

Izba Administracji Skarbowej w Kielcach
Wydział Audytu Środków Pochodzących z Budżetu UE oraz
Niepodlegających Zwrotowi Środków z Pomocy Udzielanej przez Państwa
Członkowskie EFTA ICE[1]

Znak Sprawy: 2601-ICE[1].521.3.2024.9

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

Kielce, 21 czerwca 2024 r.

Audyt przeprowadzili pracownicy Izby Administracji Skarbowej w Kielcach (zespół audytowy):

Imię i nazwisko	Stanowisko	Data prowadzenia czynności u beneficjenta	Data prowadzenia czynności w instytucji (IZ)
Sylwia Bednarska-Jedynak	ekspert skarbowy	-	22-23.02.2024 r., 27-28.02.2024 r.
Grzegorz Kita	główny ekspert skarbowy	-	-
Michał Małecki	Naczelnik Wydziału	-	-

Audyt przeprowadzono w siedzibie Izby Administracji Skarbowej w Kielcach, w siedzibie Instytucji Zarządzającej RPOWŚ na lata 2014-2020, w siedzibie [REDAKTOWANE] oraz w ramach pracy zdalnej.

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 nr 480/2014¹)**

Obszar dotyczący zakresu: czy operacja została wybrana zgodnie z kryteriami wyboru w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020 oraz czy nie została fizycznie zakończona ani w pełni wdrożona zanim beneficjent złożył wniosek o dofinansowanie został objęty badaniem w poprzednim audycie operacji, przeprowadzonym przez pracowników Departamentu Audytu Środków Publicznych - Wydział Terenowy Audytu w Kielcach i udokumentowanym Podsumowaniem ustaleń dokonanych w projekcie (...) nr WTA5.9011.11.2018.2 oraz w Podsumowaniach ustaleń nr 2601-ICE.52.72.2019.17, nr 2601-ICE.52.16.2021.22 i 2601-ICE.52.21.2022.4.

W zakresie, czy operacja została wdrożona zgodnie z decyzją zatwierdzającą i czy spełniała wszelkie warunki mające zastosowanie w czasie audytu dotyczące jej funkcjonalności, stosowania i celów do osiągnięcia czynnościami audytowe przeprowadzono w Instytucji Zarządzającej RPOWŚ na lata 2014-2020.

¹ Rozporządzenie Delegowane Komisji (UE) nr 480/2014 z 3.03.2014 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego 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

W badanym obszarze audytem objęto:

- 1) Umowa nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-00 o finansowanie Projektu pn. „Fundusz Funduszy Województwa Świętokrzyskiego” współfinansowanego z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach Działania 2.6 „Instrumenty finansowe dla MŚP” Osi priorytetowej 2 „Konkurencyjna gospodarka” Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020 zawartą w dniu 30.06.2017 r. pomiędzy Województwem Świętokrzyskim (Instytucją Zarządzającą) a Bankiem Gospodarstwa Krajowego (Beneficjentem) wraz załącznikami,
- 2) Aneksy do umowy:
 - nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-01 z dnia 08.08.2019 r. zawarty w związku ze zmianą Strategii Inwestycyjnej wdrażania instrumentów finansowych w ramach RPOWŚ na lata 2014-2020 przyjęta uchwałą Zarządu województwa Świętokrzyskiego nr 705/2019 z dnia 17.06.2019 r. (zmiana osób upoważnionych do kontaktu w sprawach projektu),
 - nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-02 z dnia 20.02.2020 r. zawarty w związku ze zmianą Strategii Inwestycyjnej wdrażania instrumentów finansowych w ramach RPOWŚ na lata 2014-2020 przyjęta uchwałą Zarządu województwa Świętokrzyskiego nr 1556/20 z dnia 22.01.2020 r. (zwiększenie wkładu),
 - nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-03 z dnia 31.03.2020 r. zawarty w związku z pismem Beneficjenta z dnia 13.03.2020 r. oraz w związku z działaniami, których celem jest minimalizowanie skutków pandemii Koronawirusa (zwiększenie wkładu),
 - nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-04 z dnia 17.06.2020 r. w związku ze zmianą, w dniu 6.05.2020 r., Strategii Inwestycyjnej wdrażania instrumentów finansowych w ramach RPOWŚ na lata 2014-2020 przyjętej uchwałą Zarządu województwa Świętokrzyskiego nr 2052/2 oraz zmianą Wzoru umowy (m. in. zwiększenie wkładu),
 - nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-05 z dnia 31.07.2020 r. zawarty w związku z pismem Beneficjenta z dnia 23.07.2020 r. oraz w związku z działaniami, których celem jest minimalizowanie skutków pandemii Koronawirusa (zwiększenie wkładu),
 - nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-06 z dnia 09.11.2020 r. zawarty w związku ze zmianą Wzoru umowy (...) przyjętego Uchwałą Zarządu Województwa Świętokrzyskiego nr 2925/20 z dnia 09.11.2020 r. (m. in. dodanie pkt 4.10 lit. d),
 - nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-07 z dnia 21.12.2020 r. zawarty w związku z pismem Beneficjenta z dnia 3.11.2020 r. oraz w związku z aktualizacją w dniu 25.11.2020 r. Strategii Inwestycyjnej wdrażania instrumentów finansowych w ramach RPOWŚ na lata 2014-2020 przyjętej uchwałą Zarządu Województwa Świętokrzyskiego nr 2995/20 (zwiększenie wkładu),
 - nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-08 z dnia 15.12.2021 r. zawarty w związku z pismem Beneficjenta z dnia 18.11.2021 r. oraz w związku z aktualizacją Strategii Inwestycyjnej wdrażania instrumentów finansowych w ramach RPOWŚ na lata 2014-2020 przyjętej uchwałą Zarządu Województwa Świętokrzyskiego nr 4017/21 z dnia 21.07.2021 r. (zwiększenie wkładu),
 - nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-09 z dnia 28.01.2022 r. zawarty w związku z pismem Beneficjenta z dnia 18.11.2021 r. oraz w związku z aktualizacją

- Strategii Inwestycyjnej wdrażania instrumentów finansowych w ramach RPOWŚ na lata 2014-2020 przyjętej uchwałą Zarządu Województwa Świętokrzyskiego nr 4804/22 z dnia 19.01.2022 r. (zwiększenie wkładu),
- nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-10 z dnia 05.04.2022 r. zawarty w związku ze zmianą Wzoru umowy przyjętą Uchwałą Zarządu Województwa Świętokrzyskiego nr 5015/22 z dnia 16.03.2022 r. oraz w związku z aktualizacją Strategii Inwestycyjnej wdrażania instrumentów finansowych w ramach RPOWŚ na lata 2014-2020 przyjętej uchwałą Zarządu Województwa Świętokrzyskiego nr 5016/22 z dnia 16.03.2022 r. (zmiana pkt. 6.1 Umowy – zadania i obowiązki BGK),
 - nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-11 z dnia 27.09.2022 r. zawarty w związku ze zmianami programu operacyjnego oraz w związku z aktualizacją Strategii Inwestycyjnej wdrażania instrumentów finansowych w ramach RPOWŚ na lata 2014-2020 przyjętej uchwałą Zarządu Województwa Świętokrzyskiego nr 5859/22 z dnia 14.09.2022 r. (zmiana pkt. 4.6, 4.7 oraz 4.8 Umowy – zwiększenie wkładu),
 - nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-12 z dnia 04.05.2023 r. zawarty w związku z aktualizacją Strategii Inwestycyjnej wdrażania instrumentów finansowych w ramach RPOWŚ na lata 2014-2020 przyjętej uchwałą Zarządu Województwa Świętokrzyskiego nr 6903/23 z dnia 12.04.2023 r. (zmiana pkt. 4.6, 4.7 oraz 4.8 Umowy – zwiększenie wkładu),
 - nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-13 z dnia 30.05.2023 r. zawarty w związku ze zmianą wartości waluty Euro w stosunku do PLN (zmiana pkt. 4.6, 4.7 oraz 4.8 Umowy – zwiększenie dofinansowania),
 - nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-14 z dnia 29.08.2023 r. zawarty w związku ze zmianami w zakresie Polityki wyjścia (zmiana m.in. w pkt 1, pkt 3.1, pkt 10.4, pkt 17 Umowy – wraz z zał. nr 1 do ww. Aneksu – Polityką wyjścia z instrumentów finansowych w ramach RPO na lata 2014-2020 na rzecz Województwa Świętokrzyskiego w celu realizacji zadań związanych z rozwojem województwa, zał. nr 2 – Harmonogramem wycofywania środków z projektu),
 - nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-15 z dnia 31.10.2023 r. zawarty w związku z przesunięciami w RPO WŚ na lata 2014-2020 oraz w związku ze zmianą wartości waluty Euro w stosunku do PLN (zmiana pkt. 4.6, 4.7 oraz 4.8 Umowy – zwiększenie dofinansowania),
 - nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-16 z dnia 04.12.2023 r. zawarty w związku ze zmianą umowy przyjętą Uchwałą Zarządu Województwa Świętokrzyskiego nr 8200/23 z dnia 29.11.2023 r. oraz w związku z aktualizacją Strategii Inwestycyjnej wdrażania instrumentów finansowych w ramach RPOWŚ na lata 2014-2020 przyjętej uchwałą Zarządu Województwa Świętokrzyskiego nr 8201/23 z dnia 29.11.2023 r.,
- 3) Strategia inwestycyjna wdrażania instrumentów finansowych w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020 przyjętą Uchwałą Zarządu Województwa Świętokrzyskiego: nr 2289/2017z dnia 08.02.2017 r., nr 705/2019 z dnia 17.06.2019 r. nr 1556/20 z dnia 22.01.2020 r., nr 2052/20 z dnia 06.05.2020 r.; nr 5859/22 z dnia 14.09.2022, nr 6903/23 z dnia 12.04.2023 r., nr 8201/23 z dnia 29.11.2023 r.,
- 4) Roczny Plan Działania na: 2022 rok, 2023 rok,

- 5) Karta zaliczki w projekcie Nr RPSW.02.06.00-26-0001/17 pn. „Fundusz Funduszy Województwa Świętokrzyskiego” z systemu SL2014,
- 6) Wniosek o płatność nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-012 za okres od 21.10.2021 r. do 08.03.2022 r., złożony do IZ w dniu 08.03.2022 r., wniosek o zaliczkę w wysokości 53.462.531,00 zł,
- 7) Karta oceny wniosku o płatność nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-012 zweryfikowana i zatwierdzona w dniu 10.03.2022 r., (zatwierdzona kwota – płatność zaliczkowa w wysokości 53.462.531,00 zł),
- 8) Wyjaśnienia dotyczące płatności zaliczkowej wskazanej we wniosku o płatność nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-012-01, w kwocie 53.46.531,00 zł, z dnia 08.03.2022 r. złożone przez Beneficjenta do Urzędu Marszałkowskiego Województwa Świętokrzyskiego Departament Wdrażania EFRR, Oddział Płatności,
- 9) Pismo nr IR-XIV.432.2.211.2022 z dnia 31.03.2022 r. o informujące o przekazaniu, w dniu 22.03.2023 r., z rachunku bankowego Ministra Finansów Środków EFRR w kwocie 53.462.531,00 zł, stanowiących płatność zaliczkową w projekcie nr RPSW.02.06.00-26-0001/17,
- 10) Zestawienie zleceń nr 17536/2022/U2 płatności zrealizowanej w dniu 22.03.2022 r. w kwocie 53.462.531,00 zł, numer wniosku WNKPLA-RPSW.02.06.00-26-0001/17-012,
- 11) Dyspozycja z dnia 15.03.2022 r., nr IR-XIV.432.2.211.2022 wystawienia zlecenia płatności współfinansowania UE na rzecz Beneficjenta w ramach Osi Priorytetowej 2 RPOWŚ na lata 2014-2020, Działanie 2.6 (zaliczka-kolejna płatność w ramach Projektu: 9) w kwocie 53.462.531,00 zł,
- 12) Lista sprawdzająca do Dyspozycji wystawienia zlecenia płatności współfinansowania UE do wniosku o płatność nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-012 sporządzona i zatwierdzona w dniu 14.03.2022 r.,
- 13) Wniosek o płatność nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-014 za okres od 09.03.2022 r. do 16.11.2022 r., którym Beneficjent rozliczył wydatki kwalifikowalne w wysokości 53.462.531,00 zł (w tym dofinansowanie 53.462.531,00 zł) oraz rozliczył zaliczkę w kwocie 53.462.531,00 zł wraz z załącznikami: oświadczeniem o poniesionych wydatkach kwalifikowalnych 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. oraz kartą analityczną rachunku bieżącego „Fundusz Funduszy – woj. Świętokrzyskie”,
- 14) Karta oceny wniosku o płatność nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-014 zweryfikowana i zatwierdzona w dniu 17.11.2022 r.,
- 15) Pismo nr IR-XIII.432.2.242.2019 IZ RPSW z dnia 02.12.2022 r. o zatwierdzeniu wniosku o płatność pośrednią nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-014 złożonego w dniu 16.11.2022 r. na kwotę wydatków kwalifikowalnych: 53.462.531,00 zł wraz z rozliczeniem zaliczki w kwocie 53.462.531,00 zł,
- 16) Wniosek o płatność nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-015 za okres od 05.11.2022 r. do 16.11.2022 r., złożony do IZ w dniu 16.11.2022 r., wniosek o zaliczkę w wysokości 29.446.377,00 zł,
- 17) Karta oceny wniosku o płatność nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-015 zweryfikowana i zatwierdzona w dniu 17.11.2022 r., (zatwierdzona kwota – płatność zaliczkowa w wysokości 29.446.377,00 zł),
- 18) Wyjaśnienia dotyczące płatności zaliczkowej wskazanej we wniosku o płatność nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-015-01, w kwocie 29.446.377,00 zł, z dnia 16.11.2022

- r. złożone przez Beneficjenta do Urzędu Marszałkowskiego Województwa Świętokrzyskiego Departament Wdrażania EFRR, Oddział Płatności,
- 19) Pismo nr IR-XIV.432.2.211.2022 z dnia 05.12.2022 r. o informujące o przekazaniu, w dniu 28.11.2022 r., z rachunku bankowego Ministra Finansów środków EFRR w kwocie 29.446.377,00 zł, stanowiących płatność zaliczkową w projekcie nr RPSW.02.06.00-26-0001/17,
 - 20) Zestawienie zleceń nr 83836/2022/U2 płatności zrealizowanej w dniu 28.11.2022 r. w kwocie 29.101.560,46 zł, numer wniosku WNKPLA-RPSW.02.06.00-26-0001/17-015,
 - 21) Dyspozycja z dnia 21.11.2022 r., nr IR-XIV.432.2.211.2022 wystawienia zlecenia płatności współfinansowania UE na rzecz Beneficjenta w ramach Osi Priorytetowej 2 RPOWŚ na lata 2014-2020, Działanie 2.6 (zaliczka-kolejna płatność w ramach Projektu: 10) w kwocie 29.101.560,46 zł,
 - 22) Lista sprawdzająca do Dyspozycji wystawienia zlecenia płatności współfinansowania UE do wniosku o płatność nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-015 na kwotę 29.101.560,46 zł sporządzona i zatwierdzona w dniu 21.11.2022 r.,
 - 23) Zestawienie zleceń nr 83845/2022/U2 płatności zrealizowanej w dniu 28.11.2022 r. w kwocie 344.816,54 zł, numer wniosku WNKPLA-RPSW.02.06.00-26-0001/17-015,
 - 24) Dyspozycja z dnia 21.11.2022 r., nr IR-XIV.432.2.211.2022 wystawienia zlecenia płatności współfinansowania UE na rzecz Beneficjenta w ramach Osi Priorytetowej 2 RPOWŚ na lata 2014-2020, Działanie 2.6 (zaliczka-kolejna płatność w ramach Projektu: 10) w kwocie 344.816,54 zł,
 - 25) Lista sprawdzająca do Dyspozycji wystawienia zlecenia płatności współfinansowania UE do wniosku o płatność nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-015 na kwotę 344.816,54 zł sporządzona i zatwierdzona w dniu 21.11.2022 r.,
 - 26) Wniosek o płatność nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-016 za okres od 17.11.2022 r. do 15.06.2023 r., którym Beneficjent rozliczył wydatki kwalifikowalne w wysokości 34.642.796,47 zł (w tym dofinansowanie 29.446.377,00 zł) oraz rozliczył zaliczkę w kwocie 29.446.377,00 wraz z załącznikami: oświadczeniem o poniesionych wydatkach kwalifikowalnych 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. oraz kartą analityczną rachunku bieżącego „Fundusz Funduszy – woj. Świętokrzyskie”,
 - 27) Karta oceny wniosku o płatność nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-016 zweryfikowana i zatwierdzona w dniu 07.07.2023 r.,
 - 28) Pismo nr IR-XIII.432.2.242.2019 IZ RPSW z dnia 12.07.2023 r. o zatwierdzeniu wniosku o płatność pośrednią nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-016 złożonego w dniu 15.06.2023 r. na kwotę wydatków kwalifikowalnych: 34.642.796,47 zł wraz z rozliczeniem zaliczki w kwocie 29.446.377,00 zł,
 - 29) Wniosek o płatność nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-017 za okres od 01.06.2023 r. do 15.06.2023 r., złożony do IZ w dniu 15.06.2023 r., wniosek o zaliczkę w wysokości 24.340.738,00 zł,
 - 30) Karta oceny wniosku o płatność nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-017 zweryfikowana i zatwierdzona w dniu 19.06.2023 r., (zatwierdzona kwota – płatność zaliczkowa w wysokości 24.340.738,00 zł),
 - 31) Wyjaśnienia dotyczące płatności zaliczkowej wskazanej we wniosku o płatność nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-017-01, w kwocie 24.340.738,00 zł, z dnia 15.06.2023 r. złożone przez Beneficjenta do Urzędu Marszałkowskiego Województwa Świętokrzyskiego Departament Wdrażania EFRR, Oddział Płatności,

- 32) Pismo nr IR-XIV.432.2.211.2022 z dnia 06.07.2023 r. o informujące o przekazaniu, w dniu 27.06.2023 r., z rachunku bankowego Ministra Finansów środków EFRR w kwocie 24.340.738,00 zł, stanowiących płatność zaliczkową w projekcie nr RPSW.02.06.00-26-0001/17,
- 33) Zestawienie zleceń nr 41631/2023/U2 płatności zrealizowanej w dniu 27.06.2023 r. w kwocie 24.340.738,00 zł, numer wniosku WNKPLA-RPSW.02.06.00-26-0001/17-017,
- 34) Dyspozycja z dnia 20.06.2023 r., nr IR-XIV.432.2.211.2022 wystawienia zlecenia płatności współfinansowania UE na rzecz Beneficjenta w ramach Osi Priorytetowej 2 RPOWŚ na lata 2014-2020, Działanie 2.6 (zaliczka-kolejna płatność w ramach Projektu: 12) w kwocie 24.340.738,00 zł,
- 35) Lista sprawdzająca do Dyspozycji wystawienia zlecenia płatności współfinansowania UE do wniosku o płatność nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-017 w kwocie 24.340.738,00 zł sporządzona i zatwierdzona w dniu 20.06.2023 r.,
- 36) Wniosek o płatność nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-018 za okres od 16.06.2023 r. do 20.11.2023 r., którym Beneficjent rozliczył wydatki kwalifikowalne w wysokości 28.636.162,00 zł (w tym dofinansowanie 24.340.738,00 zł) oraz rozliczył zaliczkę w kwocie 24.340.738,00 zł wraz z załącznikami: oświadczeniem o poniesionych wydatkach kwalifikowalnych 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. oraz kartą analityczną rachunku bieżącego „Fundusz Funduszy – woj. Świętokrzyskie”,
- 37) Karta oceny wniosku o płatność nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-018 zweryfikowana i zatwierdzona w dniu 20.11.2023 r.,
- 38) Pismo nr IR-XIII.432.2.242.2019 IZ RPSW z dnia 11.12.2023 r. o zatwierdzeniu wniosku o płatność pośrednią nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-018 złożonego w dniu 20.11.2023 r. na kwotę wydatków kwalifikowalnych: 28.636.162,00 zł wraz z rozliczeniem zaliczki w kwocie 24.340.738,00 zł,
- 39) Wniosek o płatność nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-019 za okres od 20.11.2023 r. do 20.11.2023 r., złożony do IZ w dniu 20.11.2023 r., wniosek o zaliczkę w wysokości 10.041.000,00 zł,
- 40) Karta oceny wniosku o płatność nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-019 zweryfikowana i zatwierdzona w dniu 20.11.2023 r., (zatwierdzona kwota – płatność zaliczkowa w wysokości 10.041.000,00 zł),
- 41) Wyjaśnienia dotyczące płatności zaliczkowej wskazanej we wniosku o płatność nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-019-01, w kwocie 10.041.000,00 zł, z dnia 20.11.2023 r. złożone przez Beneficjenta do Urzędu Marszałkowskiego Województwa Świętokrzyskiego Departament Wdrażania EFRR, Oddział Płatności,
- 42) Pismo nr IR-XIV.432.2.211.2022 z dnia 12.12.2023 r. o informujące o przekazaniu, w dniu 24.11.2023 r., z rachunku bankowego Ministra Finansów środków EFRR w kwocie 10.041.000,00 zł, stanowiących płatność zaliczkową w projekcie nr RPSW.02.06.00-26-0001/17,
- 43) Zestawienie zleceń nr 82372/2023/U2 płatności zrealizowanej w dniu 24.11.2023 r. w kwocie 10.041.000,00 zł, numer wniosku WNKPLA-RPSW.02.06.00-26-0001/17-019,
- 44) Dyspozycja z dnia 21.11.2023 r., nr IR-XIV.432.2.211.2022 wystawienia zlecenia płatności współfinansowania UE na rzecz Beneficjenta w ramach Osi Priorytetowej 2 RPOWŚ na lata 2014-2020, Działanie 2.6 (zaliczka-kolejna płatność w ramach Projektu: 13) w kwocie 10.041.000,00 zł,

- 45) Lista sprawdzająca do Dyspozycji wystawienia zlecenia płatności współfinansowania UE do wniosku o płatność nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-019 na kwotę 10.041.00,00 zł sporządzona i zatwierdzona w dniu 21.11.2023 r.
- 46) Wniosek o płatność nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-020 za okres od 21.11.2023 r. do 08.12.2023 r., złożony do IZ w dniu 08.12.2023 r., wniosek o zaliczkę w wysokości 2.000.000,00 zł,
- 47) Karta oceny wniosku o płatność nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-020 zweryfikowana i zatwierdzona w dniu 11.12.2023 r., (zatwierdzona kwota – płatność zaliczkowa w wysokości 2.000.000,00 zł),
- 48) Wyjaśnienia dotyczące płatności zaliczkowej wskazanej we wniosku o płatność nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-019-01, w kwocie 2.000.000,00 zł, z dnia 08.12.2023 r. złożone przez Beneficjenta do Urzędu Marszałkowskiego Województwa Świętokrzyskiego Departament Wdrażania EFRR, Oddział Płatności,
- 49) Zestawienie zleceń nr 89619/2023/U2 płatności zrealizowanej w dniu 14.12.2023 r. w kwocie 2.000.000,00 zł, numer wniosku WNKPLA-RPSW.02.06.00-26-0001/17-020,
- 50) Dyspozycja z dnia 11.12.2023 r., nr IR-XIV.432.2.211.2022 wystawienia zlecenia płatności współfinansowania UE na rzecz Beneficjenta w ramach Osi Priorytetowej 2 RPOWŚ na lata 2014-2020, Działanie 2.6 (zaliczka-kolejna płatność w ramach Projektu: 14) w kwocie 2.000.000,00 zł,
- 51) Lista sprawdzająca do Dyspozycji wystawienia zlecenia płatności współfinansowania UE do wniosku o płatność nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-020 sporządzona i zatwierdzona w dniu 11.12.2023 r.,
- 52) Wniosek o płatność nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-021 za okres od 09.12.2023 r. do 13.12.2023 r., którym Beneficjent rozliczył wydatki kwalifikowalne w wysokości 11.812.941,18 zł (w tym dofinansowanie 10.041.000,00 zł) oraz rozliczył zaliczkę w kwocie 10.041.000,00 zł,
- 53) Karta oceny wniosku o płatność nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-021 zweryfikowana i zatwierdzona w dniu 13.12.2023 r.,
- 54) Pismo nr IR-XIII.432.2.242.2019 IZ RPSW z dnia 20.12.2023 r. o zatwierdzeniu wniosku o płatność pośrednią nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-021 złożonego w dniu 13.12.2023 r. na kwotę wydatków kwalifikowalnych: 11.812.941,18 zł wraz z rozliczeniem zaliczki w kwocie 10.041.000,00 zł,
- 55) Wniosek o płatność nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-022 za okres od 14.12.2023 r. do 15.12.2023 r., którym Beneficjent rozliczył wydatki kwalifikowalne w wysokości 2.300.000,00 zł (w tym dofinansowanie 2.000.000,00 zł) oraz rozliczył zaliczkę w kwocie 2.000.000,00 zł,
- 56) Karta oceny wniosku o płatność nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-022 zweryfikowana i zatwierdzona w dniu 15.12.2023 r.,
- 57) Pismo nr IR-XIII.432.2.242.2019 IZ RPSW z dnia 20.12.2023 r. o zatwierdzeniu wniosku o płatność pośrednią nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-022 złożonego w dniu 15.12.2023 r. na kwotę wydatków kwalifikowalnych: 2.300.000,00 zł wraz z rozliczeniem zaliczki w kwocie 2.000.000,00 zł,
- 58) Umowa Operacyjna nr 2/RPSW/16219/2020/II/DIF/258 zawarta w dniu 04.05.2020 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego a [REDAKTOWANE] [REDAKTOWANE] wraz z Aneksami: nr 1 z dnia 17.06.2020 r. nr 2 z dnia 31.12.2020 r., nr 3 z dnia 09.07.2021 r., nr 4 z dnia 01.02.2022 r., nr 5 z dnia 05.12.2022 r.,

