umożliwiający ich identyfikację,
- wszystkie wydatki dotyczyły wyłącznie projektu,
- Beneficjent - Menadżer Funduszy Funduszy przekazywał środki Pośrednikom Finansowym na podstawie Wniosków o Wypłatę Transzy, z przeznaczeniem na pożyczki dla ostatecznych odbiorców,
- została zachowana ścieżka audytu.

• **Pośrednik Finansowy -** [REDACTED]

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

W trakcie audytu ustalono, że:

- Pośrednik Finansowy jest w posiadaniu wybranych do badania umów wraz dokumentacją dotyczącą zawarcia oraz realizacji umowy,
- wydatki zostały rzeczywiście poniesione przez Pośrednika Finansowego,
- wydatki są zgodne z zapisami księgowymi i dokumentami dowodowymi przechowywanymi przez Pośrednika Finansowego,
- wydatki zostały zarejestrowane w systemie księgowym Pośrednika Finansowego w sposób umożliwiający ich identyfikację,
- została zachowana odpowiednia ścieżka audytu.

3. **W zakresie, 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.) ustalono:**

W trakcie audytu potwierdzono, że w projekcie nie występują wydatki ustalone zgodnie z art. 67 ust. 1 lit. b) i c) oraz art. 109 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**

We wniosku o płatność nr RPSW.10.04.01-26-0055/17-003 za okres za okres 20.07.2017 r. – 30.06.2019 r. (złożony w dniu 09.07.2019 r., ostateczna wersja w dniu 22.10.2019 r.), BGK wnioskował o wypłatę zaliczki (II transza) w wysokości 8 481 435,96 zł PLN. Instytucja Pośrednicząca dotychczas wypłaciła I transzę w wysokości 8 481 435,94 PLN (kwota Wkładu Projektu z EFS).

Do ww. wniosku załączono Oświadczenie beneficjenta o kwalifikowalności wydatków, w którym wykazano, iż do dnia 30.06.2019 r. w ramach Umowy o finansowanie poniesiono wydatki kwalifikowalne w rozumieniu art. 42 ust. 1 lit. a) b) i d) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r. o łącznej wartości: 6 279 526,35 zł co stanowi: 62,93 % kwoty: 9 978 156,96 zł (8 481 435,96 zł – środki EFS (85%) + 1 496 721,00 zł – środki krajowe (15%)), zawartej we Wniosku o płatność za okres do: 04.07.2017 r. (RPSW.10.04.01-26-0055/17-001).

IZ poinformowała Beneficjenta pismem nr PRP-II.6482.40.2017.MRak z dnia 24.10.2019 r. o akceptacji ww. wniosku o płatność nr RPSW.10.04.01-26-0055/17-003-005.

Wkład publiczny został wypłacony Beneficjentowi w dniu 04.11.2019 r., co dokumentuje wyciąg z rachunku bankowego Wkładu Programu (EFS – 8 481 435,96 zł).

Badany wniosek o płatność nr RPSW.10.04.01-26-0055/17-004 za okres 01.07.2019 r. – 04.11.2019 r. (złożony w dniu 29.06.2020 r., ostateczna wersja w dniu 28.07.2020 r.), na kwotę wydatków kwalifikowalnych 9 978 159,95 zł jest wnioskiem rozliczającym zaliczkę w wysokości 8 481 435,96 zł.

IZ poinformowała Beneficjenta pismem nr PRP-II.6482.40.2017.MRak z dnia 31.07.2020 r. o akceptacji ww. Wniosku o płatność nr RPSW.10.04.01-26-0055/17-004-02 (wersja z dnia 28.07.2020 r.).

• **Pośrednik Finansowy -** [REDAKTOWANE]

Pośrednik Finansowy:

- wnioskiem z dnia 21.02.2018 r., zwrócił się do Menadżera Funduszu o wypłatę wkładu Funduszu Funduszy w wysokości 8.000.000,00 zł, stanowiącej 100% kwoty wkładu Funduszu Funduszy, określonej w § 3 ust. 5 umowy operacyjnej,
- wnioskiem z dnia 14.04.2020 r., zwrócił się do Menadżera Funduszu o wypłatę dodatkowego wkładu Funduszu Funduszy w wysokości 2.000.000,00 zł w ramach prawa opcji.