- 59) Umowa Operacyjna nr 2/RPSW/16219/2020/I/DIF/278 zawarta w dniu 09.06.2020 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego a [REDAKTOWANE] wraz z Aneksami: nr 1 z dnia 08.07.2020 r., nr 2 z dnia 29.12.2020 r., nr 3 z dnia 01.07.2021 r., nr 4 z dnia 28.01.2022 r., nr 5 z dnia 29.11.2022 r.,
- 60) Umowa Operacyjna nr 2/RPSW/16219/2020/III/DIF/279 zawarta w dniu 16.06.2020 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego a [REDAKTOWANE] - Liderem Konsorcjum i [REDAKTOWANE]. – Uczestnikiem Konsorcjum jako Pośrednikiem Finansowym w Warszawie zŁ wraz z Aneksami: nr 1 z dnia 21.07.2020 r., nr 2 z dnia 29.12.2020 r., nr 3 z dnia 01.07.2021 r., nr 4 z dnia 31.01.2022 r., nr 5 z dnia 21.12.2022 r.,
- 61) Umowa Operacyjna nr 2/RPSW/16219/2020/V/DIF/297 zawarta w dniu 24.06.2020 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego a [REDAKTOWANE] wraz z Aneksami: nr 1 z dnia 17.07.2020 r., nr 2 z dnia 29.12.2020 r., nr 2 z dnia 29.12.2020 r., nr 3 z dnia 02.07.2021 r., nr 4 z dnia 31.01.2022 r., nr 5 z dnia 30.11.2022 r.,
- 62) Umowa Operacyjna nr 2/RPSW/8020/2020/1/DIF/298 zawarta w dniu 29.06.2020 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego a [REDAKTOWANE] w składzie: [REDAKTOWANE]. – Lider Konsorcjum, [REDAKTOWANE] – Uczestnik Konsorcjum, [REDAKTOWANE] – Uczestnik Konsorcjum, [REDAKTOWANE] – Uczestnik Konsorcjum, [REDAKTOWANE] – Uczestnik Konsorcjum wraz z Aneksami: nr 1 z dnia 29.12.2020 r. nr 2 z dnia 19.07.2021 r., nr 3 z dnia 09.02.2022 r., nr 4 z dnia 03.06.2022 r., aneks nr 5 z dnia 29.11.2022 r.,
- 63) Umowa Operacyjna nr 2/RPSW/4322/2023/I/DIF/528 zawarta w dniu 02.02.2023 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego a [REDAKTOWANE] [REDAKTOWANE] wraz z Aneksami: nr 1 z dnia 30.10.2023 r., nr 2 z dnia 21.12.2023 r.,
- 64) Oświadczenie Zamawiającego w przedmiocie skorzystania z Prawa Opcji na podstawie § 14: UO 297 z dnia 13.11.2020 r., UO 258 z dnia 05.08.2021 r., UO 279 z dnia 15.12.2021 r., UO 279 z dnia 25.07.2022 r., UO 278 z dnia 05.11.2021 r., UO 528 z dnia 01.06.2023 r.
- 65) Wnioski o wypłatę transz wraz z notatką dla Umów Operacyjnych nr UO 258, UO 278, UO279, UO298, UO528,
- 66) Sprawozdania z postępu za okres marzec 2022 r.– grudnia 2023 r. dla Umów Operacyjnych nr UO258, UO278, UO279, UO298, UO528,
- 67) Naliczenie opłat za zarządzanie – wynagrodzenie PF za IIIQ2020 oparte na wynikach dla umowy operacyjnej nr 2/RPSW/8020/2020/1/DIF/298 (ŚFR Sp. z o.o.),
- 68) Naliczenie opłat za zarządzanie – wynagrodzenie PF za IIQ2021 oparte na wynikach dla umowy 2/RPSW/16219/2020/II/DIF/258 (KSWP),
- 69) Naliczenie opłat za zarządzanie – wynagrodzenie FF za IQ2021 naliczone na podstawie umowy o dofinansowanie projektu nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-00,
- 70) Stan lokowania wolnych środków - widok z ekranu Rachunku Bankowego Wkładu Programu dot. Stanu rachunku bieżącego – 185.688.065,82 PLN,
- 71) Stan Rachunku Bankowego Zasobów Zwróconych bieżącego – widok z ekranu Stanu Rachunku Bieżącego – saldo 216.645.92238 PLN, odsetki bieżące – 300.531,64 PLN,

- 72) Karta analityczna rachunku: [REDAKTOWANE] (Księga: [REDAKTOWANE]) NRB: [REDAKTOWANE]
[REDAKTOWANE] - Rachunek Bankowy Funduszu Funduszy z Wkładem
Programu za lata 2022, 2023,
- 73) Informacje na temat badanego projektu zawarte w systemie SL2014, w tym m. in.:
- Informacja z realizacji za okres do 31.12.2023 r. wraz z załącznikiem nr 2 RPSW 02 06 00_MIF 12 2023,
 - Kwartalne Sprawozdanie z Postępu realizacji Projektu wraz z Kwartalnym sprawozdaniem Finansowym oraz Kwartalnym sprawozdaniem z wykrytych Nieprawidłowości nr 1/2022/1 za okres od 01.01.2022 do 31.03.2022 r., nr 2/2022/1 za okres od 01.04.2022 do 30.06.2022 r., nr 3/2022/1 za okres od 01.07.2022 do 30.09.2022 r., nr 4/2022/1 za okres od 01.10.2022 do 31.12.2022 r., nr 1/2023/1 za okres od 01.01.2023 do 31.03.2023 r., nr 2/2023/1 za okres od 01.04.2023 do 30.06.2023 r.,
 - Roczne Sprawozdanie z Postępu realizacji Projektu wraz z Rocznym Sprawozdaniem Finansowym oraz Rocznym Sprawozdaniem z wykrytych Nieprawidłowości nr 2022/1 za okres od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r.,
 - Korespondencja pomiędzy Beneficjentem a IZ,
- 74) Informacja Pokontrolna Nr 294/N/II/RPO/2021 z dnia 28.04.2022 r. z kontroli projektu nr RPSW.02.06.00-26-0001/17 pn. „Fundusz Funduszy Województwa Świętokrzyskiego” przeprowadzonej przez Instytucję Zarządzającą RPOWŚ na lata 2014-2020,
- 75) Pismo BGK znak: DIF.081.7.2022.AL z dnia 04.01.2022 r. dotyczące wydłużenia okresu stosowania mechanizmów osłonowych, które zostały wprowadzone w związku ze skutkami epidemii COVID-19,
- 76) Pismo BGK znak: DIF.081.2856.2021.MW z dnia 09.11.2021 r. przekazujące Roczny Plan działań na rok 2022 w ramach umowy o finansowanie nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-00,
- 77) Aktualizacja Wniosku o dofinansowanie projektu nr RPSW.02.06.00-26-0001/17 pn. „Fundusz Funduszy Województwa Świętokrzyskiego” złożony w IZ w dniu 25.01.2022 r.,
- 78) Pismo BGK znak: DIF.081.446.2022.MW z dnia 07.03.2022 r. w sprawie przekazania danych dotyczących przeprowadzonych postępowań i realizowanych umów z Pośrednikami Finansowymi wraz z tabelą,
- 79) Pismo BGK znak: DIF.081.400.2022.AI z dnia 03.03.2022 r. dotyczące włączenia dodatkowych 3-miesięcznych wakacji kredytowych dla MŚP korzystających aktualnie z pożyczek unijnych w związku z nadzwyczajną sytuacją w Ukrainie,
- 80) Pismo IZ znak: IR-XII.433.8.2022 z dnia 14.03.2022 r. – wyrażenie zgody na zastosowanie dodatkowych wakacji kredytowych dla MŚP korzystających z pożyczek unijnych,
- 81) Pismo BGK znak: DIF.064.324.2022.AG z dnia 17.02.2022 r. do Ministerstwa Funduszy i Polityki Regionalnej w sprawie udzielenia wyjaśnień/wskazania regulacji, na podstawie, których Ostateczni Odbiorcy instrumentów finansowych podlegają weryfikacji pod kątem wykluczenia z możliwości otrzymania środków przeznaczonych na realizację programów finansowanych z udziałem środków europejskich,
- 82) Pismo BGK znak: DIF. 081.551.2022.MP z dnia 22.03. 2022 r. dotyczące korzystania z rejestru podmiotów wykluczonych, o których mowa w art. 210 ustawy o finansach

- publicznych, przy udzielaniu wsparcia z instrumentów finansowych przekazując pismo MFiPR znak: DKF-VII.659.3.2022.KS IK: 1964614 dotyczące korzystania z rejestru podmiotów wykluczonych, o którym mowa w art. 210 ustawy o finansach publicznych, przy udzielaniu wsparcia z instrumentów finansowych,
- 83) Pismo BGK znak: DIF.081.672.2022.MW z dnia 14.04.2022 r. przekazujące Kwartałne Sprawozdanie z Postępu realizacji Projektu wraz z Kwartałnym Sprawozdaniem Finansowym oraz Kwartałnym Sprawozdaniem z wykrytych Nieprawidłowości nr 1/2022/1 z dnia 14.04.2022 r., zatwierdzone 25.04.2022 r. wraz z Informacją dotyczącą weryfikacji kwartalnego sprawozdania z postępu realizacji projektu,
- 84) Pismo IZ znak: IR-XII.433.8.2022 z dnia 05.05.2022 r. dotyczące analizy kosztów wdrażania instrumentów finansowych w Województwie Świętokrzyskim w perspektywie 2007-2013 i perspektywie lat 2014-2020 oraz procedur z nimi związanych,
- 85) Pismo BGK znak: DIF.081.1010.2022.AL z dnia 01.06.2022 r. przesyłające informacje dotyczące kontroli przeprowadzonych przez BGK u Pośredników Finansowych wdrażających instrumenty finansowe Pożyczka dla MŚP i Mikropożyczka na rozpoczęcie działalności,
- 86) Pismo IZ znak: IR-XIII.432.2242.2019 z dnia 29.08.2022 r. przekazujące informację z przeprowadzonej analizy dotyczącej kontroli zarządczej w zakresie oceny wydatków związanych z wynagrodzeniem Banku Gospodarstwa Krajowego pełniącego funkcję Menagera Funduszu Funduszy,
- 87) Pismo BGK znak: DIF.081.918.2022.MW z dnia 24.05.2022 r. dotyczące zwiększenia limitu na pożyczki w ramach Działania 2.6 „Instrumenty finansowe dla MŚP” Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020 (podwyższenie środków na pożyczki o 6,67% dotychczasowego limitu, którym dysponuje Konsorcjum ŚKFP, w ramach umowy 2/RPSW/8020/2020/1/DIF/298),
- 88) Pismo IŻ znak: IR-XII.433.8.2022 z dnia 25.05.2022 r. wyrażające zgodę na zwiększenie limitu Pożyczki płynnościowej, udzielanej przez ██████████ w ramach umowy nr RPSW/8020/2020/1/DIF/298 o dodatkowe 10 mln złotych z zasobów zwróconych,
- 89) Pismo IZ znak: IR-XII.433.8.2021 z dnia 07.06.2022 r. przekazujące pismo Ministerstwa Funduszy i Polityki Regionalnej znak: DKF-VII.6610.3.2022.AG z dnia 01.06.2022 r. dotyczące wprowadzenia szeregu przepisów o charakterze sankcyjnym, w związku z agresją Federacji Rosyjskiej na Ukrainę,
- 90) Korespondencja mailowa pomiędzy IZ a BGK prowadzona w okresie: 25.03-25.05.2022 r. dotycząca aktualizacji warunków planowanego postępowania na wybór pośredników finansowych,
- 91) Kwartałne Sprawozdanie z Postępu realizacji Projektu wraz z Kwartałnym Sprawozdaniem Finansowym oraz Kwartałnym Sprawozdaniem z wykrytych Nieprawidłowości nr 2/2022/1 z dnia 15.07.2022 r., zatwierdzone 26.07.2022 r. wraz z Informacją dotyczącą weryfikacji kwartalnego sprawozdania z postępu realizacji projektu,
- 92) Pismo IZ znak: IR-XII.433.8.2022 z dnia 15.09.2022 r. prośba o udzielenie informacji dotyczącej danych zawartych w aplikacji POIF w zakładce Odbiorca – Centralny Rejestr Odbiorców,

- 93) Pismo BGK znak: DIF_ZPPW.(RPSW).081.(2.6).(02).3.2022.MG z dnia 19.10.2022 r. w sprawie udzielenia informacji dotyczącej aplikacji POIF – dostępności danych dotyczących odbiorców dla Pośredników Finansowych,
- 94) Pismo IZ znak: IR.XII.433.8.2022 z dnia 07.10.2022 r. w sprawie zajęcia stanowiska dotyczącego możliwości wprowadzenia produktów odpowiadających warunkom określonym w Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 04.08.2022 r. w sprawie udzielania pomocy z instrumentów finansowych oraz ze środków instrumentów inżynierii finansowej podlegających ponownemu wykorzystaniu w celu wspierania polskiej gospodarki w związku z agresją Federacji Rosyjskiej wobec Ukrainy oraz z dnia 08.09.2022 r. w sprawie udzielania pomocy z instrumentów finansowych oraz ze środków instrumentów inżynierii finansowej podlegających ponownemu wykorzystaniu w celu wspierania polskiej gospodarki w związku z agresją Federacji Rosyjskiej wobec Ukrainy, określających zasady udzielania przedsiębiorcom pomocy w formie preferencyjnych pożyczek,
- 95) Pismo BGK znak: DIF_ZPPW.(RPSW).081.(2.6).3.2022.MF z dnia 19.10.2022 r. informujące o nierekomendowaniu wdrożenia nowego produktu w związku z rozporządzeniami umożliwiającymi udzielania pomocy z instrumentów finansowych w związku z agresją Federacji rosyjskiej wobec Ukrainy,
- 96) Pismo [REDAKTOWANE] znak: BARR/FP/RPO WŚ/173/2022 z dnia 07.10.2022 r. dotyczące wysokości oprocentowania pożyczek udzielanych w ramach Instrumentu Finansowego Pożyczka dla MŚP,
- 97) Pismo [REDAKTOWANE] z dnia 06.10.2022 r. dotyczące oprocentowania preferencyjnego Jednostkowych Pożyczek udzielanych w ramach Instrumentu finansowego Pożyczka dla MŚP wdrażanego na podstawie Umów Operacyjnych zawieranych z Bankiem BGK i realizowanych ze środków RPO WŚ na lata 2014-2020,
- 98) Pismo BGK znak: DIF_ZPPW.(RPSW).081.(2.6).(03).12.2022.MW z dnia 14.10.2022 r. przekazujące Kwartałne Sprawozdanie z Postępu realizacji Projektu wraz z Kwartałnym Sprawozdaniem Finansowym oraz Kwartałnym Sprawozdaniem z wykrytych Nieprawidłowości nr 3/2022/1 z dnia 14.10.2022 r., zatwierdzone 24.10.2022 r. wraz z Informacją dotyczącą weryfikacji kwartałnego sprawozdania z postępu realizacji projektu,
- 99) Pismo BGK znak: DIF_ZPPW.(RPSW).081.(2.6).(03).12.2022.MW z dnia 14.11.2022 r. przekazujące Roczny Plan działań na rok 2023 w ramach umowy o finansowanie nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-00,
- 100) Korespondencja mailowa prowadzona pomiędzy IZ a BGK w okresie 21-23.11.2022 r. dotycząca możliwości finansowania z IF inwestycji OZE oraz na przedsięwzięcie polegające na dokończeniu domu opieki,
- 101) Pismo IZ znak: IR-XII.433.8.2022 z dnia 28.11.2022 r. przekazujące stanowisko IZ dotyczące możliwości finansowania z IF inwestycji OZE oraz na przedsięwzięcie polegające na dokończeniu domu opieki,
- 102) Notatka służbowa Dyrektora Departamentu Inwestycji i Rozwoju z dnia 25.10.2022 r. dotycząca projektu postępowania na wybór pośredników finansowych w ramach projektu „Fundusz Funduszy Województwa Świętokrzyskiego”,
- 103) Pismo BGK znak: DIF_ZPPW.(RPSW).081.(2.6).(03).12.2022.MW z dnia 16.01.2023 r. przekazujące Kwartałne Sprawozdanie z Postępu realizacji Projektu wraz z Kwartałnym Sprawozdaniem Finansowym oraz Kwartałnym Sprawozdaniem z wykrytych Nieprawidłowości nr 4/2022/1 z dnia 16.01.2023 r., zatwierdzone

- 20.01.2023 r. wraz z Informacją dotyczącą weryfikacji kwartalnego sprawozdania z postępu realizacji projektu,
- 104) Pismo IZ znak: IR-XII.433.8.2023 z 20.01.2023 r. prośba o zwiększenie liczby kontroli u pośredników finansowych,
- 105) Pismo BGK znak: DIF_ZPPW.(RPSW).081.(2.6).(02).3.2022.MW z dnia 31.01.2023 r. odpowiedź na pismo IZ z dnia 20.01.2023 r.,
- 106) Pismo BGK znak: DIF_ZPPW.(FESW).081.(OG).(01).1.2023.AL z dnia 27.01.2023 r. dotyczące współpracy w ramach Programu Fundusze Europejskie dla Świętokrzyskiego 2021-2027,
- 107) Pismo IŻ znak: IR-XII.433.8.2023 z dnia 17.02.2023 r. informujące o podjęciu przez Zarząd Województwa Świętokrzyskiego, w dniu 15.02.2023 r., Uchwały nr 6606/2023 w sprawie zatwierdzenia trybu i wyboru podmiotu wdrażającego instrumenty finansowe w ramach programu „Fundusze Europejskie dla Świętokrzyskiego 2021-2027” w województwie świętokrzyskim. Poinformowano przyjęciu trybu bezpośredniego udzielenia zamówienia na wdrażanie instrumentu finansowego przez publiczny bank lub publiczną instytucję a jako podmiot wdrażający w Województwie Świętokrzyskim wskazano Bank Gospodarstwa Krajowego. Jednocześnie poproszono o przekazanie informacji dotyczącej spełnienia przez BGK jako publiczny bank przepisów art. 59 ust. 3 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1060 z dnia 24 czerwca 2021 r oraz szczegółowe odniesienie się do każdego z kryteriów określonych w art. 59 ust. 3 lit. c) pkt i)-vi),
- 108) Pismo BGK znak: DIF_ZPPW.(FESW).081.(OG).(01).1.2023 z dnia 03.03.2023 r. informujące o potwierdzeniu woli pełnienia przez BGK funkcji podmiotu wdrażającego instrumenty finansowe w ramach programu Fundusze Europejskie dla Świętokrzyskiego 2021-2027, dla wskazanych Działań Programu wraz z informacjami o spełnieniu przez BGK warunków określonych w art. 59 ust. 3 c rozporządzenia ogólnego 2021/1060 oraz opinią prawną „Możliwość zastosowania art. 59 Rozporządzenia 1060/2021 do umów zawieranych przez Instytucje Zarządzające z Bankiem Gospodarstwa Krajowego”,
- 109) Roczne Sprawozdanie z Postępu realizacji Projektu wraz z Rocznym Sprawozdaniem Finansowym oraz Rocznym Sprawozdaniem z wykrytych Nieprawidłowości nr 2022/1 z dnia 27.01.2023 r., zatwierdzone 27.01.2023 r. wraz z Informacją dotyczącą weryfikacji rocznego sprawozdania z postępu realizacji projektu,
- 110) Kwartalne Sprawozdanie z Postępu realizacji Projektu wraz z Kwartalnym Sprawozdaniem Finansowym oraz Kwartalnym Sprawozdaniem z wykrytych Nieprawidłowości nr 1/2023/1 z dnia 14.04.2023 r., zatwierdzone 21.04.2023 r. wraz z Informacją dotyczącą weryfikacji kwartalnego sprawozdania z postępu realizacji projektu,
- 111) Pismo BGK znak: DIF_ZPPW.(RPSW).(081).(2.6).(02).3.2022.AL z dnia 03.03.2023 r. przekazujące propozycje zmian w strategii inwestycyjnej wdrażania instrumentów finansowych, w zakresie warunków oprocentowania,
- 112) Pismo BGK znak: DIF_ZPPW.(RPSW).(081).(2.6).(02).3.2022.MF z dnia 09.03.2023 r. przekazujące stanowisko w zakresie prawnej możliwości wprowadzenia zmian w strategii inwestycyjnej wdrażania instrumentów finansowych,
- 113) Pismo IZ znak: IR-XII.433.8.2023 z dnia 09.05.2023 r. przekazujące uchwałę Zarządu Województwa Świętokrzyskiego nr 7016/23 z dnia 08.05.2023 r. w sprawie

- Zaleceń Zarządu Województwa pełniącego funkcję Instytucji Zarządzającej RPO WŚ 2014-2020 w sprawie obniżenia oprocentowania pożyczek w ramach projektu Fundusz Funduszy Województwa Świętokrzyskiego realizowanego we współpracy z BGK wraz z załącznikiem – Zaleceniami Zarządu Województwa pełniącego funkcję IŻ RPO WŚ 2014-2020 w sprawie obniżenia oprocentowania pożyczek w ramach projektu Fundusz Funduszy Województwa Świętokrzyskiego realizowanego we współpracy z BGK,
- 114) Pismo IZ znak: IR-XII.433.8.2023 z dnia 22.05.2023 r. do Skarbnika Województwa informujące o konieczności utworzenia rachunku bankowego służącego przekazaniu środków przez BGK Instytucji Zarządzającej w związku ze zbliżającym się terminem zakończenia umowy nr RPSW.02.06.00-00-0001/17 o finansowanie Projektu pn. „Fundusz Funduszy Województwa Świętokrzyskiego”,
- 115) Pismo Skarbnika Województwa do Dyrektora Departamentu Inwestycji i Rozwoju z dnia 07.06.2023 r. informujące o konieczności zawarcia umowy z BGK na obsługę rachunku bankowego lub rachunków bankowych przeznaczonych na realizację strategii wyjścia z instrumentów inżynierii finansowej w ramach RPO WŚ na lata 2007-2013 oraz 2014-2020 oraz ponownego wykorzystania środków pochodzących z instrumentów inżynierii finansowej,
- 116) Pismo Dyrektora Departamentu Inwestycji i Rozwoju do Skarbnika Województwa z dnia 12.06.2023 r. potwierdzające zasadność utworzenia oddzielnych rachunków dla perspektywy RPO WŚ 2007-2013 oraz RPO WŚ 2014-2020 wraz z propozycjami nazw rachunków, informacjami o prowizjach oraz harmonogramem prognozowanych kwot do zwrotu wraz z terminami wpłat w celu oszacowania przez BGK wartości oferty na obsługę bankową,
- 117) Zaktualizowany wniosek o dofinansowanie projektu złożony do IZ w dniu 29.05.2023 r.,
- 118) Pismo BGK znak: DIF_ZPPW.(RPSW).081.(2.6).(03).4.2023.MW z dnia 14.07.2023 r. Kwartalne Sprawozdanie z Postępu realizacji Projektu wraz z Kwartalnym Sprawozdaniem Finansowym oraz Kwartalnym Sprawozdaniem z wykrytych Nieprawidłowości nr 2/2023/1 z dnia 14.07.2023 r., zatwierdzone 24.07.2023 r. wraz z Informacją dotyczącą weryfikacji kwartalnego sprawozdania z postępu realizacji projektu,
- 119) Pismo Skarbnika Województwa do Dyrektora Departamentu Inwestycji i Rozwoju informujące o utworzeniu rachunków służących przekazywaniu środków przez BGK Instytucji Zarządzającej oraz przekazujące umowę pomiędzy Województwem Świętokrzyskim a BGK oraz zestawienie rachunków bankowych wraz z ich numerami, które będą służyć do realizacji strategii wyjścia z instrumentów inżynierii finansowej w ramach RPO WŚ na lata 2014-2020,
- 120) Pismo BGK znak: DIF_ZPPW.(RPSW).081.(2.6).(02).3.2022.MW z dnia 20.09.2023 r. dotyczące zmiany zapisów w Metryce IF Pożyczka dla MŚP w zakresie terminu rozliczenia środków przez Ostatecznych Odbiorców,
- 121) Pismo IZ znak: IR-XII.433.8.2023 z dnia 27.09.2023 r. informujące o akceptacji przyjętego przez BGK stanowiska w sprawie zmiany zapisów Metryki IF Pożyczka dla MŚP,
- 122) Pismo BGK znak: DIF_ZPPW.(RPSW).081.(2.6).(03).4.2023.MW z dnia 13.10.2023 r. przekazujące Kwartalne Sprawozdanie z Postępu realizacji Projektu wraz z Kwartalnym Sprawozdaniem Finansowym oraz Kwartalnym Sprawozdaniem

- z wykrytych Nieprawidłowości nr 3/2023/1 wraz z Informacją dotyczącą weryfikacji kwartalnego sprawozdania z postępu realizacji projektu,
- 123) Pismo BGK znak: DIF_ZPPW.(RPSW).081.(2.6).(03).4.2023.MW z dnia 24.10.2023 r. przekazujące skorygowane Kwartalne Sprawozdanie z Postępu realizacji Projektu wraz z Kwartalnym Sprawozdaniem Finansowym oraz Kwartalnym Sprawozdaniem z wykrytych Nieprawidłowości nr 3/2023/1 zatwierdzone 03.11.2023 r. wraz z Informacją dotyczącą weryfikacji kwartalnego sprawozdania z postępu realizacji projektu,
- 124) Pismo BGK znak: DIF_ZPPW.(RPSW).081.(2.6).(02).3.2022.MW z dnia 10.10.2023 r. informujące o możliwości wydatkowania dodatkowych 12 mln zł w związku z ostatnimi ustaleniami dotyczącymi dodatkowych środków wkładu UE w związku z realizacją projektu „Fundusz Funduszy województwa Świętokrzyskiego”,
- 125) Pismo IZ znak: IR_XII.433.8.2023 z dnia 08.01.2024 r. informujące BGK o wyrażeniu zgody na złożenie informacji miesięcznej do 30.01.2024 r.,
- 126) Pismo BGK znak: DIF_ZPPW.(RPSW).081.(2.6).(03).4.2023.MW z dnia 15.01.2024 r. przekazujące Kwartalne Sprawozdanie z Postępu realizacji Projektu wraz z Kwartalnym Sprawozdaniem Finansowym oraz Kwartalnym Sprawozdaniem z wykrytych Nieprawidłowości nr 4/2023/1 zatwierdzone w dniu 30.01.2024 r. wraz z Informacją dotyczącą weryfikacji kwartalnego sprawozdania z postępu realizacji projektu,
- 127) Wyjaśnienia IZ z dnia 28.02.2024 r. w zakresie braku pod wnioskami o płatność nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-021 oraz RPSW.02.06.00-26-0001/17-022 oświadczeń o poniesionych wydatkach kwalifikowalnych 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.

W ramach audytu sprawdzono, czy operacja jest wdrażana zgodnie z umową nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-00 o finansowanie Projektu pn. „Fundusz Funduszy Województwa Świętokrzyskiego” współfinansowanego z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach Działania 2.6 „Instrumenty finansowe dla MŚP” Osi priorytetowej 2 „Konkurencyjna gospodarka” Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020 zawartą w dniu 30.06.2017 r. pomiędzy Województwem Świętokrzyskim (Instytucją Zarządzającą) a Bankiem Gospodarstwa Krajowego (Beneficjentem) wraz załącznikami oraz Aneksami: nr 1 z dnia 08.08.2019 r., nr 2 z dnia 20.02.2020 r., nr 3 z dnia 31.03.2020 r., nr 4 z dnia 17.06.2020 r., nr 5 z dnia 31.07.2020 r., nr 6 z dnia 09.11.2020 r., nr 7 z dnia 21.12.2020 r., nr 8 z dnia 15.12.2021 r., nr 9 z dnia 28.01.2022 r., nr 10 z dnia 05.04.2022 r., nr 11 z dnia 27.09.2022 r., nr 12 z dnia 04.05.2023 r., nr 13 z dnia 30.05.2023 r., nr 14 z dnia 29.08.2023 r., nr 15 z dnia 31.10.2023 r., nr 16 z dnia 04.12.2023 r., w zakresie wydatków wskazanych w pkt A)1.1 niniejszego podsumowania.

Ponadto sprawdzono, czy projekt spełnia wszelkie zasady programowe tj.:

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

W badanym obszarze audytem objęto:

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

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

W ramach audytu sprawdzono czy:

- z wydatków kwalifikowalnych wykluczono wydatki o których mowa w rozdziale 6.3 *Wytycznych w zakresie kwalifikowalności wydatków w ramach Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego oraz Funduszu Spójności na lata 2014-2020,*
- zachowana została zasada zakazu podwójnego finansowania,
- wydatki zostały poniesione zgodnie z *Wytycznymi* rozdział 6.18 *Zasady kwalifikowalności wydatków w ramach instrumentów finansowych, w tym w ramach kosztów zarządzania i opłat za zarządzanie,*
- wydatek został poniesiony po wniesieniu wkładu finansowego z programu do instrumentu finansowego? (art. 2 pkt 9 rozporządzenia 1303/2013);
- do wydatków kwalifikowanych w ramach instrumentów finansowych zaliczono wyłącznie:
 - płatności dokonane na rzecz ostatecznych odbiorców,
 - zasoby zaangażowane w ramach umów gwarancyjnych, zaległych lub takich, których termin zapadalności już upłynął, w celu pokrycia ewentualnych strat wynikających z żądania wypłaty środków z gwarancji,
 - dotacje (dotacje na rzecz wsparcia technicznego), dotacje na spłatę odsetek lub dotacje na opłaty gwarancyjne stosowane w połączeniu z instrumentami finansowymi w ramach tego samego projektu,
 - koszty zarządzania lub opłaty za zarządzanie poniesione do wysokości limitów określonych w art. 13 rozporządzenia delegowanego Komisji nr 480/2014,
 - wydatki, o których mowa w sekcji 6.1.2 *Wytycznych horyzontalnych*, przewidziane do poniesienia po zakończeniu okresu kwalifikowalności,
 - jedynie inwestycje, które w dniu podjęcia decyzji inwestycyjnej nie zostały fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone, z wyjątkiem inwestycji infrastrukturalnych mających na celu wspieranie rozwoju obszarów miejskich lub rewitalizację obszarów miejskich, bądź podobnych inwestycji w infrastrukturę mających na celu zróżnicowanie działalności nierolniczej na obszarach wiejskich, przy czym wsparcie z instrumentów finansowych może obejmować kwotę konieczną do reorganizacji portfela dłużnego w odniesieniu do infrastruktury stanowiącej część nowej inwestycji, do maksymalnej wysokości 20% całkowitej kwoty wsparcia programu z instrumentu finansowego dla inwestycji?
 - wkład niepieniężny w postaci gruntów lub nieruchomości w odniesieniu do inwestycji mających na celu wspieranie rozwoju obszarów miejskich lub rewitalizację obszarów miejskich, jeżeli dane grunty lub nieruchomości stanowią część inwestycji (W tym przypadku dodatkowo zastosowanie ma podrozdział 7.3. *Wytycznych horyzontalnych*),
 - środki zwrócone do instrumentu Finansowego przed zakończeniem okresu kwalifikowalności są wykorzystywane do poniższych celów:

- ✓ dalsze inwestycje, za pośrednictwem tych samych lub innych instrumentów finansowych, zgodnie z celami szczegółowymi określonymi w ramach priorytetu
- ✓ w stosownych przypadkach pokrycie w kwocie nominalnej straty wkładu EFSI na rzecz instrumentów finansowych wynikającej z ujemnych odsetek, jeżeli strata ta nastąpiła pomimo aktywnego zarządzania zasobami finansowymi przez podmioty wdrażające instrumenty finansowe;
- ✓ w stosownych przypadkach refundację poniesionych kosztów zarządzania oraz opłat za zarządzanie instrumentem finansowym (art. 44 rozporządzenia 1303/2013),
 - koszty zarządzania i opłaty za zarządzanie objęte badaniem zostały wyliczone zgodnie z umową o dofinansowanie/umowami operacyjnymi,
 - koszty zarządzania obejmują pozycje kosztów bezpośrednich lub pośrednich wypłaconych na podstawie dowodów poniesienia wydatków, opłaty za zarządzanie odnoszą się natomiast do uzgodnionej ceny świadczonych usług ustalonej w konkurencyjnym procesie rynkowym,
 - koszty zarządzania i opłaty za zarządzanie nie przekraczają progów określonych w art. 13 rozporządzenia delegowanego Komisji 480/2014,
 - opłaty manipulacyjne ujęte w kosztach zarządzania i opłatach za zarządzanie nie obejmują opłat manipulacyjnych pobieranych w części lub w całości od ostatecznych odbiorców,
 - koszty zarządzania i opłaty za zarządzanie, w tym te związane z pracami przygotowawczymi dotyczącymi instrumentu finansowego przed podpisaniem umowy o dofinansowanie, są kwalifikowalne od daty zawarcia umowy o dofinansowanie.

W ramach niniejszego audytu sprawdzono opłaty za zarządzanie pobrane przez BGK za okres od 01.01.2021 do 31.03.2021 r., które zostały wykazane w *Załączniku nr 2 do Oświadczenia o kwalifikowalności wydatków* złożonego do wniosku o płatność zaliczkową nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-018.

Ponadto w czasie niniejszego audytu dokonano badania wydatków kwalifikowalnych wykazanych w oświadczeniu złożonym przez Beneficjenta wraz z wnioskiem o płatność nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-018.

W przedmiotowym oświadczeniu Beneficjent wykazał, że do dnia 17.11.2023 r. w ramach umowy o finansowanie poniesiono wydatki kwalifikowalne o łącznej wartości 495.079.545,63 zł, stanowiącej 96,260476287 % kwoty 514.312.379,00 zł zawartej we wniosku o płatność za okres do 15 czerwca 2023 r. nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-017, w tym:

- a) 470.452.435,86 zł stanowiły płatności na rzecz ostatecznych odbiorców wypłacone przez Pośredników Finansowych na podstawie umów pożyczek i mikropożyczek – łącznie 1945 pozycji (umów).
- b) 24.627.109,77 zł stanowiły opłaty za zarządzanie – łącznie 147 pozycji.

Ww. wydatki wykazane są narastająco od początku realizacji Projektu i obejmują zarówno wydatki, poniesione do dnia 31.03.2019 r., wykazane w Oświadczeniu o kwalifikowalności złożonym wraz z wnioskiem o płatność nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-003, które, były objęte audytem operacji, udokumentowanym Podsumowaniem ustaleń znak sprawy: 601-ICE.52.72.2019.17 z dnia 29.05.2020 r. oraz wydatki poniesione do 30.11.2020 r., wykazane w Oświadczeniu o kwalifikowalności złożonym wraz z wnioskiem o płatność nr

RPSW.02.06.00-26-0001/17-008, które były objęte audytem operacji, udokumentowanym Podsumowaniem ustaleń znak sprawy: 2601-ICE.52.16.2021.22 z dnia 18.10.2021 r.

Z uwagi na powyższe w czasie niniejszego audytu:

- 1) zbadano wydatki w oparciu o wybór „próby w próbie” w 2 warstwach: warstwie inwestycji (pożyczek) oraz warstwie opłat za zarządzanie dokonany następująco:
- a) w zakresie wydatków kwalifikowalnych w rozumieniu art.42 ust.1 lit. a) i b) (pożyczek): populację obejmującą narastająco 1945 pozycji na kwotę 470.452.435,86 PLN wyłączono:
- 1049 poz. kosztowe dotyczące populację pożyczek w poprzednich audytach, za wyjątkiem 12 pozycji, dla których nastąpiło zwiększenie kwoty wydatków kwalifikowalnych w stosunku do poprzednich badań (1061 z poprzedniej populacji - 12 pozycji w których nastąpiło zwiększenie = 1049 pozycji). Ww. 12 pozycji, dla których nastąpiło zwiększenie kwoty wydatków kwalifikowalnych (wypłacono kolejną transzę pożyczki), zawarto w populacji do wyboru próby w bieżącym audycie w kwocie zwiększenia. Zgodnie ze stanowiskiem Departamentu DAS (wypracowanym na podstawie Wytycznych Komisji) w przypadku audytu kolejnej transzy populacją dla audytu jest wartość pożyczek/poręczeń, które nie zostały objęte badaniem w ramach audytu poprzedniej transzy tzn. nie były w wartości populacji z poprzedniego wyboru, natomiast poziom ufności dla każdego PO dla doboru próby w próbie IF ma wynosić 90%, a próbą dla kolejnej transzy jest co najmniej 10 jednostek.
- b) w zakresie wydatków kwalifikowalnych w rozumieniu art. 42 ust. 1 lit. d) (opłat za zarządzanie): populację obejmującą narastająco 147 pozycji, składających się na kwotę 24.627.109,77 PLN pomniejszono o 60 pozycji na kwotę 7.248.399,08 PLN objętych badaniem w trakcie poprzednich audytów (Beneficjent w trakcie czynności audytowych w roku 2021 skorygował oświadczenie do wniosku o płatność nr RPDSW.02.06.00-26-0001/17-008 wraz z załącznikami – błędnie zsumowano opłaty za zarządzanie) uzyskano populację 87 rekordów na kwotę 17.378.710,69 PLN,

Z uwagi na fakt, iż w przypadku tworzenia minimum dwóch subpopulacji, z których każda posiada co najmniej 50 elementów zalecane jest w celu prawidłowego (reprezentatywnego) rozkładu próby przyjęcie proporcji zależnych od wartości finansowej poszczególnych warstw oraz mając na uwadze, iż zgodnie z załącznikiem 2 wytycznej KE minimalna liczebność próby dla warstwy nie może być mniejsza niż 3 elementy utworzono rozkład:

Rodzaj wydatku	Wartość obrotu	Odsetek od łącznej wartości	Obliczona liczba elementów próby przy założeniu, że jej liczebność wynosi 10 elementów (C*10)	Ostateczna wielkość próby
A	B	C	D	E
Pożyczki	265 177 919,95 PLN	94%	9	9
Opłaty	17 378 710,69 PLN	6%	1	3
łącznie	282 556 630,64 PLN	100%	10	12

Z tak otrzymanej populacji wynoszącej:

- w warstwie pożyczek 896 pozycji na kwotę 265.177.919,95 PLN
 - w warstwie opłat za zarządzanie 87 pozycji na kwotę 17.378.710,69 PLN
- wylosowano próbę do badania pogłębionego.

Przy wyborze próby zastosowano metodę statystyczną z wykorzystaniem oprogramowania ACL metodą MUS – podejście standardowe, w oparciu o następujące założenia wynikające z Programu audycji operacji:

- poziom ufności – 90%,
- populacja ogółem: 282.556.630,64 PLN,
- próg istotności – 11,70% wartości populacji (55.033.163,17 PLN, 12.693.613,92 EUR),
- Błąd oczekiwany - 0,50% wartości populacji (2.352.262,18 PLN, 542.558,45 EUR),
- Standardowe odchylenie – 0,0000.

W wyniku losowania w programie ACL uzyskano próbę 12 elementów (9 pożyczek oraz 3 opłaty za zarządzanie):

Lp	Nazwa PF	Numer Umowy Operacyjnej	Nazwa Ostatecznego Odbiorcy	NIP/PESEL Ostatecznego Odbiorcy	Numer Umowy Inwestycyjnej	Ogółem
1.	[REDACTED]	2/RPSW/16219/2020/I/DIF/278	[REDACTED]	6551974250	MSP2/9/2020	600 000,00
2.	[REDACTED]	2/RPSW/8020/2020/1/DIF/298	[REDACTED]	6571024391	COVID-19/53/2020/	500 000,00
3.	[REDACTED]	2/RPSW/8020/2020/1/DIF/298	[REDACTED]	6581456169	COVID-19/59/2021/	640 000,00
4.	[REDACTED]	2/RPSW/8020/2020/1/DIF/298	[REDACTED]	6572935054	COVID-19/76/2022/	360 000,00
5.	[REDACTED]	2/RPSW/16219/2020/V/DIF/297	[REDACTED]	6572291639	4/2020/IF-MŚP II/	380 000,00
6.	[REDACTED]	2/RPSW/16219/2020/II/DIF/258	[REDACTED]	8661741619	59/III/22/MŚP2	1 000 000,00
7.	[REDACTED]	2/RPSW/16219/2020/III/DIF/279	[REDACTED] a	6631809435	6093/SWI/2022/9	941 726,00
8.	[REDACTED]	2/RPSW/4322/2023/I/DIF/528	[REDACTED]	8631452129	MSP3/16/2023	139 000,00
9.	[REDACTED]	2/RPSW/4322/2023/I/DIF/528	[REDACTED]	6762585278	MSP3/O/12/2023	653 447,50

Lp	Nazwa podmiotu MF	Numer umowy na podstawie której opłata jest naliczana	Okres za który pobrano lub wypłacono Opłatę za zarządzanie	Opłata za zarządzanie ogółem
1.	[REDACTED]	2/RPSW/8020/2020/I/DIF/298	2020Q3	1 009 096,54
2.	[REDACTED]	2/RPSW/16219/2020/II/DIF/258	2021Q2	202 873,31
3.	MFF/BGK	RPSW.02.06.00-26-0001/17-00	2021Q1	618 115,47

W związku ze wskazanymi powyżej wydatkami przeprowadzono badanie nw. dokumentacji u poszczególnych Pośredników Finansowych:

B. u Pośrednika Finansowego – w [REDACTED]:

- 1) Akt notarialny Rep. [REDACTED] z dnia 29.07.2010 r. – Umowa spółki „[REDACTED]”, [REDACTED], [REDACTED],
- 2) Akt notarialny Rep. [REDACTED] z dnia 14.01.2021 r. – Uchwała nr 3/2021 Nadzwyczajnego Zgromadzenia [REDACTED] z dnia 14.01.20201 r. w sprawie zmiany umowy [REDACTED] w zakresie m.in. zmiany nazwy Spółki na: „[REDACTED]”, w skrócie: „[REDACTED].” wraz z umową [REDACTED] – Tekst jednolity,
- 3) Umowę Operacyjną nr 2/RPSW/16219/2020/I/DIF/278 Instrument Finansowy – Pożyczka dla MŚP, zawarta w dniu 9 czerwca 2020 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie (Menadżer Funduszu Funduszy) a [REDACTED], ul. [REDACTED], [REDACTED] (Pośrednik Finansowy) wraz z załącznikami,
- 4) Aneks nr 1 z dnia 08.07.2020 r. do Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/12619/2020/I/DIF/278 wraz z załącznikami m.in.– Metryką nr 2 Instrumentu Finansowego Pożyczka dla MŚP oraz Kartą Produktu nr 2 Pożyczka dla MŚP,
- 5) Aneks nr 2 z dnia 29.12.2020 r. do Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/12619/2020/I/DIF/278 wraz z załącznikami m.in. – Metryką nr 3 Instrumentu Finansowego Pożyczka dla MŚP oraz Kartą Produktu nr 3 Pożyczka dla MŚP,
- 6) Aneks nr 3 z dnia 01.07.2021 r. do Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/12619/2020/I/DIF/278 wraz z załącznikami m.in.– Metryką nr 4 Instrumentu Finansowego Pożyczka dla MŚP oraz Kartą Produktu nr 4 Pożyczka dla MŚP,
- 7) Aneks nr 4 z dnia 28.01.2022 r. do Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/12619/2020/I/DIF/278 wraz z załącznikami m.in. – Metryką nr 5 Instrumentu Finansowego Pożyczka dla MŚP oraz Kartą Produktu nr 5 Pożyczka dla MŚP,

- 8) Aneks nr 5 z dnia 29.11.2022 r. do Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/12619/2020/I/DIF/278 wraz z załącznikami m.in.– Procedurą sprawozdawczą,
- 9) Uchwała Nr 305/2021 Zarządu [REDAKTOWANE] z siedzibą w [REDAKTOWANE] z dnia 27 stycznia 2021 r. w sprawie przyjęcia Polityki przeciwdziałania wystąpieniu konfliktu interesów [REDAKTOWANE] związanej z realizacją umów operacyjnych zawartych z Bankiem Gospodarstwa Krajowego wraz z załącznikiem – Polityką przeciwdziałania nieprawidłowościom i konfliktom interesów [REDAKTOWANE],
- 10) Uchwała Nr 308/2021 Zarządu [REDAKTOWANE] z dnia 1 marca 2021 r. w sprawie zmiany wzorca oświadczenia o bezstronności i niezależności,
- 11) Uchwała Nr 273/2020 Zarządu [REDAKTOWANE] z dnia 22 czerwca 2020 roku w sprawie zmiany Uchwały Nr 16/2011 Zarządu [REDAKTOWANE] z dnia 20 stycznia 2011 roku wraz z późniejszymi zmianami w sprawie przyjęcia Metodologii oceny zdolności pożyczkowej wraz z załącznikiem,
- 12) Metodologia oceny zdolności pożyczkowej,
- 13) Dokumentacja związana z zawarciem, realizacją i rozliczeniem **Umowy Inwestycyjnej nr MSP2/9/2020, zawartej z [REDAKTOWANE]** zawartej w ramach Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/12619/2020/I/DIF/278, w tym w szczególności:
 - a) Uchwała nr 15/2020 Rady Nadzorczej [REDAKTOWANE] z dnia 15 lipca 2020 r. w sprawie uchwalenia „Regulaminu udzielania pożyczek dla mikro, małych i średnich przedsiębiorców przez [REDAKTOWANE] – Pożyczka dla MŚP udzielanych na podstawie Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/16219/I/DIF/278 Instrument Finansowy Pożyczka dla MŚP z dnia 09.06.2020 r., obowiązujący dla pożyczek udzielanych do 31.12.2020 r.,
 - b) Regulamin udzielania pożyczek dla mikro, małych i średnich przedsiębiorców przez [REDAKTOWANE] – Pożyczka dla MŚP udzielanych na podstawie Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/16219/2020/I/DIF/278 Instrument Finansowy Pożyczka dla MŚP z dnia 09.06.2020 r. obowiązujący dla pożyczek udzielanych do 31.12.2020 r., wraz z załącznikami: Kartą Produktu nr 2 Pożyczka dla MŚP oraz wzorem zestawienia wydatków w ramach rozliczenia pożyczki przeznaczonej w całości lub części na cele inwestycyjne,
 - c) Karta Produktu nr 2 Pożyczka dla MŚP,
 - d) Uchwała Nr 279/2018 Zarządu [REDAKTOWANE] z dnia 15 lipca 2020 r. w sprawie przyjęcia wzoru Umowy Inwestycyjnej o udzielenie pożyczki dla MŚP,
 - e) Uchwała Nr 280/2020 Zarządu [REDAKTOWANE] z dnia 15 lipca 2020 r.

w sprawie przyjęcia wzorów dokumentów wykorzystywanych przy udzielaniu Pożyczki dla MŚP,