Wkład Funduszu Funduszy został wniesiony przez Menadżera Funduszu na rachunek bankowy Pośrednika Finansowego w dniach:

- 15.03.2018 r. - w wysokości 8.000.000,00 zł tytułem wypłaty środków wkładu FF zgodnie z umową operacyjną nr 2/RPSW/7517/2018/1/DPE/080,
- 28.04.2020 r. - w wysokości 2.000.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 1 Prawo Opcji Umowa Operacyjna nr 2/RPSW/7517/2018/1/DPE/080.

Otrzymanie wkładu Funduszy z BGK dokumentują nw. wyciągi bankowe z rachunku bankowego Pośrednika Finansowego o nr 91 1240 5006 1111 0010 7827 7342 (rachunek z Wkładem Funduszy Funduszy):

- nr 2 za okres od 01.03.2018 r. do 15.03.2018 r.,
- nr 0014/2020 za okres od 08.04.2020 r. do 28.04.2020 r.

C) ZESTAWIENIE USTALEŃ

Nr wniosku o płatność	Kwota wydatków niekwalifikowanych (rzeczywistych) we wniosku o płatność (PLN)	Kwota wydatków niekwalifikowanych (rzeczywistych) we wniosku o płatność (EUR)	Kurs EURO	Typ ustalenia (ID – rodzaju ustalenia)	Krótki opis ustalenia
RPSW.10.04.01-26-0055/17-004	9.978.159,95	2.271.842,62	4,3921	4.11 – Ostateczny Odbiorca jest niekwalifikowany 4.10 – Inwestycje są niekwalifikowane	<p>Ostateczny Odbiorca nie spełniał kryterium dopuszczalności ubiegania się o pożyczkę</p> <p>Naruszenie art. 13 ust.4 rozporządzenia EFS stanowiącego, iż oprócz wydatków, o których mowa w art. 69 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 1303/2013, także zakup infrastruktury, gruntów i nieruchomości nie kwalifikuje się do objęcia wkładem EFS poprzez udzielenie pożyczki nr 46/II/19/MIKRO na zakup nieruchomości gruntowej zabudowanej.</p> <p>W związku z faktem iż ww. nieprawidłowości zostały stwierdzone w zakresie płatności na rzecz OO, które zostało przeprowadzone na próbie 30 pożyczek wykazanych w zał. nr 1 do Oświadczeniu o kwalifikowalności poniesionych wydatków dołączonego do badanego WOP dokonano wyliczenia błędu ekstrapolowanego. Ustalony w wyniku dokonanej ekstrapolacji łączny błąd finansowy w wysokości 393.017,78 PLN skutkuje tym, że nie został spełniony przez Beneficjenta warunek do otrzymania przez niego zaliczki w ramach 2. transzy (wymóg 60%) określony w art. 41 ust. 1 lit. c) (i) rozporządzenia nr1303/20134 oraz pkt 4.12 Umowy o finansowaniu z dnia 30.06.2017 r. a co za tym idzie kwota</p>

Podsumowanie ustaleń dokonanych w projekcie nr RPSW.10.04.01-26-0055/17 pn. „Wsparcie rynku pracy przez Fundusz Funduszy Województwa Świętokrzyskiego” w ramach prowadzonego audytu operacji Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020.

					9.978.159,95 zł zadeklarowana w objętym audytem wniosku o płatność nr RPSW.10.04.01.-26-0055/17-04, a stanowiąca 2 transzę wkładu wniesionego przez IP do Instrumentu Finansowego jest wydatkiem niekwalifikowalnym.
--	--	--	--	--	--

Zespół audytowy:

Monika Nagórka

niedobrze z powodu audytu... nieporozumienia

Sylwia Bednarska-Jedynak

SAMODZIELNY REFERENT
Sylwia Bednarska-Jedynak
 Sylwia Bednarska-Jedynak

Grzegorz Kita

GLÓWNY EKSPERT SZARPOWY
Grzegorz Kita
 Grzegorz Kita