- f) Wniosek o pożyczkę inwestycyjną, złożony w FPWŚ w dniu 23.07.2020 r., złożony przez [REDAKTOWANE] z siedzibą [REDAKTOWANE] ul. [REDAKTOWANE], wnioskujący o pożyczkę w kwocie 800.000,00 zł przeznaczoną na zakup i postawienie hali modułowej z powierzchnią magazynowo - biurową,
- g) Umowa spółki cywilnej [REDAKTOWANE] z dnia 01.01.2017 r.,
- h) Wypisy CEiDG wygenerowane 28.07.2020 r. działalności: [REDAKTOWANE] [REDAKTOWANE] oraz [REDAKTOWANE],
- i) Upoważnienia Wnioskodawcy, [REDAKTOWANE] oraz poręczyciela do pozyskania przez [REDAKTOWANE] za pośrednictwem Biura Informacji Gospodarczej [REDAKTOWANE] danych gospodarczych dotyczących posiadanego zadłużenia z dnia 23.07.2020 r.,
- j) Zeznanie PIT-36L o wysokości osiągniętego dochodu (poniesionej straty) [REDAKTOWANE] [REDAKTOWANE] za rok 2019,
- k) Wydruk wygenerowany z CEiDG dotyczący [REDAKTOWANE] [REDAKTOWANE],
- l) Raport o kliencie z Biura Informacji Gospodarczej [REDAKTOWANE] z dnia 28.07.2020 r., dotyczący [REDAKTOWANE],
- m) Raport o kliencie z Biura Informacji Gospodarczej [REDAKTOWANE] z dnia 28.07.2020 r., dotyczący [REDAKTOWANE],
- n) Raporty o konsumentach z Biura Informacji Gospodarczej [REDAKTOWANE] z dnia 28.07.2020 r., dotyczące [REDAKTOWANE] oraz poręczyciela,
- o) oświadczenie z dnia 23.07.2020 r. o spełnianiu kryteriów MŚP w związku z ubieganiem się o udzielenie pożyczki,
- p) Formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc de minimis z dnia 23.07.2020 r.,
- q) Oświadczenie Wnioskodawcy z dnia 23.07.2020 r. iż w nie otrzymał pomocy publicznej w bieżącym okresie sprawozdawczym oraz dwóch poprzedzających go okresów,
- r) Oświadczenie Wnioskodawcy z dnia 16.09.2020 r. o nieskorzystaniu z pomocy de minimis lub innej pomocy publicznej w odniesieniu do tych samych wydatków kwalifikowalnych w okresie od dnia złożenia wniosku do dnia podpisania umowy pożyczkowej oraz o nie nakładaniu się finansowania w ramach produktu „Pożyczka dla MŚP” z finansowaniem przyznawanym z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej oraz iż Pożyczkobiorca nie uzyskał finansowania na ten sam cel oraz że planowana inwestycja nie zostanie w późniejszym czasie dofinansowana z ww. źródeł, a gdyby takie nakładanie wystąpiło w trakcie trwania obowiązywania umowy, Pożyczkobiorca zobowiązał się niezwłocznie zawiadomić o tym Pożyczkodawcę,
- s) Wydruk z SUDOP za okres 01.01.2018 r. do 16.09.2020 r. – brak przedsiębiorcy w bazie,

- t) Kwestionariusz majątkowy wnioskodawcy [REDACTED], będącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą jednoosobową, [REDACTED] spółki cywilnej i poręczyciela z dnia 23.07.2020 r.,
- u) Kwestionariusz majątkowy wnioskodawcy [REDACTED], będącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą jednoosobową, [REDACTED] spółki cywilnej i poręczyciela z dnia 23.07.2020 r.,
- v) Zeznania o wysokości osiągniętego dochodu (poniesionej straty) PIT-36L [REDACTED], za lata 2018,2019 oraz 2020, Bilans za lata 2018,2019, 2020,
- w) Ewidencja środków trwałych wraz odpisami amortyzacyjnymi za lata 2018-2020,
- x) Opinia bankowa mBank z dnia 14.09.2020 r. o kliencie [REDACTED]
- y) Zaświadczenie o niezaleganiu w podatkach wydane 29.07.2020 r. [REDACTED] przez Naczelnika Urzędu Skarbowego Kraków-Nowa Huta,
- z) Zaświadczenie o niezaleganiu w podatkach wydane 15.09.2020 r. [REDACTED] przez Naczelnika Urzędu Skarbowego w Busko-Zdroju,
- aa) Zaświadczenie o niezaleganiu w podatkach wydane 31.08.2020 r. [REDACTED] przez Naczelnika Urzędu Skarbowego w Busko-Zdroju,
- bb) Zaświadczenie o niezaleganiu w opłacaniu składek wydane 25.08.2020 r. dla [REDACTED] przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych Oddział w Kielcach Inspektorat w Busko-Zdroju,
- cc) Zaświadczenie o niezaleganiu w opłacaniu składek wydane 25.08.2020 r. dla [REDACTED] i przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych Oddział w Kielcach Inspektorat w Busko-Zdroju,
- dd) Zaświadczenie o niezaleganiu w opłacaniu składek wydane 25.09.2020 r. dla [REDACTED] przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych Oddział w Krakowie Inspektorat -Nowa Huta,
- ee) Wydruk wygenerowany ze strony GUS – Dane z wypisu w rejestrze REGON dotyczące Wnioskodawcy (stan na dzień 28.07.2020 r.),
- ff) Oferty dotyczące wykonania, dostawy i montażu konstrukcji stalowej oraz obudowy elewacji i pokrycia dachowego przy zadaniu: „Budowa budynku usługowego z częścią magazynową [REDACTED] (szt.2),
- gg) Wypisy z księgi wieczystej dotyczącej nieruchomości na której planowana była inwestycja,
- hh) Operat szacunkowy nieruchomości położonej w [REDACTED] z dnia 09.09.2020 r.,
- ii) Raport Pożyczkowy w sprawie wniosku o udzielenie Pożyczki dla MŚP2 dotyczący [REDACTED] z dnia 02.09.2020 r.,
- jj) Raport oceny ratingowej dla Pożyczkobiorcy nieobjętego przepisami ustawy o rachunkowości sporządzony dla [REDACTED],
- kk) Arkusz analityczny do oceny zdolności pożyczkowej klienta nieobjętego przepisami ustawy o rachunkowości sporządzony dla [REDACTED] f [REDACTED],
- ll) Opinia Komisji Pożyczkowej w sprawie udzielenia pożyczki dla [REDACTED] z dnia 03.09.2020 r. wraz z oświadczeniami

członków Komisji Pożyczkowej z dnia 03.09.2020 r. o bezstronności i niezależności,

- mm) Decyzja pożyczkowa Nr 310/2020 w sprawie ustalenia warunków Pożyczki dla MŚP2 z dnia 03.09.2020 r. dla [REDACTED].
- nn) Pismo PF z dnia 03.09.2020 r. informujące Wnioskodawcę o przyznaniu pożyczki na cele inwestycyjne i obrotowe w kwocie 800.000,00 zł,
- oo) Umowa Inwestycyjna o udzielenie Pożyczki dla MŚP nr MSP2/9/2020 zawarta w dniu 16.09.2020 r. pomiędzy [REDACTED] a [REDACTED] działającymi [REDACTED] w ramach spółki cywilnej pod nazwą [REDACTED] z siedzibą w [REDACTED], ul. [REDACTED] dotycząca pożyczki w kwocie 800.000,00 zł w tym kapitał obrotowy do wysokości 200.000,00 zł i nie więcej niż 50% kwoty pożyczki z przeznaczeniem na zakup i posadowienie hali z powierzchnią magazynowo - biurową wraz z zagospodarowaniem terenu na działce położonej w [REDACTED] oraz finansowanie kapitału obrotowego na okres 60 miesięcy, wraz z załącznikami: harmonogramem spłat, oświadczeniem Pożyczkobiorcy dotyczącym gromadzenia danych i przetwarzania danych osobowych, Regulamin udzielania Pożyczki dla MŚP wraz z Kartą Produktu,
- pp) Aneks nr 1 do Umowy Inwestycyjnej o udzielenie Pożyczki dla MŚP Nr MSP2/9/2020 z dnia 16.09.2020 r. zawarty w dniu 14.12.2020 r. zapisami którego zmieniono kwotę pożyczki na 600.000,00 zł wraz z zaktualizowanym harmonogramem spłaty pożyczki,
- qq) Dokumentacja w zakresie zabezpieczenia pożyczki: hipoteka umowna łączna do kwoty [REDACTED] zł ustanowiona w formie notarialnego na nieruchomości położonej w miejscowości [REDACTED], cesja praw z polisy ubezpieczeniowej nieruchomości położonej w [REDACTED] na kwotę nie niższą niż [REDACTED] zł, Oświadczenie [REDACTED] Spółki o dobrowolnym poddaniu się rygorowi egzekucji do kwoty [REDACTED] zł w trybie art. 777§1 pkt 5 kpc, Poręczenie cywilne 1 osoby fizycznej wraz z oświadczeniem o dobrowolnym poddaniu się rygorowi egzekucji do kwoty [REDACTED] zł na podstawie art. 777§1 pkt 5 kpc w formie aktu notarialnego z tytułu poręczenia, cesja praw z polisy ubezpieczenia hali magazynowo – biurowej w [REDACTED] na kwotę nie niższą niż wartość z wyceny,
- rr) Wyciąg bankowy nr 31 z dnia 08.12.2020 r., potwierdzający wypłatę w dniu 08.12.2020 r. pożyczki dla [REDACTED] w kwocie 600.000,00 zł,
- ss) Zestawienie wydatków przedłożone przez Pożyczkobiorcę w ramach rozliczenia Pożyczki dla MŚP Umowa nr MSP2/9/2020 wraz z nw. fakturami oraz dowodami płatności:
- Faktura VAT nr FA/3427/2020/B2 z dnia 24.11.2020 r. wystawiona przez [REDACTED]e [REDACTED], ul. [REDACTED], [REDACTED] - [REDACTED] za zakup płyty Kronopol OSB 3 gr 18 dla [REDACTED] [REDACTED], [REDACTED] za kwotę 5.016,11 zł brutto,

- Potwierdzenie wykonania przelewu dnia 27.11.2020 r. z rachunku Firmy [REDACTED] na rachunek [REDACTED] kwoty 5016,11 zł tytułem FA/3427/2020/B2,
- Faktura VAT/V nr A/V/000070 z dnia 15.01.2021 r. wystawiona przez [REDACTED] ul. [REDACTED], [REDACTED] za zakup: rękawic ocieplanych, wkrętów oraz kształtowników dla Firmy [REDACTED] za kwotę 1.544,34 zł brutto wraz z adnotacją o płatności gotówkowej,
- Faktura VAT 1920/BUS/2020 z dnia 09.11.2020 r. wystawiona przez [REDACTED] j, ul. [REDACTED], [REDACTED] za zakup artykułów hydraulicznych (25 pozycji) dla Firmy [REDACTED] za kwotę 4.512,00 zł brutto wraz z adnotacją o płatności gotówkowej,
- Faktura VAT nr 20/11/2020 z dnia 24.11.2020 r. wystawiona przez [REDACTED], [REDACTED], [REDACTED] za zakup betonu (3 pozycje) dla Firmy [REDACTED] za kwotę 23.477,01 zł brutto,
- Potwierdzenie wykonania przelewu dnia 27.11.2020 r. z rachunku Firmy [REDACTED] na rachunek [REDACTED] kwoty 23.477,01 zł tytułem Fv 20/11/2020,
- Faktura VAT nr FS/00783/21/10 z dnia 15.02.2021 r. wystawiona przez Firmę [REDACTED] ul. [REDACTED], [REDACTED] za zakup prętów gładkich oraz żebrowanych (4 pozycje) dla Firmy [REDACTED] j, [REDACTED] za kwotę 29.484,53 zł brutto,
- Potwierdzenie wykonania przelewu dnia 22.02.2021 r. z rachunku Firmy [REDACTED] na rachunek Firmy [REDACTED] kwoty 29.484,53 zł tytułem Fv FS/00783/21/10,
- Faktura VAT nr FS/00686/21/10 z dnia 09.02.2021 r. wystawiona przez Firmę [REDACTED] ul. [REDACTED], [REDACTED] za zakup: dwuteowników, kątowników, ceowników, prętów gładkich, profili zamkniętych (9 pozycji) dla Firmy [REDACTED] za kwotę 45.277,21 zł brutto,
- Potwierdzenie wykonania przelewu dnia 22.02.2021 r. z rachunku Firmy [REDACTED] na rachunek Firmy [REDACTED] kwoty 45.277,21 zł tytułem Fv FS/00686/21/10,
- Faktura VAT nr FA/7/11/2020 z dnia 27.11.2020 r. wystawiona przez [REDACTED], ul. [REDACTED], [REDACTED] z za: Wykonanie, dostawę i montaż konstrukcji stalowej oraz obudowy elewacji i pokrycia dachowego przy zadaniu Budowa budynku usługowego z częścią magazynową

- w [REDACTED] gm. [REDACTED] dla Firmy [REDACTED],
[REDACTED] za kwotę 309.158,04 zł brutto,
- Potwierdzenie wykonania przelewu dnia 09.12.2020 r. z rachunku Firmy [REDACTED] na rachunek [REDACTED] kwoty 309.158,04 zł tytułem FV FA/7/11/2020,
 - Faktura VAT nr FA/29/01/2021/VAT z dnia 11.01.2021 r. wystawiona przez [REDACTED], [REDACTED], [REDACTED] za zakup ściany oporowej dla Firmy [REDACTED] za kwotę 27.000,00 zł brutto,
 - Potwierdzenie wykonania przelewu dnia 22.02.2021 r. z rachunku Firmy [REDACTED] na rachunek [REDACTED] kwoty 27.000,00 zł tytułem Fv FA/29/01/2021/VAT,
 - Faktura VAT nr FA/3426/2020/B2 z dnia 24.11.2020 r. wystawiona przez [REDACTED] „[REDACTED], ul. [REDACTED], [REDACTED] za zakup materiałów budowlanych (14 pozycji) dla Firmy [REDACTED] za kwotę 14.426,79 zł brutto,
 - Potwierdzenie wykonania przelewu dnia 27.11.2020 r. z rachunku Firmy [REDACTED] na rachunek [REDACTED] kwoty 14.426,79 zł tytułem FA/3426/2020/B2,
 - Faktura VAT nr FA/22/12/2020 z dnia 23.12.2020 r. wystawiona przez [REDACTED] „[REDACTED], ul. [REDACTED], [REDACTED] za: Wykonanie, dostawę i montaż konstrukcji stalowej oraz obudowy elewacji i pokrycia dachowego przy zadaniu Budowa budynku usługowego z częścią magazynową w [REDACTED] gm. [REDACTED] dla [REDACTED] za kwotę 102.891,96 zł brutto,
 - Potwierdzenie wykonania przelewu dnia 08.01.2021 r. z rachunku Firmy [REDACTED] na rachunek [REDACTED] kwoty 102.891,96 zł tytułem FV FA/22/12/2020,
 - Faktura VAT nr 2/12/2020 z dnia 16.12.2020 r. wystawiona przez [REDACTED] „[REDACTED], [REDACTED], [REDACTED] za zakup betonu B-25 W8 dla Firmy [REDACTED] za kwotę 20.341,13 zł brutto,
 - Potwierdzenie wykonania przelewu dnia 27.11.2020 r. z rachunku Firmy [REDACTED] na rachunek [REDACTED] kwoty 20.341,13 zł tytułem Fv 2/12/2020,
 - Faktura VAT nr FA/24/2021/B2 z dnia 18.01.2021 r. wystawiona przez [REDACTED] „[REDACTED], ul. [REDACTED], [REDACTED] za zakup wełny skalnej Superrock 150/100 dla Firmy [REDACTED] za kwotę 6.662,66 zł brutto wraz z adnotacją o płatności gotówkowej,
 - Faktura VAT nr FA/3250/2020/B2 z dnia 04.11.2020 r. wystawiona przez [REDACTED]

- „[REDAKTOWANE] ul. [REDAKTOWANE], [REDAKTOWANE]
[REDAKTOWANE] za zakup materiałów budowlanych (28 pozycji) dla Firmy [REDAKTOWANE]
[REDAKTOWANE], [REDAKTOWANE] za kwotę 11.136,04 zł brutto wraz
z adnotacją o płatności gotówkowej,
- tt) Arkusz rozliczeniowy wydatków sfinansowanych Pożyczką dla MŚP sporządzany w ramach kontroli z za biurka z dnia 08.03.2021 r. – Umowa nr MSP2/9/2020 potwierdzający sumę wydatków przedstawionych do rozliczenia w wysokości 600.000,00 zł, zgodność celu pożyczki z Metryką Instrumentu oraz Umową inwestycyjną, opatrzenie oryginałów dokumentów informacja o poniesieniu wydatku w ramach RPO WŚ, weryfikację w bazie SUDOP oraz bazie projektów, brak nakładania się finansowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej wraz z wydrukiem z SUDOP oraz na stronie Ministerstwa i rozwoju <http://funduszeuropejskie.gov.pl/strony/o-funduszach/projekty/lista-projektow-realizowanych-z-funduszy-europejskich-w-polsce-w-latach-2014-2020>,
- uu) Zaświadczenie z dnia 16.09.2020 r. o pomocy de minimis udzielonej przez [REDAKTOWANE] dla [REDAKTOWANE]
[REDAKTOWANE] na kwotę pomocy 28.110,16 zł, stanowiącą równowartość 6.312,92 euro,
- wv) Korekta zaświadczenia o pomocy de minimis wydanego dnia 16.09.2020 r. z dnia 03.06.2022 r. na kwotę 21.433,71 zł stanowiącą równowartość 4.813,54 euro,
- ww) Dekrety wypłat i spłat MŚP, dotyczące badanej pożyczki,
- xx) Uchwała Nr 292/2020 Zarządu [REDAKTOWANE]
[REDAKTOWANE]. z dnia 20 listopada 2020 r. w sprawie przyjęcia Procedury kontroli przeprowadzanych u Ostatecznych odbiorców korzystających z pożyczek udzielanych dla mikro, małych i średnich przedsiębiorców ze środków powierzonych na podstawie Umowy operacyjnej nr 2/RPSW/16219/I/DIF/278 Instrument Finansowy Pożyczka dla MŚP, zawartej w dniu 09.06.2020 r., pomiędzy [REDAKTOWANE]
[REDAKTOWANE] a Bankiem Gospodarstwa Krajowego jako Menadżerem Funduszu Funduszy Województwa Świętokrzyskiego wraz z załącznikiem – Procedurą kontroli,
- yy) Harmonogram Kontroli na miejscu przeprowadzanych u Pożyczkobiorców korzystających z pożyczek w ramach Umowy Operacyjnej Nr 2/RPSW/16219/2020/DIF/278 Instrument Finansowy Pożyczka dla MŚP, zawartej w dniu 09.06.2020 r., pomiędzy [REDAKTOWANE]
[REDAKTOWANE]. a Bankiem Gospodarstwa Krajowego z dnia 12.02.2021 r., z którego wynika, że nie wytypowano badanego pożyczkobiorcy do kontroli w I kwartale 2021 r.,
- zz) Harmonogram Kontroli na miejscu przeprowadzanych u Pożyczkobiorców korzystających z pożyczek w ramach Umowy Operacyjnej Nr 2/RPSW/16219/2020/DIF/278 Instrument Finansowy Pożyczka dla MŚP, zawartej w dniu 09.06.2020 r., pomiędzy [REDAKTOWANE]
[REDAKTOWANE]. a Bankiem Gospodarstwa Krajowego

- z dnia 10.04.2021 r., z którego wynika, że nie wytypowano badanego pożyczkobiorcy do kontroli w II kwartale 2021 r.,
- aaa) Harmonogram Kontroli na miejscu przeprowadzanych u Pożyczkobiorców korzystających z pożyczek w ramach Umowy Operacyjnej Nr 2/RPSW/16219/2020/DIF/278 Instrument Finansowy Pożyczka dla MŚP, zawartej w dniu 09.06.2020 r., pomiędzy [REDAKTOWANE] a Bankiem Gospodarstwa Krajowego z dnia 10.07.2021 r., z którego wynika, że nie wytypowano badanego pożyczkobiorcy do kontroli w III i IV kwartale 2021 r.,
- bbb) Harmonogram Kontroli na miejscu przeprowadzanych u Pożyczkobiorców korzystających z pożyczek w ramach Umowy Operacyjnej Nr 2/RPSW/16219/2020/DIF/278 Instrument Finansowy Pożyczka dla MŚP, zawartej w dniu 09.06.2020 r., pomiędzy [REDAKTOWANE] a Bankiem Gospodarstwa Krajowego z dnia 17.01.2022 r., z którego wynika, że nie wytypowano badanego pożyczkobiorcy do kontroli w I i II kwartale 2022 r.,
- ccc) Harmonogram Kontroli na miejscu przeprowadzanych u Pożyczkobiorców korzystających z pożyczek w ramach Umowy Operacyjnej Nr 2/RPSW/16219/2020/DIF/278 Instrument Finansowy Pożyczka dla MŚP, zawartej w dniu 09.06.2020 r., pomiędzy [REDAKTOWANE] a Bankiem Gospodarstwa Krajowego z dnia 08.07.2022 r., z którego wynika, że nie wytypowano badanego pożyczkobiorcy do kontroli w III i IV kwartale 2022 r.,
- ddd) Harmonogram Kontroli na miejscu przeprowadzanych u Pożyczkobiorców korzystających z pożyczek w ramach Umowy Operacyjnej Nr 2/RPSW/16219/2020/DIF/278 Instrument Finansowy Pożyczka dla MŚP, zawartej w dniu 09.06.2020 r., pomiędzy [REDAKTOWANE] a Bankiem Gospodarstwa Krajowego - II kwartał 2023 z dnia 10.01.2023 r., z którego wynika, że nie wytypowano badanego pożyczkobiorcy do kontroli w II kwartale 2023 r.,
- eee) Harmonogram Kontroli na miejscu przeprowadzanych u Pożyczkobiorców korzystających z pożyczek w ramach Umowy Operacyjnej Nr 2/RPSW/16219/2020/DIF/278 Instrument Finansowy Pożyczka dla MŚP, zawartej w dniu 09.06.2020 r., pomiędzy [REDAKTOWANE] a Bankiem Gospodarstwa Krajowego - III kwartał 2023 z dnia 10.07.2023 r., z którego wynika, że nie wytypowano badanego pożyczkobiorcy do kontroli w III kwartale 2023 r.,
- fff) Harmonogram Kontroli na miejscu przeprowadzanych u Pożyczkobiorców korzystających z pożyczek w ramach Umowy Operacyjnej Nr 2/RPSW/16219/2020/DIF/278 Instrument Finansowy Pożyczka dla MŚP, zawartej w dniu 09.06.2020 r., pomiędzy [REDAKTOWANE] a Bankiem Gospodarstwa Krajowego - IV kwartał 2023 z dnia 10.10.2023 r., z którego wynika, że nie wytypowano badanego pożyczkobiorcy do kontroli w IV kwartale 2023 r.,
- ggg) Harmonogram Kontroli na miejscu przeprowadzanych u Pożyczkobiorców korzystających z pożyczek w ramach Umowy Operacyjnej Nr 2/RPSW/16219/2020/DIF/278 Instrument Finansowy Pożyczka dla MŚP,

- zawartej w dniu 09.06.2020 r., pomiędzy [REDAKTOWANE]
[REDAKTOWANE], a Bankiem Gospodarstwa Krajowego
- I kwartał 2024 z dnia 10.01.2024 r., z którego wynika, że nie wytypowano
badanego pożyczkobiorcy do kontroli w I kwartale 2024 r.,
- hhh) Harmonogram Kontroli na miejscu przeprowadzanych
u Pożyczkobiorców korzystających z pożyczek w ramach Umowy Operacyjnej
Nr 2/RPSW/16219/2020/DIF/278 Instrument Finansowy Pożyczka dla MŚP,
zawartej w dniu 09.06.2020 r., pomiędzy [REDAKTOWANE]
[REDAKTOWANE], a Bankiem Gospodarstwa Krajowego
- II kwartał 2024 z dnia 09.04.2024 r., z którego wynika, że nie wytypowano
badanego pożyczkobiorcy do kontroli w II kwartale 2024 r.,
- 14) Umowa Operacyjna nr 2/RPSW/8020/2020/1/DIF/298 Instrument Finansowy –
Pożyczka Płynnościowa zawarta w dniu 29.06.2020 r. pomiędzy Bankiem
Gospodarstwa Krajowego jako Menadżerem/Zamawiającym a Konsorcjum
„Świętokrzyskie Konsorcjum Funduszy Pożyczkowych” w składzie: [REDAKTOWANE]
[REDAKTOWANE]. – Lider Konsorcjum,
[REDAKTOWANE] – Uczestnik
Konsorcjum, [REDAKTOWANE] –
Uczestnik Konsorcjum, [REDAKTOWANE] – Uczestnik
Konsorcjum, [REDAKTOWANE] – Uczestnik Konsorcjum,
jako Pośrednikiem Finansowym / Oferentem, wraz z załącznikami,
- 15) Aneks nr 1 zawarty w dniu 29.12.2020 r. do Umowy Operacyjnej
nr 2/RPSW/8020/2020/1/DIF/298, dotyczący podwyższenia wniesionego do
Instrumentu Finansowego Wkładu Funduszu Funduszy o kwotę 40.000.000,00
zł, która powiększa limit pożyczki,
- 16) Aneks nr 2 zawarty w dniu 19.07.2021 r. do Umowy Operacyjnej nr
2/RPSW/8020/2020/1/DIF/298, dotyczący wydłużenia okresu budowy portfela
do 31.12.2021 r. wraz ze zmienionym załącznikiem – Metryką Instrumentu
finansowego – Pożyczka Płynnościowa,
- 17) Aneks nr 3 zawarty w dniu 09.02.2022 r. do Umowy Operacyjnej nr
2/RPSW/8020/2020/1/DIF/298, dotyczący m.in. podwyższenia wniesionego do
Instrumentu Finansowego wkładu Funduszu Funduszy o kwotę 30.000.000,00
zł do łącznej wysokości 160.000.000,00 zł, wydłużający Okres Budowy portfela
do 30.06.2022 r., zawarcie 424 umów inwestycyjnych, łącznej wartości
wypłaconej opłaty za zarządzanie z tytułu realizacji pierwotnego zamówienia
oraz podwyższonego Limitu Pożyczki nie może przekroczyć kwoty
11.250.000,00 zł wraz ze zmienionymi załącznikami: Metryką Instrumentu
Finansowego – Pożyczka Płynnościowa oraz Kartą Produktu Pożyczka
Płynnościowa,
- 18) Aneks nr 4 zawarty w dniu 03.06.2022 r. do Umowy Operacyjnej nr
2/RPSW/8020/2020/1/DIF/298, dotyczący m.in. podwyższenia wniesionego do
Instrumentu Finansowego wkładu Funduszu Funduszy o kwotę 10.000.000,00
zł do łącznej wysokości 150.000.000,00 zł, zawarcie 453 umowy inwestycyjne,
łącznej wartości wypłaconej opłaty za zarządzanie z tytułu realizacji
pierwotnego zamówienia oraz podwyższonego Limitu Pożyczki nie może
przekroczyć kwoty 12.000.000,00 zł wraz ze zmienionym załącznikiem –

Schematem przepływów pomiędzy rachunkami bankowymi w ramach Operacji,

- 19) Aneks nr 5 zawarty w dniu 28.11.2022 r. do Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/8020/2020/1/DIF/298 wraz ze zmienionymi załącznikami: Procedurą sprawozdawczą oraz Procedurą składania rozliczeń operacji,
- 20) Umowa Konsorcjum pod nazwą „Świętokrzyskie Konsorcjum Funduszy Pożyczkowych” zawarta w dniu 12 czerwca 2020 r. pomiędzy: [REDAKTOWANE]. – Liderem Konsorcjum, a [REDAKTOWANE] – Uczestnikiem Konsorcjum, [REDAKTOWANE] – Uczestnikiem Konsorcjum, [REDAKTOWANE] – Uczestnikiem Konsorcjum, [REDAKTOWANE] – Uczestnikiem Konsorcjum, w celu realizacji zamówienia w postępowaniu prowadzonym przez Bank Gospodarstwa Krajowego na „Wybór przez BGK Pośrednika Finansowego na potrzeby realizacji instrumentu finansowego – „Pożyczka Płynnościowa w województwie świętokrzyskim w celu niwelowania skutków COVID – 19”,
- 21) Aneks nr 1 do ww. Umowy Konsorcjum, zawarty w dniu 13.07.2020 r. w którym wprowadzone zostały wzory dokumentacji (wniosek o pożyczkę, załączniki, umowa pożyczki itd.),
- 22) Aneks nr 2 do ww. Umowy Konsorcjum, zawarty w dniu 18.11.2020 r., w którym wprowadzono nowy wzór umowy pożyczki płynnościowej,
- 23) Aneks nr 3 do ww. Umowy Konsorcjum, zawarty w dniu 13.01.2021 r., w którym dokonano nowego podziału zadań pomiędzy uczestników konsorcjum z uwagi na zmiany wprowadzone Aneksem nr 1 z dnia 29.12.2020 r. do Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/8020/2020/1/DIF/298,
- 24) Aneks nr 4 do ww. Umowy Konsorcjum, zawarty w dniu 27.09.2021 r., w którym wprowadzono zmiany m.in. w Regulaminie udzielania pożyczek z Instrumentu Finansowego – Pożyczka Płynnościowa (obowiązującym dla umów pożyczek zawartych lub aneksowanych do dnia 31.12.2021 r.), dotyczące karencji lub wakacji kredytowych, dotyczące kosztów zarządzania ponoszonych przez Lidera,
- 25) Aneks nr 5 do ww. Umowy Konsorcjum, zawarty dnia 22.02.2022 r., w którym dokonano nowego podziału zadań pomiędzy uczestników konsorcjum z uwagi na zmiany wprowadzone Aneksem nr 3 do Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/8020/2020/1/DIF/298,
- 26) Aneks nr 6 do ww. Umowy Konsorcjum z dnia 22.02.2022 r., w którym dokonano zmiany w Regulaminie udzielania pożyczek z Instrumentu Finansowego – Pożyczka Płynnościowa (obowiązującym dla umów zawartych lub aneksowanych do 31.06.2021 r. oraz nową treść Karty Produktu Pożyczka Płynnościowa,
- 27) Aneks nr 7 do ww. Umowy Konsorcjum z dnia 14.03.2022 r., którym wprowadzono nowe wzory Umowy Inwestycyjnej o udzielenie pożyczki oraz Wniosku o udzielenie pożyczki płynnościowej,
- 28) Aneks nr 8 do ww. Umowy konsorcjum z dnia 14.06.2022 r. w którym dokonano nowego podziału zadań pomiędzy uczestników konsorcjum z uwagi na zmiany

wprowadzone Aneks nr 4 do Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/8020/2020/1/DIF/298,

- 29) Uchwała nr 14/2020 [REDAKTOWANE] z siedzibą [REDAKTOWANE] z dnia 2 lipca 2020 r. w sprawie uchwalenia „Regulaminu udzielania pożyczek z Instrumentu Finansowego – Pożyczka Płynnościowa udzielana ze środków udostępnionych przez Menedżera Funduszu Funduszy z przeznaczeniem na wsparcie przedsięwzięć realizowanych przez MŚP na terenie województwa świętokrzyskiego w celu zapewnienia finansowania płynnościowego w związku z negatywnymi konsekwencjami spowodowanymi epidemią COVID-19,
- 30) Regulamin udzielania pożyczek z Instrumentu Finansowego – Pożyczka Płynnościowa udzielana ze środków udostępnionych przez Menadżera Funduszu Funduszy (MFF) z przeznaczeniem na wsparcie przedsięwzięć realizowanych przez MŚP na terenie województwa świętokrzyskiego w celu zapewnienia finansowania płynnościowego w związku z negatywnymi konsekwencjami spowodowanymi epidemią COVID-19 przez [REDAKTOWANE], stanowiący zał. nr 1 do uchwały [REDAKTOWANE] z dnia 02 lipca 2020 r. wraz z załącznikami,
- 31) Uchwała nr 3/2021 [REDAKTOWANE] z siedzibą w [REDAKTOWANE] z dnia 14.01.2021 r. w sprawie zmiany „Regulaminu udzielania pożyczek z Instrumentu Finansowego – Pożyczka Płynnościowa udzielana ze środków udostępnionych przez Menadżera Funduszu Funduszy (MFF) z przeznaczeniem na wsparcie przedsięwzięć realizowanych przez MŚP na terenie województwa świętokrzyskiego w celu zapewnienia finansowania płynnościowego w związku z negatywnymi konsekwencjami spowodowanymi epidemią COVID-19, uchwalonego uchwałą nr 14/2020 Rady Nadzorczej FPWŚ wraz z załącznikiem,
- 32) Uchwała nr 24/2021 [REDAKTOWANE] z siedzibą w [REDAKTOWANE] z dnia 10.02.2022 r. w sprawie zmiany „Regulaminu udzielania pożyczek z Instrumentu Finansowego – Pożyczka Płynnościowa udzielana ze środków udostępnionych przez Menadżera Funduszu Funduszy (MFF) z przeznaczeniem na wsparcie przedsięwzięć realizowanych przez MŚP na terenie województwa świętokrzyskiego w celu zapewnienia finansowania płynnościowego w związku z negatywnymi konsekwencjami spowodowanymi epidemią COVID-19, uchwalonego uchwałą nr 14/2020 [REDAKTOWANE] wraz z załącznikiem,
- 33) Uchwała nr 3/2022 [REDAKTOWANE] z siedzibą w [REDAKTOWANE] z dnia 10.02.2022 r. w sprawie zmiany „Regulaminu udzielania pożyczek z Instrumentu Finansowego – Pożyczka Płynnościowa udzielana ze środków udostępnionych przez Menadżera Funduszu Funduszy (MFF) z przeznaczeniem na wsparcie przedsięwzięć realizowanych przez MŚP na terenie województwa świętokrzyskiego w celu zapewnienia finansowania płynnościowego w związku z negatywnymi konsekwencjami spowodowanymi epidemią COVID-19, uchwalonego uchwałą nr 14/2020 [REDAKTOWANE] wraz z załącznikiem,

34) Uchwała nr 24/2021 [REDAKTOWANE]
[REDAKTOWANE]. z siedzibą w [REDAKTOWANE] z dnia 03.08.2021 r. w sprawie zmiany „Regulaminu udzielania pożyczek z Instrumentu Finansowego – Pożyczka Płynnościowa udzielana ze środków udostępnionych przez Menadżera Funduszu Funduszy (MFF) z przeznaczeniem na wsparcie przedsięwzięć realizowanych przez MŚP na terenie województwa świętokrzyskiego w celu zapewnienia finansowania płynnościowego w związku z negatywnymi konsekwencjami spowodowanymi epidemią COVID-19, uchwalonego uchwałą nr 14/2020 [REDAKTOWANE] wraz z załącznikiem,

Dokumentacja związana z zawarciem i realizacją Umów o udzielenie pożyczek płynnościowych, zawartych w ramach Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/8020/2020/1/DIF/298:

35) Dokumentacja związana z zawarciem, realizacją i rozliczeniem przez [REDAKTOWANE] [REDAKTOWANE]. z siedzibą w [REDAKTOWANE] **Umowy Inwestycyjnej nr COVID-19/53/2020/FPWS, zawartej z [REDAKTOWANE] [REDAKTOWANE] „ [REDAKTOWANE] w tym w szczególności:**

- a) Wniosek o Pożyczkę Płynnościową dla MŚP_BIZNES PLAN, złożony w [REDAKTOWANE] [REDAKTOWANE] w dniu 10.11.2020 r., złożony przez [REDAKTOWANE] [REDAKTOWANE] z siedzibą w [REDAKTOWANE], ul. [REDAKTOWANE] wnioskujący o pożyczkę w kwocie 500.000,00 zł przeznaczoną na pozyskanie kapitału obrotowego na pokrycie bieżących kosztów działalności związanych z pogorszeniem sytuacji finansowej spowodowanej epidemią COVID-19,
- b) Wypis CEiDG Wnioskodawcy wygenerowany dnia 23.10.2020 r.,
- c) Upoważnienia Wnioskodawcy do pozyskania przez [REDAKTOWANE] za pośrednictwem Biura Informacji Gospodarczej [REDAKTOWANE]. danych gospodarczych dotyczących posiadanego zadłużenia z dnia 26.10.2020 r.,
- d) Upoważnienia osoby prowadzącej działalność oraz współmałżonki do pozyskania przez [REDAKTOWANE] za pośrednictwem Biura Informacji Gospodarczej [REDAKTOWANE]. danych gospodarczych dotyczących posiadanego zadłużenia z dnia 26.10.2020 r.,
- e) Informacja z dnia 31.08.2020r. o posiadaniu konta w PKO Bank Polski oraz posiadanych w ww. banku kredytach/pożyczkach,
- f) Wyniki wyszukiwania Wnioskodawcy w Wykazie podmiotów zarejestrowanych jako podatnicy VAT z dnia 19.11.2020 r. – czynny,
- g) Opinia o Wnioskodawcy wystawiona 03.11.2020 r. przez PKO Leasing SA,
- h) Raport o przedsiębiorcy z Biura Informacji Gospodarczej [REDAKTOWANE] z dnia 27.10.2020 r., [REDAKTOWANE],
- i) Raporty o konsumencie z Biura Informacji Gospodarczej [REDAKTOWANE] z dnia 27.10.2020 r., dotyczący osoby prowadzącej działalność oraz współmałżonki,
- j) Oświadczenie z dnia 23.10.2020 r. o spełnianiu kryteriów MŚP w związku z ubieganiem się o udzielenie pożyczki,
- k) Formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc de minimis z dnia 06.11.2020 r.,
- l) Formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc rekompensującą negatywne konsekwencje ekonomiczne z powodu COVID-19,
- m) Oświadczenie Wnioskodawcy z dnia 08.11.2023 r. o pomocy publicznej otrzymanej w bieżącym okresie sprawozdawczym oraz dwóch

- poprzedzających go okresów wraz z Listą przypadków pomocy publicznej otrzymanej przez beneficjenta za okres od 01.01.2018 r. do 22.10.2020 r.,
- n) Oświadczenie Wnioskodawcy z dnia 30.11.2020 r. o nieskorzystaniu z pomocy de minimis lub innej pomocy publicznej w odniesieniu do tych samych wydatków kwalifikowalnych w okresie od dnia złożenia wniosku do dnia podpisania umowy pożyczkowej oraz o nie nakładaniu się finansowania w ramach produktu „Pożyczka dla MŚP” z finansowaniem przyznawanym z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej oraz iż Pożyczkobiorca nie uzyskał finansowania na ten sam cel oraz że planowana inwestycja nie zostanie w późniejszym czasie dofinansowana z ww. źródeł, a gdyby takie nakładanie wystąpiło w trakcie trwania obowiązywania umowy, Pożyczkobiorca zobowiązał się niezwłocznie zawiadomić o tym Pożyczkodawcę,
 - o) Oświadczenie Pożyczkobiorcy z dnia 06.11.2020 r. o korzystaniu z pomocy de minimis lub innej pomocy publicznej w odniesieniu do tych samych wydatków kwalifikowalnych wraz z zestawieniem oraz iż nie następuje nakładanie się finansowania w ramach produktu „Pożyczka Płynnościowa” z finansowaniem przyznawanym z EFSI w formie dotacji lub instrumentów finansowych ale finansowanie w ramach wszystkich połączonych form wsparcia nie przekracza całkowitej kwoty tego wydatku oraz spełnione są wszystkie mające zastosowanie zasady dotyczące pomocy państwa oraz iż Pożyczkobiorca nie uzyskał finansowania na ten sam cel oraz że planowana inwestycja nie zostanie w późniejszym czasie dofinansowana z ww. źródeł a gdyby takie nakładanie wystąpiło w trakcie trwania obowiązywania umowy niezwłocznie poinformuje o tym Pożyczkodawcę,
 - p) Kwestionariusz majątkowy wnioskodawcy będącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą jednoosobową, wspólnikiem spółki cywilnej i poręczyciela z dnia 06.11.2020 r.,
 - q) Wyniki wyszukiwania księgi wieczystej siedziby Wnioskodawcy z dnia 23.10.2020 r., Polisa ubezpieczeniowa siedziby Wnioskodawcy,
 - r) Zeznania o wysokości osiągniętego dochodu (poniesionej straty) PIT-36L za lata 2018, 2019, 2020, 2021, 2022,
 - s) Księgi przychodów i rozchodów za lata 2018, 2019, 2020, 2021, 2022 oraz 01.01.-30.09.2020 r.,
 - t) Tabela amortyzacyjna środków trwałych na lata 2020, 2019, 2018,
 - u) Zaświadczenie o niezaleganiu w podatkach wydane 17.09.2020 r. [REDAKTORZ] NIP [REDAKTORZ] przez Naczelnika Drugiego Urzędu Skarbowego w Kielcach,
 - v) Zaświadczenie o niezaleganiu w opłaceniu składek wydane 27.08.2020 r. dla [REDAKTORZ] NIP [REDAKTORZ] przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych Oddział w Kielcach,
 - w) Wydruk wygenerowany ze strony GUS – Dane z wypisu w rejestrze REGON dotyczące Wnioskodawcy (stan na dzień 23.10.2020 r.),
 - x) Operat szacunkowy z dnia 30.11.2020 r. określający wartość rynkową nieruchomości zabudowanej położonej w [REDAKTORZ] przy ul. [REDAKTORZ]

- y) Raport Pożyczkowy w sprawie wniosku o udzielenie Pożyczki Płynnościowej dotyczący [REDACTED] z dnia 24.11.2020 r.,
- z) Arkusz oceny ratingowej dla Pożyczkobiorcy nieobjętego przepisami ustawy o rachunkowości sporządzony dla [REDACTED] [REDACTED],
- aa) Arkusz analityczny do oceny zdolności pożyczkowej klienta nieobjętego przepisami ustawy o rachunkowości sporządzony dla [REDACTED] [REDACTED],
- bb) Opinia Komisji Pożyczkowej w sprawie udzielenia Pożyczki Płynnościowej dla [REDACTED] z dnia 24.11.2020 r. wraz z oświadczeniami członków Komisji Pożyczkowej z dnia 24.11.2020 r. o bezstronności i niezależności,
- cc) Decyzja pożyczkowa Nr 416/2020 w sprawie ustalenia warunków Pożyczki Płynnościowej z dnia 24.11.2020 r. dla [REDACTED] [REDACTED]
- dd) Umowa Inwestycyjna o udzielenie Pożyczki Płynnościowej nr COVID-19/53/2020/FPWS zawarta w dniu 30.11.2020 r. pomiędzy spółką [REDACTED] a [REDACTED]. prowadzącym działalność gospodarczą na podstawie wpisu do CEiDG pod nazwą [REDACTED] z siedzibą w [REDACTED], ul. [REDACTED] dotycząca pożyczki w kwocie 500.000,00 zł z przeznaczeniem na finansowanie kapitału obrotowego związanego z pogorszeniem sytuacji finansowej spowodowanej epidemią COVID-19 na okres 72 miesięcy wraz z załącznikami: harmonogramem spłat, oświadczeniem Pożyczkobiorcy dotyczącym gromadzenia danych i przetwarzania danych osobowych, Regulamin udzielania pożyczek z Instrumentu Finansowego – Pożyczka Płynnościowa wraz z załącznikami,
- ee) Dokumentacja w zakresie zabezpieczenia pożyczki: oświadczenie Pożyczkobiorcy o dobrowolnym poddaniu się rygorowi egzekucji, na rzecz Funduszu, do kwoty 650.000,00 zł w trybie art. 777 §1 pkt 5 kpc w formie aktu notarialnego, poręczenie według prawa cywilnego [REDACTED]. wraz z oświadczeniem o dobrowolnym poddaniu się rygorowi egzekucji na rzecz Funduszu do kwoty 650.000,00 zł w trybie art. 777 §1 pkt 5 kpc w formie aktu notarialnego z tytułu poręczenia, hipoteka umowna na rzecz Funduszu do kwoty 650.000,00 zł na nieruchomości gruntowej zabudowanej położonej w [REDACTED] przy ul. [REDACTED] [REDACTED] cesja praw z polisy ubezpieczeniowej na rzecz Funduszu ww. nieruchomości na sumę nie niższą niż 130% kwoty zadłużenia z tytułu pożyczki,
- ff) Dyspozycja Pożyczkobiorcy [REDACTED] [REDACTED] uruchomienia środków pieniężnych z dnia 02.12.2020 r. w ciężar umowy pożyczki COVID-19/53/2020/FPWS na własny rachunek o nr [REDACTED] [REDACTED] kwoty 500.000,00 zł tytułem zgodnie z umową nr COVID-19/53/2020/FPWS wraz z akceptacją PF,
- gg) Potwierdzenie wykonania operacji z dnia 02.12.2020 r., dokumentujące przelew w dniu 02.12.2020 r. kwoty 500.000,00 zł na rachunek bankowy firmy [REDACTED] o nr [REDACTED]

Lp.	Nazwa Ostatecznego Odbiorcy	Numer Umowy Pożyczkowej	Kwota pożyczki [PLN]
1	2	3	4
1.	[REDAKTOWANE]	COVID-19/59/2021/FRRP	640.000,00
2.	[REDAKTOWANE]	COVID-19/76/2022/FRRP	360.000,00
Razem			1.000.000,00

36) W zakresie pożyczki nr COVID-19/59/2021/FRRP udzielonej [REDAKTOWANE] w tym w szczególności:

- a) Zarządzenie nr 1/07/2020 Prezesa Fundacji rozwoju Regionu z dnia 13 lipca 2020 r. w sprawie przyjęcia wzorów dokumentów pożyczkowych, kryteriów oceny i oprocentowania pożyczek w ramach umowy operacyjnej instrument finansowy – pożyczka płynnościowa nr 2/RPSW/8020/2020/1/DIF/298,
- b) Regulamin udzielania pożyczek z Instrumentu Finansowego – Pożyczka Płynnościowa udzielana ze środków udostępnionych przez Menadżera Funduszu Funduszy z przeznaczeniem na wsparcie przedsięwzięć realizowanych przez MŚP na terenie województwa świętokrzyskiego w celu zapewnienia finansowania płynnościowego w związku z negatywnymi konsekwencjami spowodowanymi epidemią COVID-19 przez: 1) [REDAKTOWANE] z siedzibą w [REDAKTOWANE], 2) [REDAKTOWANE] z siedzibą w [REDAKTOWANE], 3) [REDAKTOWANE] z siedzibą w [REDAKTOWANE], 4) [REDAKTOWANE] z siedzibą w [REDAKTOWANE], 5) [REDAKTOWANE] z siedzibą w [REDAKTOWANE] działających jako konsorcjum pn. „[REDAKTOWANE]”,
- c) Wniosek o Pożyczkę Płynnościową dla MŚP_Biznes Plan, złożony w FRRP w dniu 26.02.2021 r., złożony przez [REDAKTOWANE] z siedzibą [REDAKTOWANE], ul. [REDAKTOWANE], wnioskujący o pożyczkę w kwocie 645.000,00 zł przeznaczoną na kapitał obrotowy na pokrycie bieżących kosztów działalności związanych z pogorszeniem sytuacji finansowej spowodowanej COVID-19 wraz z załącznikami,
- d) Upoważnienie Wnioskodawcy do pozyskania przez FRRP za pośrednictwem Biura Informacji Gospodarczej [REDAKTOWANE] danych gospodarczych dotyczących posiadanego zadłużenia z dnia 11.02.2021 r.,
- e) Notatka służbowa z dnia 26.02.2021 r. dotycząca weryfikacji Wnioskodawcy w Biurze Informacji Gospodarczej,
- f) Zaświadczenie z dnia 25.02.2021 r. o posiadaniu przez Wnioskodawcę rachunku firmowego w PKO BANK POLSKI SA,
- g) Wydruk CEiDG Wnioskodawcy na dzień 26.02.2021 r., 15.03.2021 r.,
- h) Operat szacunkowy z dnia 31.10.2020 r. dotyczący wyceny wartości rynkowej nieruchomości zabudowanej położonej w [REDAKTOWANE] przy ul. [REDAKTOWANE],
- i) Wynik wyszukiwania Wnioskodawcy z dnia 15.03.2021 r. w Wykazie podmiotów zarejestrowanych jako podatnicy VAT – status podatnika czynny,

- j) Oświadczenie z dnia 11.02.2021 r. o spełnianiu kryteriów MŚP w związku z ubieganiem się o udzielenie pożyczki,
- k) Formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc rekompensującą negatywne konsekwencje ekonomiczne z powodu COVID-19 z dnia 11.02.2021 r.,
- l) Formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc de minimis z dnia 11.02.2021 r.,
- m) Oświadczenie Wnioskodawcy z dnia 11.02.2020 r. o prowadzeniu działalności w sektorze transportu drogowego w rozumieniu ustawy z dnia 6 września 2001 r. o transporcie drogowym, w zakresie przewozu towarów i innych rzeczy oraz, iż wnioskowana kwota pomocy de minimis dotyczy działalności w sektorze drogowego transportu towarowego. Rezultatem realizacji tego przedsięwzięcia będzie uzyskiwanie przychodów z tego tytułu,
- n) Kwestionariusz majątkowy wnioskodawcy będącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą jednoosobową, wspólnikiem spółki cywilnej i poręczyciela z dnia 11.02.2021 r.,
- o) Zeznania o wysokości osiągniętego dochodu (poniesionej straty) PIT-36L za lata 2017, 2018 oraz 2019,
- p) Ewidencja środków trwałych wraz odpisami amortyzacyjnymi za lata 2017-2020,
- q) Zaświadczenie o niezaleganiu w podatkach wydane 24.02.2021 r. przez Naczelnika Urzędu Skarbowego w Końskich,
- r) Zaświadczenie o niezaleganiu w opłacaniu składek wydane 24.02.2021 r. przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych Oddział w Kielcach Inspektorat w Końskich,
- s) Uchwała Nr VII/36/2021 Zarządu [REDAKTOWANE] z dnia 3 marca 2021 r. w sprawie przyznania pożyczki dla [REDAKTOWANE] w wysokości 640.000,00 zł,
- t) Oświadczenie o otrzymanej przez Pożyczkobiorcę pomocy publicznej w ciągu bieżącego okresu sprawozdawczego oraz dwóch poprzedzających go okresów sprawozdawczych wraz z Listą przypadków pomocy publicznej otrzymanej przez Beneficjenta za okres od 01.01.2019 r. do 25.02.2021 r.,
- u) Oświadczenie o nie skorzystaniu z pomocy de minimis lub innej pomocy publicznej w odniesieniu do tych samych wydatków kwalifikowalnych, nie nakładaniu się finansowania w ramach produktu „Pożyczka Płynnościowa” z finansowaniem przyznawanym z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów UE, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej z dnia 11.02.2021 r.,
- v) Dokumentacja z oceny wniosku o pożyczkę (Karta oceny wniosku, oświadczenie o niezależności i bezstronności osób oceniających wnioski, Analiza finansowa przedsięwzięcia, raporty z BIG, wyniki wyszukiwania w bazie SUDOP oraz notatka ze screenem ze strony „Lista projektów realizowanych z Funduszy Europejskich na lata 2014-2020 – stan na dzień 28.02.2022 r.”),
- w) Uchwała nr VII/36/2021 Zarządu [REDAKTOWANE] z dnia 3 marca 2021 r. w sprawie przyznania [REDAKTOWANE] pożyczki w wysokości 640.000,00 zł,
- x) Umowa Inwestycyjna o udzielenie Pożyczki Płynnościowej Nr COVID-19/59/2021/FRRP zawarta w dniu 15.03.2021 r. „[REDAKTOWANE]” w imieniu, którego działała [REDAKTOWANE]

- ██████████ a ██████████ ██████████ ██████████ zą pod nazwą ██████████ z siedzibą ██████████ ██████████, ul. ██████████, dotycząca pożyczki w kwocie 640.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie kapitału obrotowego związanego z pogorszeniem sytuacji finansowej spowodowanej epidemią COVID-19 na okres 72 miesięcy, wraz z załącznikami: zgoda małżonka na zawarcie umowy pożyczki z dnia 15.03.2021 r., oświadczenie Pożyczkobiorcy/Współmałżonka dotyczące gromadzenia i przetwarzania danych osobowych, harmonogram spłat, Regulamin udzielania pożyczek z Instrumentu Finansowego – Pożyczka Płynnościowa wraz z załącznikami,
- y) Dokumentacja w zakresie zabezpieczenia pożyczki: weksel in blanco wraz z deklaracją wystawcy, hipoteka umowna na rzecz FRRP na nieruchomości gruntowej zabudowanej położonej w ██████████ do kwoty 332.800,00 zł oraz nieruchomości gruntowej zabudowanej położonej w ██████████ do kwoty 499.200,00 wraz z oświadczeniem o dobrowolnym poddaniu się rygorowi egzekucji w formie aktu notarialnego z art. 777§1 pkt 5 kpc do kwoty 832.000,00 zł z zastrzeżeniem, że FRRP może wystąpić o nadanie temu aktowi klauzuli wykonalności w terminie do dnia 15.03.2030 r., cesja z polisy ubezpieczenia nieruchomości położonej przy ul. ██████████,
- z) Dyspozycja Pożyczkobiorcy ██████████ „██████████L” z dnia 15.03.2021 r. uruchomienia środków pieniężnych z pożyczki nr COVID-19/59/2021/FRRP w kwocie 640.000,00 zł na rachunek własny o nr ██████████ tytułem: umowa pożyczki COVID-19/59/2021/FRRP ██████████, ██████████ ██████████” wraz z akceptacją PF,
- aa) Potwierdzenie wykonania operacji z dnia 18.03.2021 r., potwierdzający wypłatę z rachunku bankowego ██████████. w dniu 18.03.2021 r. kwoty 640.000,00 zł na rachunek ██████████ ██████████” tytułem: uruchomienie pożyczki FRRP Umowa Pożyczki nr COVID-19/59/2021/FRRP ██████████-██████████,
- bb) Zestawienie wydatków w ramach rozliczenia Pożyczki Płynnościowej nr COVID-19/59/2021/FRRP przeznaczonej w całości lub w części na cele obrotowe/utrzymanie płynności przedłożone przez Pożyczkobiorcę 11.09.2021 r. Pośrednikowi Finansowemu – FRRP na kwotę wydatków brutto 641.303,40 zł,
- cc) Protokół nr COVID-19/59/2021/FRRP/1 z przeprowadzonej kontroli Pożyczki Inwestycyjnej o udzielenie Pożyczki Płynnościowej nr COVID-19/59/2021/FRRP z w zakresie weryfikacji przedłożonego do rozliczenia pożyczki Zestawienia wydatków w ramach rozliczenia Pożyczki Płynnościowej z dnia 10.09.2021 r. potwierdzający: termin rozliczenia, cel pożyczki, wartość zrealizowanego przedsięwzięcia zgodnie z Metryką Instrumentu Finansowego oraz Umową Inwestycyjną o udzielenie Pożyczki Płynnościowej nr COVID-19/59/2021/FRRP;
- dd) Oświadczenie Pożyczkobiorcy, iż wydatki na finansowanie kapitału obrotowego wskazane w zestawieniu wydatków przedłożonym u Pośrednika Finansowego w celu rozliczenia wydatkowania środków z pożyczki udzielonej na podstawie umowy nr COVID-19/59/2021/FRRP z dnia 15 marca 2021 r., opłacone ze środków pożyczki, nie zostały pokryte z innych źródeł finansowania przyznanego z EFSI,

- z innych funduszy, programów i instrumentów UE, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej,
- ee) Zaświadczenie z dnia 15.03.2021 r. o pomocy de minimis udzielonej przez [REDAKTOWANE] dla [REDAKTOWANE] [REDAKTOWANE]” na kwotę pomocy 20.401,30 zł, stanowiącą równowartość 4.450,93 euro,
 - ff) Zarządzenie nr 3/2021 [REDAKTOWANE] z dnia 25 stycznia 2021 r. w sprawie przyjęcia harmonogramu przeprowadzanych kontroli u Ostatecznego Odbiorcy w związku z udzieleniem pożyczki w ramach Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/8020/2020/1/DIF/298, potwierdzające, iż Pożyczkobiorca nie figuruje w przedmiotowym harmonogramie,
 - gg) Zarządzenie nr 8/2021 [REDAKTOWANE] z dnia 30 września 2021 r. w sprawie przyjęcia harmonogramu przeprowadzonych kontroli u Ostatecznego Odbiorcy w związku z udzieleniem pożyczki w ramach Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/8020/2020/1/DIF/298 zgodnie z którym Pożyczkobiorca został wytypowany do kontroli – planowany termin październik 2021 r.,
 - hh) Upoważnienie do przeprowadzenia kontroli nr 2/RPSW/8020/1/DIF/298/COVID-19/59/2021/FRRP z dnia 30.09.2021 r.,
 - ii) Zawiadomienie z dnia 05.10.2021 r. o planowanej kontroli nr 2/RPSW/8020/2020/1/DIF/298/COVID-19/59/2021/FRRP,
 - jj) Informacja pokontrolna nr COVID-19/59/2021/FRRP/1 z przeprowadzonej kontroli na miejscu dnia 26.10.2021 r. Pożyczki Inwestycyjnej o udzielenie Pożyczki Płynnościowej nr COVID-19/59/2021/FRRP z dnia 15 marca 2021 r., w zakresie: wywiadu z Pożyczkobiorcą na temat wykorzystania uzyskanego wsparcia i jego wpływu na bieżącą działalność pożyczkobiorcy, kontroli na miejscu w siedzibie firmy wydatków przedstawionych w ramach rozliczenia Pożyczki Płynnościowej przeznaczonej w całości lub części na cele obrotowe/utrzymanie płynności – brak zaleceń pokontrolnych,
 - kk) Dekrety wypłat i spłat MŚP, dotyczące badanej pożyczki,
- 37) W zakresie pożyczki nr COVID-19/76/2022/FRRP, zawartej z Firmą [REDAKTOWANE]** [REDAKTOWANE] w tym w szczególności:
- a) Zarządzenie nr 1/07/2020 [REDAKTOWANE] z dnia 13 lipca 2020 r. w sprawie przyjęcia wzorów dokumentów pożyczkowych, kryteriów oceny i oprocentowania pożyczek w ramach umowy operacyjnej instrument finansowy – pożyczka płynnościowa nr 2/RPSW/8020/2020/1/DIF/298,
 - b) Regulamin udzielania pożyczek z Instrumentu Finansowego – Pożyczka Płynnościowa udzielana ze środków udostępnionych przez Menadżera Funduszu Funduszy z przeznaczeniem na wsparcie przedsięwzięć realizowanych przez MŚP na terenie województwa świętokrzyskiego w celu zapewnienia finansowania płynnościowego w związku z negatywnymi konsekwencjami spowodowanymi epidemią COVID-19 przez: 1) [REDAKTOWANE] z siedzibą w [REDAKTOWANE], 2) [REDAKTOWANE] z siedzibą w [REDAKTOWANE], 3) [REDAKTOWANE] z siedzibą w [REDAKTOWANE], 4) [REDAKTOWANE] z siedzibą w [REDAKTOWANE], 5) [REDAKTOWANE] z siedzibą w [REDAKTOWANE]

- w [REDACTED] działających jako konsorcjum pn. „[REDACTED]”,
[REDACTED]”,
- c) Wniosek o Pożyczkę Płynnościową dla MŚP_Biznes Plan, złożony w FRRP w dniu 18.03.2022 r., złożony przez [REDACTED] [REDACTED] z siedzibą [REDACTED], [REDACTED], wnioskujący o pożyczkę w kwocie 360.000,00 zł przeznaczoną na kapitał obrotowy na pokrycie bieżących kosztów działalności związanych z pogorszeniem sytuacji finansowej spowodowanej COVID-19 wraz z załącznikami,
 - d) Umowa spółki cywilnej o nazwie [REDACTED], z dnia 03.01.2018 r. zawarta pomiędzy [REDACTED] a [REDACTED],
 - e) Upoważnienia Wnioskodawcy (oraz obu wspólników i ich współmałżonek) do pozyskania przez FRRP za pośrednictwem Biura Informacji Gospodarczej [REDACTED] danych gospodarczych dotyczących posiadanego zadłużenia z dnia 08.03.2022 r.,
 - f) Notatka służbowa z dnia 21.03.2022 r. dotycząca weryfikacji Wnioskodawcy (obu wspólników oraz współmałżonek) w Biurze Informacji Gospodarczej,
 - g) Zaświadczenie z dnia 02.03.2022 r. o wydane przez Bank Spółdzielczy [REDACTED] [REDACTED] w [REDACTED] o posiadaniu przez Wnioskodawcę rachunku firmowego wolnego od zajęć i tytułów egzekucyjnych oraz o posiadaniu kredytu w rachunku bieżącym,
 - h) Zaświadczenie z dnia 02.03.2022 r. o wydane przez Bank Spółdzielczy [REDACTED] [REDACTED] w [REDACTED] o posiadaniu przez wspólnika spółki, [REDACTED], kredytu hipotecznego,
 - i) Wydruk CEiDG Wnioskodawcy na dzień 08.04.2022 r.,
 - j) Operat szacunkowy z dnia 16.03.2022 r. dotyczący wyceny wartości rynkowej nieruchomości zabudowanej położonej w [REDACTED] przy ul. [REDACTED] w celu określenia wartości rynkowej nieruchomości dla potrzeb zabezpieczenia wiarygodności kredytodawcy,
 - k) Wynik wyszukiwania Wnioskodawcy z dnia 08.04.2022 r. w Wykazie podmiotów zarejestrowanych jako podatnicy VAT – status podatnika czynny,
 - l) Oświadczenie z dnia 08.03.2022 r. o spełnianiu kryteriów MŚP w związku z ubieganiem się o udzielenie pożyczki,
 - m) Formularze informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc rekompensującą negatywne konsekwencje ekonomiczne z powodu COVID-19 z dnia 08.03.2022 r.,
 - n) Formularze informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc de minimis z dnia 08.03.2022 r.,
 - o) Lista przypadków pomocy publicznej otrzymanej przez beneficjenta: [REDACTED] [REDACTED] i stan na dzień 10.03.2022 r.,
 - p) Oświadczenie Wnioskodawcy z dnia 18.03.2022 r. o nieprowadzeniu działalności w sektorze transportu drogowego w rozumieniu ustawy z dnia 6 września 2001 r. o transporcie drogowym, w zakresie przewozu towarów i innych rzeczy oraz, iż wnioskowana kwota pomocy de minimis nie dotyczy działalności w sektorze drogowego transportu towarowego. Rezultatem realizacji tego przedsięwzięcia będzie uzyskiwanie przychodów z tego tytułu,

- q) Kwestionariusz majątkowy wnioskodawcy będącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą jednoosobową, [REDAKTED] spółki cywilnej i [REDAKTED] [REDAKTED]. z dnia 08.03.2022 r.,
- r) Kwestionariusz majątkowy wnioskodawcy będącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą jednoosobową, [REDAKTED] spółki cywilnej i [REDAKTED] [REDAKTED]. z dnia 08.03.2022 r.,
- s) Zeznania o wysokości osiągniętego dochodu (poniesionej straty) PIT-36L wspólników spółki za lata 2019-2021,
- t) Księgi przychodów i rozchodów za lata 2018-2021,
- u) Ewidencja środków trwałych wraz odpisami amortyzacyjnymi za lata 2019-2021,
- v) Zaświadczenie o niezaleganiu w podatkach wydane [REDAKTED] [REDAKTED] 02.03.2022 r. przez Naczelnika Pierwszego Urzędu Skarbowego w Kielcach,
- w) Zaświadczenie o niezaleganiu w opłaceniu składek wydane [REDAKTED] [REDAKTED] 02.03.2022 r. przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych Oddział w Kielcach,
- x) Oświadczenie o otrzymanej przez Pożyczkobiorcę pomocy publicznej w ciągu bieżącego okresu sprawozdawczego oraz dwóch poprzedzających go okresów sprawozdawczych z dnia 08.03.2022 r. wraz z Listą przypadków pomocy publicznej otrzymanej przez Beneficjenta według stanu na dzień 08.03.2022 r. oraz zaświadczeniami o pomocy de minimis ,
- y) Oświadczenie o nie korzystaniu z pomocy de minimis lub innej pomocy publicznej w odniesieniu do tych samych wydatków kwalifikowalnych, nie nakładaniu się finansowania w ramach produktu „Pożyczka Płynnościowa” z finansowaniem przyznawanym z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów UE, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej oraz o nie uzyskaniu finansowania na ten sam cel oraz, że planowana inwestycja nie zostanie w późniejszym czasie dofinansowana z ww. źródeł, a gdyby takie nakładanie wystąpiło w trakcie trwania obowiązywania umowy zobowiązaniu do niezwłocznego powiadomienia o tym Pożyczkodawcy z dnia 08.03.2022 r.,
- z) Dokumentacja z oceny wniosku o pożyczkę (Karta oceny wniosku, oświadczenie o niezależności i bezstronności osób oceniających wnioski, Analiza finansowa przedsięwzięcia, raporty z BIG, wyniki wyszukiwania w bazie SUDOP oraz na stronie „Lista projektów realizowanych z Funduszy Europejskich a latach 2014-2020 – stan na dzień 28.02.2022 r.”),
- aa) Oświadczenie PF z dnia 01.04.2022 r. o wyniku bieżącej analizy przeprowadzanych transakcji Wnioskodawcy – w wyniku analizy nie stwierdzono transakcji podejrzanych, mogących zostać uznane za dokonane w celu prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu; klient niskiego ryzyka,
- bb) Oświadczenie potwierdzające dokonanie identyfikacji i weryfikacji wnioskodawcy, osoby upoważnionej do działania w jego imieniu oraz beneficjenta rzeczywistego w stosunku do [REDAKTED] [REDAKTED] z dnia 08.04.2022 r.,
- cc) Oświadczenia obu wspólników spółki oraz ich małżonek z dnia 08.04.2022 r., iż: nie są osobami zajmującymi eksponowane stanowisko polityczne, nie są osobami znanymi jako bliscy współpracownicy osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne oraz iż nie są członkami rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne,

- dd) Uchwała nr VII/19/2022 Zarządu [REDAKTED] z dnia 1 kwietnia 2022 r. w sprawie przyznania [REDAKTED] pożyczki w wysokości 360.000,00 zł,
- ee) Oświadczenie o nieskorzystaniu z pomocy de minimis lub innej pomocy publicznej w odniesieniu do tych samych wydatków kwalifikowalnych od dnia złożenia wniosku do dnia podpisania umowy pożyczkowej, nie nakładaniu się finansowania w ramach produktu „Pożyczka Płynnościowa” z finansowaniem przyznawanym z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów UE, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej oraz o nie uzyskaniu finansowania na ten sam cel oraz, że planowana inwestycja nie zostanie w późniejszym czasie dofinansowana z ww. źródeł, a gdyby takie nakładanie wystąpiło w trakcie trwania obowiązywania umowy zobowiązaniu do niezwłocznego powiadomienia o tym Pożyczkodawcy z dnia 08.04.2022 r.,
- ff) Umowa Inwestycyjna o udzielenie Pożyczki Płynnościowej Nr COVID-19/76/2022/FRRP zawarta w dniu 08.04.2022 r. „[REDAKTED] [REDAKTED]” w imieniu, którego działała [REDAKTED] a [REDAKTED] z siedzibą [REDAKTED], ul. [REDAKTED], dotycząca pożyczki w kwocie 360.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie kapitału obrotowego związanego z pogorszeniem sytuacji finansowej spowodowanej epidemią COVID-19 na okres 72 miesięcy, wraz z załącznikami: zgodami małżonek na zawarcie umowy pożyczki z dnia 08.04.2022 r., oświadczenie Pożyczkobiorców/Współmałżonków dotyczące gromadzenia i przetwarzania danych osobowych, harmonogram spłat, Regulamin udzielania pożyczek z Instrumentu Finansowego – Pożyczka Płynnościowa wraz z załącznikami,
- gg) Dokumentacja w zakresie zabezpieczenia pożyczki: weksel in blanco Pożyczkobiorcy wraz z deklaracją wystawcy, hipoteka umowna na rzecz FRRP na nieruchomości gruntowej zabudowanej położonej w [REDAKTED] do kwoty 468.000,00 zł wraz z oświadczeniem o dobrowolnym poddaniu się rygorowi egzekucji w formie aktu notarialnego z art. 777§1 pkt 5 kpc do kwoty 468.000,00 zł z zastrzeżeniem, że FRRP może wystąpić o nadanie temu aktowi klauzuli wykonalności w terminie do dnia 08.04.2031 r., cesja z polisy ubezpieczenia nieruchomości położonej przy [REDAKTED],
- hh) Dyspozycja Pożyczkobiorcy [REDAKTED] z dnia 08.04.2022 r. uruchomienia środków pieniężnych z pożyczki nr COVID-19/76/2022/FRRP w kwocie 360.000,00 zł na rachunek własny o nr [REDAKTED] [REDAKTED] tytułem: umowa pożyczki COVID-19/76/2022/FRRP [REDAKTED] wraz z akceptacją PF,
- ii) Potwierdzenie wykonania operacji z dnia 13.04.2022 r., potwierdzający wypłatę z rachunku bankowego [REDAKTED]. w dniu 13.04.2022 r. kwoty 360.000,00 zł na rachunek [REDAKTED] [REDAKTED] tytułem: uruchomienie pożyczki FRRP Umowa Pożyczki nr COVID-19/76/2022/FRRP [REDAKTED] [REDAKTED],
- jj) Zestawienie wydatków w ramach rozliczenia Pożyczki Płynnościowej nr COVID-19/76/2022/FRRP przeznaczonej w całości lub w części na cele

- obrotowe/utrzymanie płynności przedłożone przez Pożyczkobiorcę 28.04.2022 r. Pośrednikowi Finansowemu – FRRP na kwotę wydatków brutto 481.290,00 zł z czego wydatki w ramach pożyczki 360.000,00 zł,
- kk) Protokół nr COVID-19/76/2022/FRRP/1 z przeprowadzonej kontroli Pożyczki Inwestycyjnej o udzielenie Pożyczki Płynnościowej nr COVID-19/76/2022/FRRP w zakresie weryfikacji przedłożonego do rozliczenia pożyczki Zestawienia wydatków w ramach rozliczenia Pożyczki Płynnościowej z dnia 28.06.2022 r. potwierdzający: termin rozliczenia, cel pożyczki, wartość zrealizowanego przedsięwzięcia zgodnie z Metryką Instrumentu Finansowego oraz Umową Inwestycyjną o udzielenie Pożyczki Płynnościowej nr COVID-19/76/2022/FRRP;
- ll) Notatka służbowa z dnia 28.06.2022 r. w zakresie dokonanej weryfikacji Pożyczkobiorcy w bazie SUDOP,
- mm) Oświadczenie Pożyczkobiorcy, iż wydatki na finansowanie kapitału obrotowego wskazane w zestawieniu wydatków przedłożonym u Pośrednika Finansowego w celu rozliczenia wydatkowania środków z pożyczki udzielonej na podstawie umowy nr COVID-19/76/2022/FRRP z dnia 8 kwietnia 2022 r., opłacone ze środków pożyczki, nie zostały pokryte z innych źródeł finansowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów i instrumentów UE, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej,
- nn) Zaświadczenie z dnia 08.04.2022 r. o pomocy de minimis udzielonej przez [REDAKTOWANE] dla [REDAKTOWANE] na kwotę pomocy 44.289,14 zł, stanowiącą równowartość 9.544,04 euro,
- oo) Zarządzenie nr 3/2021 [REDAKTOWANE] z dnia 25 stycznia 2021 r. w sprawie przyjęcia harmonogramu przeprowadzanych kontroli u Ostatecznego Odbiorcy w związku z udzieleniem pożyczki w ramach Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/8020/2020/1/DIF/298, potwierdzające, iż Pożyczkobiorca nie figuruje w przedmiotowym harmonogramie,
- pp) Zarządzenie nr 8/2021 [REDAKTOWANE] z dnia 30 września 2021 r. w sprawie przyjęcia harmonogramu przeprowadzonych kontroli u Ostatecznego Odbiorcy w związku z udzieleniem pożyczki w ramach Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/8020/2020/1/DIF/298, potwierdzające, iż Pożyczkobiorca nie figuruje w przedmiotowym harmonogramie,
- qq) Dekrety wypłat i spłat MŚP, dotyczące badanej pożyczki,
- 38) Dokumentacja dotycząca **opłaty za zarządzanie za 3Q2020 r.** wpłaconej na rzecz Pośrednika Finansowego przez BGK, w związku z realizacją **Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/8020/2020/1/DIF/298**, w tym w szczególności:
- Wniosek Pośrednika Finansowego z dnia 29.10.2020 r. o wypłatę opłaty za zarządzanie w kwocie 1.009.096,54 zł za okres 01.07.2020 r. – 30.09.2020 r.,
 - Pismo BGK z dnia 03.04.2024 r. akceptujące ww. kwotę do wypłaty,
 - Raport wypłat klientów (PBaza) za okres od 01.07.2020 r. do 30.09.2020 r.,
 - Raport spłat klientów (PBaza) za okres od 01.07.2020 r. do 30.09.2020 r.,
 - Tabela dot. rozliczenia wynagrodzenia za III kw. 2020 r., sporządzona przez Pośrednika Finansowego, wraz z ewidencją księgową pożyczek w III kwartale 2020 r.,
 - Potwierdzenie wykonania operacji z dnia 22.12.2020 r. z rachunku bankowego nr 52 1130 1192 0027 6154 6520 0001, potwierdzający wpływ

- opłaty za zarządzanie za III kwartał 2020 r. Umowa Operacyjna nr 2/RPSW/8020/2020/1/DIF/298 w kwocie 1.009.096,54 zł,
- 39) Umowę Operacyjną nr 2/RPSW/4322/2023/I/DIF/528 Instrument Finansowy – Pożyczka dla MŚP, zawarta w dniu 2 lutego 2023 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie (Menadżer Funduszu Funduszy) a [REDAKTOWANE] [REDAKTOWANE]. z siedzibą w [REDAKTOWANE], ul. [REDAKTOWANE], [REDAKTOWANE] (Pośrednik Finansowy) wraz z załącznikami,
- 40) Aneks nr 1 z dnia 30.10.2023 r. do Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/4322/2023/I/DIF/528 wraz z załącznikiem – Metryką Instrumentu Finansowego Pożyczka dla MŚP,
- 41) Aneks nr 2 z dnia 21.12.2023 r. do Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/4322/2023/I/DIF/528 wraz z załącznikami – Procedurą składania rozliczeń operacji oraz Procedurą sprawozdawczą,
- 42) Uchwała nr 3/2023 [REDAKTOWANE] [REDAKTOWANE]. z siedzibą [REDAKTOWANE] z dnia 6 lutego 2023 r. w sprawie przyjęcia „Regulaminu udzielania pożyczek dla mikro, małych i średnich przedsiębiorców przez Fundusz Pożyczkowy Województwa Świętokrzyskiego – Pożyczka dla MŚP udzielanych na podstawie Umowy operacyjnej nr 2/RPSW/4322/2023/I/DIF/528 Instrument Finansowy Pożyczka dla MŚP z dnia 02.02.2023 r., ze środków udostępnionych przez Menadżera Funduszu Funduszy z Regionalnego Programu operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020 oraz własnych środków Pośrednika Finansowego z przeznaczeniem na wsparcie przedsięwzięć realizowanych przez MŚP na terenie województwa świętokrzyskiego,
- 43) Regulamin udzielania przez [REDAKTOWANE] [REDAKTOWANE] pożyczek dla mikro, małych i średnich przedsiębiorców – Pożyczka dla MŚP udzielanych na podstawie Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/4322/2023/I/DIF/528 Instrument Finansowy Pożyczka dla MŚP z dnia 02.02.2023 r. ze środków udostępnionych przez Menadżera Funduszu Funduszy z Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020 oraz własnych środków Pośrednika Finansowego z przeznaczeniem na wsparcie przedsięwzięć realizowanych przez MŚP na terenie województwa świętokrzyskiego, wraz z załącznikami: Kartą Produktu Pożyczka dla MŚP oraz wzorem zestawienia wydatków w ramach rozliczenia pożyczki dla MŚP,
- 44) Karta Produktu nr 2 Pożyczka dla MŚP,
- 45) Uchwała Nr 364/2023 [REDAKTOWANE] [REDAKTOWANE] z siedzibą w [REDAKTOWANE] z dnia 6 lutego 2023 r. w sprawie przyjęcia wzoru Wniosku o udzielenie Pożyczki MŚP III,
- 46) Uchwała Nr 365/2023 [REDAKTOWANE] [REDAKTOWANE] z siedzibą w [REDAKTOWANE] z dnia 6 lutego 2023 r. w sprawie przyjęcia wzoru Umowy o udzielenie Pożyczki MŚP III,
- 47) Dokumentacja związana z zawarciem i realizacją nw. umowy o udzielenie pożyczek inwestycyjnych, zawartych w ramach Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/4322/2023/I/DIF/528:

Lp.	Nazwa Ostatecznego Odbiorcy	Numer Umowy Pożyczkowej	Kwota pożyczki [PLN]
-----	-----------------------------	-------------------------	----------------------

1	2	3	4
1.		MSP3/16/2023	139.000,00
2.		MSP3/O/12/2023	653.447,50
Razem			792.447,00

48) Dokumentacja związana z zawarciem, realizacją i rozliczeniem **Umowy Inwestycyjnej Nr MSP3/16/2023, zawartej z** [REDAKTOWANE]

- a) Wniosek o pożyczkę dla MŚP3_BIZNES PLAN, złożony w [REDAKTOWANE], w dniu 13.02.2023 r., złożony przez [REDAKTOWANE] z siedzibą w miejscowości [REDAKTOWANE], [REDAKTOWANE] wnioskujący o pożyczkę w kwocie 139.000,00 zł przeznaczoną na pozyskanie kapitału na rozszerzenie działalności firmy poprzez zakup używanej miniładowarki AVANT 528 wraz z wyposażeniem w celu wprowadzenia nowych usług do oferty firmy,
- b) Wypis CEiDG Wnioskodawcy wygenerowany dnia 14.03.2023 r.,
- c) Upoważnienia Wnioskodawcy do pozyskania przez [REDAKTOWANE] za pośrednictwem Biura Informacji Gospodarczej [REDAKTOWANE] danych gospodarczych dotyczących posiadanego zadłużenia z dnia 10.02.2023 r.,
- d) Upoważnienia współmałżonki Wnioskodawcy do pozyskania przez [REDAKTOWANE] za pośrednictwem Biura Informacji Gospodarczej [REDAKTOWANE] danych gospodarczych dotyczących posiadanego zadłużenia z dnia 14.02.2023 r.,
- e) Zaświadczenie o posiadaniu konta w ING Bank Śląski S.A.,
- f) Wyniki wyszukiwania Wnioskodawcy w Wykazie podmiotów zarejestrowanych jako podatnicy VAT z dnia 23.03.2023 r. – czynny,
- g) Raport o Firmie z Biura Informacji Gospodarczej [REDAKTOWANE] z dnia 14.03.2023 r., [REDAKTOWANE],
- h) Raporty o konsumencie z Biura Informacji Gospodarczej [REDAKTOWANE] z dnia 14.03.2023 r., dotyczący wnioskodawcy oraz [REDAKTOWANE],
- i) Oświadczenie z dnia 10.02.2023 r. o spełnianiu kryteriów MŚP w związku z ubieganiem się o udzielenie pożyczki,
- j) Formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc de minimis z dnia 10.02.2023 r.,
- k) Oświadczenie Wnioskodawcy z dnia 10.02.2023 r. iż w nie otrzymał pomocy publicznej w bieżącym okresie sprawozdawczym oraz dwóch poprzedzających go okresów,
- l) Oświadczenie Wnioskodawcy z dnia 14.02.2023 r. o nieskorzystaniu z pomocy de minimis lub innej pomocy publicznej w odniesieniu do tych samych wydatków kwalifikowalnych w okresie od dnia złożenia wniosku do dnia podpisania umowy pożyczkowej oraz o nie nakładaniu się finansowania w ramach produktu „Pożyczka dla MŚP” z finansowaniem przyznawanym z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej oraz iż Pożyczkobiorca nie uzyskał finansowania na ten sam cel oraz że planowana inwestycja nie zostanie w późniejszym czasie dofinansowana z ww. źródeł, a gdyby takie nakładanie wystąpiło w trakcie trwania obowiązywania umowy, Pożyczkobiorca zobowiązał się niezwłocznie zawiadomić o tym Pożyczkodawcę,

- m) Wydruk z SUDOP za okres 01.01.2021 r. do 14.03.2023 r. – brak pomocy spełniającej kryteria,
- n) Wydruk z SUDOP za okres 01.01.2021 r. do 30.03.2023 r. – brak pomocy spełniającej kryteria,
- o) Kwestionariusz majątkowy wnioskodawcy będącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą jednoosobową, wspólnikiem spółki cywilnej i poręczyciela z dnia 13.02.2023 r.,
- p) Zeznania o wysokości osiągniętego dochodu (poniesionej straty) PIT-36 za lata 2020, 2021, 2022 oraz 2023, Zeznania o wysokości osiągniętego dochodu (poniesionej straty) PIT-37 za lata 2020, 2021,
- q) Ewidencja środków trwałych wraz odpisami amortyzacyjnymi za lata 2020-2022,
- r) Księgi przychodów i rozchodów za lata 2020,2021, 2022 oraz styczeń 2023 r.,
- s) Tabela amortyzacyjna środków trwałych na rok 2023 wraz z dowodem przyjęcia środka trwałego do użytkowania z dnia 03.04.2023 r.,
- t) Zaświadczenie o niezaleganiu w podatkach wydane 28.02.2023 r. [redacted] przez e-Urząd Skarbowy,
- u) Zaświadczenie o niezaleganiu w podatkach wydane 01.03.2023 r. [redacted] przez Naczelnika Pierwszego Urzędu Skarbowego w Kielcach,
- v) Zaświadczenie o niezaleganiu w opłaceniu składek wydane 28.02.2023 r. dla [redacted] przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych Oddział w Kielcach,
- w) Identyfikacja klienta/osoby upoważnionej/Beneficjenta Rzeczywistego z dnia 10.02.2023 r., zweryfikowano 14.03.2023 r. wraz z wydrukiem z dnia 14.03.2023 r. z Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych,
- x) Oświadczenie Wnioskodawcy z dnia 10.02.2023 r. o braku powiązań z osobami i przedsiębiorstwami znajdującymi się na liście sankcyjnej,
- y) Oświadczenie Wnioskodawcy z dnia 10.02.2023 r. o nie prowadzeniu działalności w sektorze transportu drogowego w rozumieniu ustawy z dnia 6 września 2001 r. o transporcie drogowym, w zakresie przewozu towarów i innych rzeczy,
- z) Oświadczenie Wnioskodawcy z dnia 10.02.2023 r. o braku powiązań i reprezentowaniu podmiotu mającego siedzibę lub utworzonego w kraju z czarnej listy,
- aa) Wydruk wygenerowany ze strony GUS – Dane z wypisu w rejestrze REGON dotyczące Wnioskodawcy (stan na dzień 14.03.2023 r.),
- bb) Wycena wartości miniładowarki Avant 528 z dnia 10.03.2023 r.,
- cc) Raport Pożyczkowy w sprawie wniosku o udzielenie Pożyczki dla MŚP3 dotyczący [redacted] z dnia 27.03.2023 r.,
- dd) Arkusz oceny ratingowej dla Pożyczkobiorcy nieobjętego przepisami ustawy o rachunkowości sporządzony dla [redacted],
- ee) Arkusz analityczny do oceny zdolności pożyczkowej klienta nieobjętego przepisami ustawy o rachunkowości sporządzony dla [redacted],

- ff) Opinia Komisji Pożyczkowej w sprawie udzielenia pożyczki dla [REDACTED]
[REDACTED] z dnia 27.03.2023 r. wraz z oświadczeniami członków
Komisji Pożyczkowej z dnia 27.03.2023 r. o bezstronności i niezależności,
- gg) Decyzja pożyczkowa Nr 41/2023 w sprawie ustalenia warunków Pożyczki dla
MŚP3 z dnia 27.03.2023 r. dla [REDACTED],
- hh) Umowa Inwestycyjna o udzielenie Pożyczki dla MŚP nr MSP3/16/2023 zawarta
w dniu 30.03.2023 r. pomiędzy spółką [REDACTED].
a [REDACTED]. [REDACTED] na podstawie wpisu do
CEiDG pod nazwą [REDACTED]
z siedzibą w [REDACTED], [REDACTED] dotycząca
pożyczki w kwocie 139.000,00 zł z przeznaczeniem na pozyskanie kapitału na
rozszerzenie działalności firmy poprzez zakup używanej miniładowarki AVANT
528 wraz z wyposażeniem w celu wprowadzenia nowych usług do oferty firmy
na okres 60 miesięcy wraz z załącznikami: harmonogramem spłat,
oświadczeniem Pożyczkobiorcy dotyczącym gromadzenia danych
i przetwarzania danych osobowych, Regulamin udzielania pożyczek
z Instrumentu Finansowego – pożyczka dla MSP wraz z załącznikami oraz
Oświadczenie o braku powiązań z osobami i przedsiębiorstwami znajdującymi
się na liście sankcyjnej,
- ii) Aneks nr 1 do Umowy Inwestycyjnej o udzielenie Pożyczki dla MŚP Nr
MSP3/16/2023 z dnia 30.03.2023 r. zawarty w dniu 17.04.2023 r. zapisami
którego zmieniono numer rachunku bankowego zwrotów jednostkowych
pożyczek wraz z zaktualizowanym harmonogramem spłat jednostkowej
pożyczki oraz oświadczeniem o braku powiązań z osobami i przedsiębiorstwami
znajdującymi się na liście sankcyjnej,
- jj) Dokumentacja w zakresie zabezpieczenia pożyczki: weksel in blanco [REDACTED]. oraz
[REDACTED]. wraz z deklaracją wekslową, oświadczenie pożyczkobiorcy
o dobrowolnym poddaniu się egzekucji do kwoty 208.500,00 zł w trybie art.
777 §1 pkt 5 kpc w formie aktu notarialnego, poręczenie według prawa
cywilnego [REDACTED]. wraz z oświadczeniem o dobrowolnym poddaniu się
egzekucji do kwoty 208.500,00 zł na podstawie art. 777 §1 pkt 5 kpc w formie
aktu notarialnego z tytułu poręczenia, sądowy zastaw rejestrowy na
miniładowarce Avant 528 do kwoty brutto wynikającej z faktury zakupu,
- kk) Oferta Firmy [REDACTED] nr 23/SKA/03/00067 z dnia 15.03.2023
r. dotycząca ładowarki AVANT 528 na kwotę 149.029,63 zł brutto,
- ll) Dyspozycja Pożyczkobiorcy [REDACTED] uruchomienia
środków pieniężnych z dnia 04.04.2023 r. w ciężar umowy pożyczki
MSP3/16/2023 na rachunek [REDACTED]
[REDACTED], ul. [REDACTED], [REDACTED] o nr [REDACTED]
[REDACTED] kwoty 139.000,00 zł tytułem zapłaty za fakturę VAT nr FV/1/04/2023/SKA
wraz z akceptacją PF,
- mm) Potwierdzenie wykonania operacji z dnia 05.04.2023 r., dokumentujące
przelew w dniu 05.04.2023 r. kwoty 139.000,00 zł na rachunek bankowy firmy
[REDACTED] o nr [REDACTED]
[REDACTED] tytułem: uruchomienie pożyczki zapłata za fakturę VAT
nr FV/1/04/2023/SKA,

nn) Zestawienie wydatków przedłożone przez Pożyczkobiorcę w ramach rozliczenia Pożyczki dla MŚP Umowa nr MSP3/16/2023 wraz z nw. fakturami oraz dowodami płatności:

- Faktura VAT zaliczkowa nr FV/41/03/2023 z dnia 07.03.2023 r. wystawiona przez [REDAKTOWANO], ul. [REDAKTOWANO], [REDAKTOWANO], zaadek do zamówienia nr 23/SKA/03/00042 dla [REDAKTOWANO] na kwotę 10.000,00 zł brutto,
- Formularz zamówienia od klienta Nr 23/SKA/03/00042 z dnia 06.03.2023 r. na ładowarkę AVANT 528,
- Potwierdzenie wykonania przelewu dnia 06.03.2023 r. z rachunku [REDAKTOWANO] na rachunek [REDAKTOWANO] kwoty 10.000,00 zł tytułem faktura proforma nr 23/SKA/00042,
- Faktura VAT nr FV/1/04/2023/SKA z dnia 03.04.2023 r. wystawiona przez [REDAKTOWANO], ul. [REDAKTOWANO], [REDAKTOWANO], za zakup ładowarki AVANT 528 dla [REDAKTOWANO] na kwotę 139.029,63 zł brutto,
- Potwierdzenie wykonania przelewu dnia 03.04.2023 r. z rachunku [REDAKTOWANO] na rachunek [REDAKTOWANO] kwoty 29,63 zł tytułem faktura VAT nr 29,63 zł,
- Potwierdzenie wykonania przelewu dnia 05.04.2021 r. z rachunku [REDAKTOWANO] o nr [REDAKTOWANO] na rachunek [REDAKTOWANO] kwoty 139.000,00 zł tytułem: uruchomienie pożyczki zapłata za fakturę VAT nr FV/1/04/2023/SKA,
- Oświadczenie Firmy [REDAKTOWANO] z dnia 03.04.2023 r. dotyczące faktury FV/1/04/2023/SKA, iż nazewnictwo „ładowarka AVANT” jak również „Miniładowarka AVANT” są stosowane zamiennie i dotyczą tej samej maszyny,

oo) Arkusz rozliczeniowy wydatków sfinansowanych Pożyczką dla MŚP sporządzany w ramach kontroli z za biurka z dnia 03.07.2023 r. – Umowa nr MSP3/16/2023 potwierdzający sumę wydatków przedstawionych do rozliczenia w wysokości 149.029,63 zł, zgodność celu pożyczki z Metryką Instrumentu oraz Umową inwestycyjną, opatrzenie oryginałów dokumentów informacja o poniesieniu wydatku w ramach RPO WŚ, weryfikację w bazie SUDOP oraz bazie projektów, brak nakładania się finansowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej wraz z wydrukiem z SUDOP oraz na stronie Ministerstwa i Rozwoju <http://funduszeuropejskie.gov.pl/strony/o-fubduszach/projekty/lista-projektow-realizowanych-z-funduszy-europejskich-w-polsce-w-latach-2014-2020> oraz na stronie Ministerstwa Spraw Wewnętrznych i Administracji – Lista Sankcyjna,

pp) Zaświadczenie z dnia 30.03.2023 r. o pomocy de minimis udzielonej przez [REDAKTOWANO] dla [REDAKTOWANO] na kwotę pomocy 30.075,87 zł, stanowiącą równowartość 6.426,33 euro,

- qq) Dekrety wypłat i spłat MŚP, dotyczące badanej pożyczki,
- rr) Uchwała Nr 369/2023 Zarządu [REDAKTOWANE] z siedzibą w [REDAKTOWANE] z dnia 7 lutego 2023 r. w sprawie przyjęcia Procedury kontroli przeprowadzanych u Ostatecznych Odbiorców korzystających z pożyczek udzielanych dla mikro, małych i średnich przedsiębiorców ze środków powierzonych na podstawie Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/4322/2023/I/DIF/528 Instrument Finansowy Pożyczka dla MŚP, wraz z załącznikiem – Procedurą kontroli przeprowadzanych u Ostatecznych Odbiorców korzystających z pożyczek udzielanych dla mikro, małych i średnich przedsiębiorców ze środków powierzonych na podstawie Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/4322/2023/I/DIF/528 Instrument Finansowy Pożyczka dla MŚP zawartej w dniu 02.02.2023 r. wraz z późniejszymi zmianami pomiędzy [REDAKTOWANE] a Bankiem Gospodarstwa Krajowego,
- ss) Harmonogram Kontroli na miejscu przeprowadzanych u Pożyczkobiorców korzystających z pożyczek w ramach Umowy Operacyjnej Nr 2/RPSW/4322/2023/I/DIF/528 Instrument Finansowy Pożyczka dla MŚP, zawartej w dniu 02.02.2023 r., pomiędzy [REDAKTOWANE] a Bankiem Gospodarstwa Krajowego - III kwartał 2023 z dnia 10.07.2023 r., z którego wynika, że nie wytypowano badanego pożyczkobiorcy do kontroli w III kwartale 2023 r.,
- tt) Harmonogram Kontroli na miejscu przeprowadzanych u Pożyczkobiorców korzystających z pożyczek w ramach Umowy Operacyjnej Nr 2/RPSW/4322/2023/I/DIF/528 Instrument Finansowy Pożyczka dla MŚP, zawartej w dniu 02.02.2023 r., pomiędzy [REDAKTOWANE] a Bankiem Gospodarstwa Krajowego - III kwartał 2023 z dnia 10.10.2023 r., z którego wynika, że nie wytypowano badanego pożyczkobiorcy do kontroli w IV kwartale 2023 r.,
- uu) Harmonogram Kontroli na miejscu przeprowadzanych u Pożyczkobiorców korzystających z pożyczek w ramach Umowy Operacyjnej Nr 2/RPSW/4322/2023/I/DIF/528 Instrument Finansowy Pożyczka dla MŚP, zawartej w dniu 02.02.2024 r., pomiędzy [REDAKTOWANE] a Bankiem Gospodarstwa Krajowego – I-IV kwartał 2024 z dnia 10.01.2024 r., z którego wynika, że nie wytypowano badanego pożyczkobiorcy do kontroli w 2024 r.,
- 49) Dokumentacja związana z zawarciem, realizacją i rozliczeniem **Umowy Inwestycyjnej Nr MSP3/O/12/2023, zawartej ze [REDAKTOWANE]** – pożyczka wypłacana w transzach, w ramach kwoty wydatków kwalifikowalnych w próbie – I transza 653.447,50 zł:
- a) Wniosek o pożyczkę dla MŚP3_BIZNES PLAN, złożony w [REDAKTOWANE] w dniu 18.08.2023 r., złożony przez [REDAKTOWANE] z siedzibą w [REDAKTOWANE], ul. [REDAKTOWANE], miejscem wykonywania działalności: ul. [REDAKTOWANE], [REDAKTOWANE] wnioskujący o pożyczkę w kwocie 1.00.000,00 zł przeznaczoną na pozyskanie kapitału na rozszerzenie działalności firmy, wzmocnienie jej podstawowych założeń produkcyjnych poprzez zakup nowoczesnego oprogramowania FijiFilm

XMF oraz nowoczesnego urządzenia typu ploter Kongsberg X20 Production oraz nowoczesnej instalacji fotowoltaicznej,

- b) Umowa spółki [REDAKTED] z dnia 13.09.2020 r.,
- c) Wydruk KRS – informacja odpowiadająca odpisowi aktualnemu z rejestru przedsiębiorców spółki [REDAKTED] [REDAKTED] stan dzień 24.08.2023 r.,
- d) Upoważnienia Wnioskodawcy do pozyskania przez [REDAKTED] za pośrednictwem Biura Informacji Gospodarczej [REDAKTED] danych gospodarczych dotyczących posiadanego zadłużenia z dnia 18.08.2023 r.,
- e) Zaświadczenie Banku Pekao z dnia 30.08.2023 r. o prowadzeniu na rzecz [REDAKTED] rachunku bieżącego oraz rachunku pomocniczego,
- f) Opinia o współpracy wystawiona przez Firmę [REDAKTED] z siedzibą w [REDAKTED] dnia 10.08.2023 r.,
- g) Opinia bankowa wystawiona przez Firmę L [REDAKTED] z siedzibą w [REDAKTED] dnia 16.08.2023 r.,
- h) Opinia o kliencie wystawiona przez [REDAKTED] dnia 10.08.2023 r.,
- i) Opinia o kliencie [REDAKTED] z dnia 10.08.2023 r.,
- j) Opinia o kliencie wystawiona przez VB Leasing S.A. dnia 17.08.2023 r.,
- k) Dokumenty podmiotu powiązanego: [REDAKTED] [REDAKTED]: odpis KRS na dzień 24.08.2023 r., Wydruk z Bazy Internetowej regon na dzień 24.08.2023 r., Sprawozdania finansowe za lata 2022, 2021,
- l) Raport o Firmie [REDAKTED] z Biura Informacji Gospodarczej [REDAKTED] z dnia 24.08.2023 r.,
- m) Oświadczenie z dnia 18.08.2023 r. o spełnianiu kryteriów MŚP w związku z ubieganiem się o udzielenie pożyczki,
- n) Formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc de minimis z dnia 18.08.2023 r.,
- o) Oświadczenie Wnioskodawcy z dnia 18.08.2023 r. iż w ciągu bieżącego okresu sprawozdawczego oraz dwóch poprzedzających go okresów otrzymał pomoc publiczną z PFRON,
- p) Oświadczenie Wnioskodawcy z dnia 18.08.2023 r. o nieskorzystaniu z pomocy de minimis lub innej pomocy publicznej w odniesieniu do tych samych wydatków kwalifikowalnych w okresie od dni złożenia wniosku do dnia podpisania umowy pożyczkowej oraz o nie nakładaniu się finansowania w ramach produktu „Pożyczka dla MŚP” z finansowaniem przyznawanym z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej,
- q) Wydruk z SUDOP za okres 01.01.2021 r. do 24.08.2023 r. – Lista przypadków pomocy publicznej,
- r) Rachunki Zysków i Strat na dzień: 31.08.2023 r., 30.06.2023 r., 30.06.2022 r., 30.06.2021 r.,
- s) Bilanse na dzień: 30.06.2023 r., 30.06.2022 r., 30.06.2021 r.,

- t) Raport o środkach trwałych wraz z odpisami amortyzacyjnymi na dzień: 31.12.2022 r., 31.12.2021 r., 31.12.2020 r.,
- u) Sprawozdanie finansowe za rok 2022, 2021, 2020,
- v) Zeznanie o wysokości osiągniętego dochodu (poniesionej straty) i należnego podatku dochodowego od osób prawnych CIT-8 za rok 2022, 2021, 2020,
- w) Zaświadczenie o niezaleganiu w podatkach wydane 04.08.2023 r. dla [REDAKTOWANE] przez Naczelnika Urzędu Skarbowego Kraków – Stare Miasto,
- x) Zaświadczenie o niezaleganiu w opłacaniu składek wydane 08.08.2023 r. dla [REDAKTOWANE] przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych Oddział w Krakowie inspektorat Kraków-Krowodrza,
- y) Identyfikacja klienta/osoby upoważnionej/Beneficjenta Rzeczywistego z dnia 18.08.2023 r., zweryfikowano 24.08.2023 r. wraz z wydrukiem wpisów z dnia 24.08.2023 r. z Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych,
- z) Oświadczenie Wnioskodawcy z dnia 18.08.2023 r. o braku powiązań z osobami i przedsiębiorstwami znajdującymi się na liście sankcyjnej,
- aa) Oświadczenie Wnioskodawcy z dnia 18.08.2023 r. o nie prowadzeniu działalności w sektorze transportu drogowego w rozumieniu ustawy z dnia 6 września 2001 r. o transporcie drogowym, w zakresie przewozu towarów i innych rzeczy,
- bb) Oświadczenie Wnioskodawcy z dnia 18.08.2023 r. o braku powiązań i reprezentowaniu podmiotu mającego siedzibę lub utworzonego w kraju z czarnej listy,
- cc) Wydruk wygenerowany ze strony GUS – Dane z wypisu w rejestrze REGON dotyczące Wnioskodawcy (stan na dzień 24.08.2023 r.),
- dd) Raport Pożyczkowy w sprawie wniosku o udzielenie Pożyczki dla MŚP3/O dotyczący [REDAKTOWANE] z dnia 21.09.2023 r.,
- ee) Arkusz oceny ratingowej dla Pożyczkobiorcy objętego przepisami ustawy o rachunkowości sporządzony dla [REDAKTOWANE],
- ff) Arkusz analityczny do oceny zdolności pożyczkowej klienta objętego przepisami ustawy o rachunkowości sporządzony dla [REDAKTOWANE],
- gg) Opinia Komisji Pożyczkowej w sprawie udzielenia pożyczki dla [REDAKTOWANE] z dnia 21.09.2023 r. wraz z oświadczeniami członków Komisji Pożyczkowej z dnia 21.09.2023 r. o bezstronności i niezależności,
- hh) Decyzja pożyczkowa Nr 184/2023 w sprawie ustalenia warunków Pożyczki dla MŚP z dnia 21.09.2023 r. dla [REDAKTOWANE],
- ii) Umowa Inwestycyjna o udzielenie Pożyczki dla MŚP nr MSP3/O/12/2023 zawarta w dniu 28.09.2023 r. pomiędzy spółką [REDAKTOWANE] a [REDAKTOWANE] z siedzibą w [REDAKTOWANE] ul. [REDAKTOWANE] dotycząca pożyczki w kwocie 1.000.000,00 zł z przeznaczeniem na pozyskanie kapitału na wzmocnienie podstawowej działalności przedsiębiorstwa poprzez wprowadzenie nowego

- raz istotnie ulepszanego produktu w związku z zakupem nowego plotera Kongsberg X20 Production i oprogramowania FijiFilm XMF COMPLETE WORKFLOW, a także instalacji fotowoltaicznej wraz z montażem do zakładu produkcyjnego w [REDAKTOWANE] na okres 60 miesięcy, (pożyczka wypłacana w transzach, wraz z załącznikami: harmonogramem spłat, oświadczeniem Pożyczkobiorcy dotyczącym gromadzenia danych i przetwarzania danych osobowych, Regulamin udzielania pożyczek z Instrumentu Finansowego – pożyczka dla MSP wraz z załącznikami,
- jj) Pismo Pożyczkobiorcy z dnia 10.10.2023 r. informujące o opóźnionej o 6-8 tygodni możliwości zakupu planowanej maszyny,
- kk) Umowa kupna-sprzedaży zawarta 11.10.2023 r. pomiędzy [REDAKTOWANE] z siedzibą w [REDAKTOWANE], ul. [REDAKTOWANE] a [REDAKTOWANE] [REDAKTOWANE] której przedmiotem jest sprzedaż i dostarczenie plotera Kongsberg X20 Production w terminie 10 tygodni od wpływu zaliczki za kwotę 87.500,00 EURO,
- ll) Notatka służbowa PF z dnia 11.10.2023 r. dotycząca zmiany harmonogramu uruchomienia środków z pożyczki w kwocie 1.000.000,00 zł udzielonej na podstawie umowy nr MSP/O/12/2023 z dnia 28.09.2023 r. wraz z zaakceptowanym projektem w sprawie zmiany warunków pożyczki,
- mm) Decyzja pożyczkowa Nr 208/2023 w sprawie zmiany warunków pożyczki z dnia 12.10.2023 r.,
- nn) Aneks nr 1 do Umowy Inwestycyjnej o udzielenie Pożyczki dla MŚP Nr MSP3/O/12/2023 z dnia 28.09.2023 r. zawarty w dniu 12.10.2023 r. zapisami którego zmieniono m.in. datę uruchomienia pożyczki, podział kwoty pożyczki między wypłatę na rachunek Pożyczkobiorcy a na rachunki wskazane na fakturach przedkładanych do uruchomienia pożyczki, datę rozliczenia wydatkowania pożyczki, w §7 ust.1 pkt 5) dodano obowiązek udokumentowania wniesienia wkładu własnego stanowiącego różnicę pomiędzy kwotą brutto wynikającą z faktury zakupu plotera Kongsberg X20 a kwotą pożyczki przyznanej na ten cel na etapie uruchomienia drugiej transzy,
- oo) Dokumentacja w zakresie zabezpieczenia pożyczki: oświadczenie Pożyczkobiorcy o dobrowolnym poddaniu się egzekucji do kwoty 1.500.000,00 zł w trybie art. 777 §1 pkt 5 kpc w formie aktu notarialnego, weksel własny in blanco wystawiony przez Spółkę wraz z deklaracją wekslową, sądowy zastaw rejestrowy na składarko-sklejarce VERSOR SETRO do kwoty wynikającej z wyceny, sądowy zastaw rejestrowy na automacie drukującym Heidelberg SM102FP na kwotę wynikającą z wyceny, cesja praw z polisy ubezpieczenia składarko-sklejarki VERSOR SETRO, cesja praw z polisy ubezpieczenia automatu drukującego Heidelberg SM102FP, poręczenie [REDAKTOWANE] [REDAKTOWANE], sądowy zastaw rejestrowy na zakupywanym nowym ploterze Kongsberg X20 Production na kwotę wynikającą z faktury zakupu, cesja praw z polisy ubezpieczeniowej plotera Kongsberg X20 Production na kwotę brutto wynikającą z faktury zakupu,
- pp) Dyspozycja Pożyczkobiorcy [REDAKTOWANE] [REDAKTOWANE] uruchomienia środków pieniężnych z dnia 07.12.2023 r. w ciężar umowy pożyczki MSP3/O/12/2023 na rachunek [REDAKTOWANE]

- ██████████, ul. ██████████
o nr ██████████ kwoty 346.552,50 zł tytułem zapłaty
za FV NR FV/HAN/202311/0222 wraz z akceptacją PF,
- qq) Potwierdzenie wykonania operacji z dnia 07.12.2023 r., dokumentujące przelew w dniu 07.12.2023 r. kwoty 346.552,50 zł na rachunek bankowy firmy ██████████ o nr ██████████
██████████ tytułem: uruchomienie pożyczki zapłata za FV NR FV/HAN/20311/0222,
- rr) Zestawienie wydatków przedłożone przez Pożyczkobiorcę w ramach rozliczenia Pożyczki dla MŚP Umowa nr MSP3/O/12/2023 wraz z nw. fakturami oraz dowodami płatności:
- Faktura VAT zaliczkowa nr FZL/HAN/202310/0030 z dnia 19.10.2023 r. wystawiona przez ██████████
██████████, ul. ██████████, ██████████, zaliczka na Ploter Kongsberg X20 Production dla ██████████
██████████ na kwotę 148.522,50 zł brutto,
 - Potwierdzenie wykonania operacji z dnia 18.10.2023 r. z rachunku ██████████. na rachunek ██████████
██████████ kwoty 148.522,50 zł tytułem PRO/HAN/202310/0025/TXT/kongsberg X20,
 - Faktura 15/10/2023 z dnia 17.10.2023 r. wystawiona przez Firmę ██████████
██████████, ul. ██████████, ██████████ za zakup: XMF DONGLE dla ██████████
██████████ za kwotę 257.439,00 zł brutto,
 - Potwierdzenie wykonania operacji z dnia 18.10.2023 r. z rachunku Firmy ██████████. na rachunek ██████████
██████████ kwoty 257.439,00 zł tytułem FVAT 15/10/2023,
 - Faktura VAT nr FV/01/10/2023 z dnia 18.10.2023 r. wystawiona przez ██████████, ul. ██████████, ██████████ za: zakup i montaż instalacji Fotowoltaicznej o mocy do 50 kW wraz z niezbędną infrastrukturą dla ██████████
██████████ za kwotę 250.000,00 zł brutto,
 - Potwierdzenie wykonania operacji z dnia 19.10.2023 r. z rachunku Firmy ██████████. na rachunek ██████████. kwoty 250.000,00 zł tytułem FV/01/10/2023/TXT/Instalacja fotowoltaiczna,
 - Faktura VAT FV/HAN/202311/0222 z dnia 30.11.2023 r. wystawiona przez ██████████, ul. ██████████
██████████, ██████████, za Ploter Kongsberg X20 Production dla ██████████ na kwotę 346.552,50 zł brutto,
 - Potwierdzenie wykonania operacji z dnia 07.12.2023 r., dokumentujące przelew w dniu 07.12.2023 r. kwoty 346.552,50 zł na rachunek bankowy firmy ██████████ o nr ██████████
██████████ tytułem: uruchomienie pożyczki zapłata za FV NR FV/HAN/20311/0222,
- ss) Arkusz rozliczeniowy wydatków sfinansowanych Pożyczką dla MŚP sporządzany w ramach kontroli z za biurka z dnia 11.12.2023 r. – Umowa

- nr MSP3/O/12/2023 potwierdzający sumę wydatków przedstawionych do rozliczenia w wysokości 1.002.514,00 zł, zgodność celu pożyczki z Metryką Instrumentu oraz Umową inwestycyjną, opatrzenie oryginałów dokumentów informacja o poniesieniu wydatku w ramach RPO WŚ, weryfikację w bazie SUDOP oraz bazie projektów, brak nakładania się finansowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej wraz z wydrukiem z SUDOP oraz na stronie Ministerstwa i Rozwoju <http://funduszeuropejskie.gov.pl/strony/o-fubduszach/projekty/lista-projektow-realizowanych-z-funduszy-europejskich-w-polsce-w-latach-2014-2020> oraz na stronie Ministerstwa Spraw Wewnętrznych i Administracji – Lista Sankcyjna, Raportem o środkach trwałych na dzień 11.12.2023 r.,
- tt) Zaświadczenie z dnia 28.09.2023 r. o pomocy de minimis udzielonej przez [REDAKTURA] dla [REDAKTURA] na kwotę pomocy 256.034,20 zł, stanowiącą równowartość 55.251,23 euro,
- uu) Dekrety wypłat i spłat MŚP, dotyczące badanej pożyczki,
- vv) Uchwała Nr 369/2023 [REDAKTURA] z siedzibą w [REDAKTURA]h z dnia 7 lutego 2023 r. w sprawie przyjęcia Procedury kontroli przeprowadzanych u Ostatecznych Odbiorców korzystających z pożyczek udzielanych dla mikro, małych i średnich przedsiębiorców ze środków powierzonych na podstawie Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/4322/2023/I/DIF/528 Instrument Finansowy Pożyczka dla MŚP, wraz z załącznikiem – Procedurą kontroli przeprowadzanych u Ostatecznych Odbiorców korzystających z pożyczek udzielanych dla mikro, małych i średnich przedsiębiorców ze środków powierzonych na podstawie Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/4322/2023/I/DIF/528 Instrument Finansowy Pożyczka dla MŚP zawartej w dniu 02.02.2023 r. wraz z późniejszymi zmianami pomiędzy [REDAKTURA] a Bankiem Gospodarstwa Krajowego,
- ww) Harmonogram Kontroli na miejscu przeprowadzanych u Pożyczkobiorców korzystających z pożyczek w ramach Umowy Operacyjnej Nr 2/RPSW/4322/2023/I/DIF/528 Instrument Finansowy Pożyczka dla MŚP, zawartej w dniu 02.02.2023 r., pomiędzy [REDAKTURA] a Bankiem Gospodarstwa Krajowego - III kwartał 2023 z dnia 10.07.2023 r., z którego wynika, że nie wytypowano badanego pożyczkobiorcy do kontroli w III kwartale 2023 r.,
- xx) Harmonogram Kontroli na miejscu przeprowadzanych u Pożyczkobiorców korzystających z pożyczek w ramach Umowy Operacyjnej Nr 2/RPSW/4322/2023/I/DIF/528 Instrument Finansowy Pożyczka dla MŚP, zawartej w dniu 02.02.2023 r., pomiędzy [REDAKTURA] a Bankiem Gospodarstwa Krajowego - III kwartał 2023 z dnia 10.10.2023 r., z którego wynika, że nie wytypowano badanego pożyczkobiorcy do kontroli w IV kwartale 2023 r.,
- yy) Harmonogram Kontroli na miejscu przeprowadzanych u Pożyczkobiorców korzystających z pożyczek w ramach Umowy Operacyjnej Nr 2/RPSW/4322/2023/I/DIF/528 Instrument Finansowy Pożyczka dla MŚP,

zawartej w dniu 02.02.2024 r., pomiędzy [REDAKTOWANE]
[REDAKTOWANE], a Bankiem Gospodarstwa Krajowego
– I-IV kwartał 2024 z dnia 10.01.2024 r., z którego wynika, że wytypowano
badanego pożyczkobiorcę do kontroli w II kwartale 2024 r. (termin wykonania
kontroli 30.06.2024 r.).

W ramach przeprowadzonego audytu w odniesieniu do objętych badaniem umów pożyczek
sprawdzono, czy:

- wydatki zostały poniesione zgodnie z *zasadami kwalifikowalności wydatków w ramach instrumentów finansowych, określonymi w rozdziale 6.18 Wytycznych w zakresie kwalifikowalności,*
- pożyczki zostały przyznane na warunkach określonych w Regulaminach udzielania pożyczek,
- Ostateczny Odbiorca przedłożył kompletną i zgodną z warunkami przyznania pożyczki dokumentację aplikacyjną oraz czy Pośrednik Finansowy dokonał wiarygodnej oceny tej dokumentacji,
- warunki przyznania pożyczek odpowiadają warunkom określonym w umowie z pożyczkobiorcą oraz czy umowy te są zgodne z Regulaminami oraz odpowiednio: Metryką Instrumentu Finansowego Pożyczka dla MŚP oraz Kartą Produktu Pożyczka dla MŚP, Metryką Instrumentu Finansowego Pożyczka Płynnościowa oraz Kartą Produktu Pożyczka Płynnościowa,
- środki zostały przekazane na rachunki bankowe wskazane przez pożyczkobiorców oraz w prawidłowej wysokości,
- ponadto w odniesieniu do pożyczek nr: MSP2/9/2020 udzielonej w ramach Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/16219/2020/I/DIF/278, MSP3/16/2023 oraz MSP3/O/12/2023 udzielonych w ramach Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/4322/2023/I/DIF/528,
 - pożyczkobiorca rozliczył kwotę pożyczki poprzez przedstawienie dokumentów księgowych,
 - czy operacja była kontrolowana na miejscu przez Pośrednika Finansowego,
- czy naliczona opłata za zarządzanie jest zgodna z zapisami Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/8020/2020/1/DIF/298.

C. u Pośrednika Finansowego- w Fundacji Rozwoju Pierzchnica:

- 1) Umowę Operacyjną nr 2/RPSW/16219/2020/V/DIF/297 Instrument Finansowy – Pożyczka dla MŚP, zawarta w dniu 24 czerwca 2020 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie (menadżer Funduszu Funduszy) a [REDAKTOWANE] z siedzibą w [REDAKTOWANE], ul. [REDAKTOWANE], [REDAKTOWANE] [REDAKTOWANE] (Pośrednik Finansowy) wraz z załącznikami,
- 2) Aneks nr 1 z dnia 17.07.2020 r. do Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/16219/2020/V/DIF/297 wraz załącznikami – Metryką nr 2 Instrumentu Finansowego Pożyczka dla MŚP oraz Kartą Produktu nr 2 Pożyczka dla MŚP,
- 3) Aneks nr 2 z dnia 29.12.2020 r. do Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/16219/2020/V/DIF/297 wraz załącznikami – Metryką nr 3 Instrumentu Finansowego Pożyczka dla MŚP oraz Kartą Produktu nr 3 Pożyczka dla MŚP,

- 4) Aneks nr 3 z dnia 02.07.2021 r. do Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/16219/2020/V/DIF/297 wraz załącznikami – Metryką nr 4 Instrumentu Finansowego Pożyczka dla MŚP oraz Kartą Produktu nr 4 Pożyczka dla MŚP,
- 5) Aneks nr 4 z dnia 31.01.2022 r. do Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/16219/2020/V/DIF/297 wraz załącznikami – Metryką nr 5 Instrumentu Finansowego Pożyczka dla MŚP oraz Kartą Produktu nr 5 Pożyczka dla MŚP,
- 6) Aneks nr 5 z dnia 30.11.2022 r. do Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/16219/2020/V/DIF/297 wraz załącznikami – Procedurą sprawozdawczą oraz Procedurą składania rozliczeń operacji,
- 7) Dokumentacja związana z zawarciem, realizacją i rozliczeniem **Umowy Inwestycyjnej nr 4/2020/IF-MŚP II/O, zawartej z [REDAKTOWANA]**
w tym w szczególności:
 - a) Uchwała VI/42/2020 [REDAKTOWANA] z dnia 2 lipca 2020 roku w sprawie ustanowienia Instrumentu Finansowego – „Pożyczka dla MŚP” w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020 jako oddzielnego bloku finansowego zachowującego finansową i księgową rozdzielną między środkami Wkładu Funduszu Funduszy wniesionymi do instrumentu finansowego, a innymi aktywami Fundacji w ramach Umowy operacyjnej nr 2/RPSW/16219/2020/V/DIF/297,
 - b) Uchwała VI/45/2020 [REDAKTOWANA] z dnia 2 lipca 2020 roku w sprawie zatwierdzenia regulaminu udzielania pożyczek z Instrumentu Finansowego – „Pożyczka dla MŚP” oraz wzoru Umowy Pożyczki (Inwestycyjnej) w ramach RPO WŚ na lata 2014-2020 jako oddzielnego bloku finansowego zachowującego finansową i księgową rozdzielną między środkami Wkładu Funduszu Funduszy wniesionymi do Instrumentu Finansowego, a innymi aktywami Fundacji w ramach Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/16219/2020/V/DIF/297 wraz z załącznikami: Regulaminem udzielania pożyczek oraz wzorem Umowy pożyczki,
 - c) Uchwała VI/52/2020 [REDAKTOWANA] z dnia 21 lipca 2020 r. w sprawie zatwierdzenia regulaminu udzielania pożyczek z Instrumentu Finansowego – „Pożyczka dla MŚP” oraz wzoru Umowy Pożyczki (Inwestycyjnej) w ramach RPO WŚ na lata 2014-2020 jako oddzielnego bloku finansowego zachowującego finansową i księgową rozdzielną między środkami Wkładu Funduszu Funduszy wniesionymi do Instrumentu Finansowego a innymi aktywami Fundacji w ramach Umowy operacyjnej nr 2/RPSW/16219/2020/V/DIF/297,
 - d) Regulamin udzielania pożyczek ze środków w ramach projektu Fundusz Funduszy Województwa Świętokrzyskiego,
 - e) Wniosek o pożyczkę inwestycyjną, złożony w FRRP w dniu 23.11.2020 r., złożony przez [REDAKTOWANA] z siedzibą [REDAKTOWANA], [REDAKTOWANA], wnioskujący o pożyczkę w kwocie 380.000,00 zł przeznaczoną na zakup system sterowania maszyn, System 3D TPS z przystawką niwelacyjną 2,4 m, zakup samochodu wraz z załącznikami,
 - f) Upoważnienie Wnioskodawcy do pozyskania przez FRRP za pośrednictwem [REDAKTOWANA] [REDAKTOWANA] danych gospodarczych dotyczących posiadanego zadłużenia z dnia 23.11.2020 r.,
 - g) Notatka służbowa z dnia 26.11.2020 r. dotycząca weryfikacji Wnioskodawcy w Biurze Informacji Gospodarczej,
 - h) Opinia o kliencie Europejskiego Funduszu Leasingowego z dnia 23.11.2020 r.,

- i) Dokumentacja z oceny wniosku o pożyczkę (Karta oceny wniosku, oświadczenie o niezależności i bezstronności osób oceniających wnioski, Analiza finansowa przedsięwzięcia, raporty z BIG, wyniki wyszukiwania w bazie SUDOP oraz na stronie „Lista projektów realizowanych z Funduszy Europejskich a latach 2014-2020 – stan na dzień 30.11.2020 r.”),
- j) Oświadczenie z dnia 23.11.2020 r. o spełnianiu kryteriów MŚP w związku z ubieganiem się o udzielenie pożyczki,
- k) Formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc de minimis z dnia 23.11.2020 r.,
- l) Oświadczenie Wnioskodawcy z dnia 23.11.2020 r. o nie prowadzeniu działalności w sektorze transportu drogowego w rozumieniu ustawy z dnia 6 września 2001 r. o transporcie drogowym, w zakresie przewozu towarów i innych rzeczy,
- m) Oświadczenie Wnioskodawcy o niekaralności z dnia 23.11.2020 r.,
- n) Kwestionariusz majątkowy wnioskodawcy będącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą jednoosobową, współnikiem spółki cywilnej i poręczyciela z dnia 23.11.2020 r.,
- o) Zeznania o wysokości osiągniętego dochodu (poniesionej straty) PIT-36 za lata 2017,2018 oraz 2019, Bilans za rok 2017 oraz za rok 2020,
- p) Ewidencja środków trwałych wraz odpisami amortyzacyjnymi za lata 2019-2020,
- q) Zaświadczenie o niezaleganiu w podatkach wydane dnia 23.11.2020 r. przez Burmistrza Miasta i Gminy [REDAKTOWANE],
- r) Zaświadczenie o niezaleganiu w podatkach wydane 16.11.2020 r. przez Naczelnika Pierwszego Urzędu Skarbowego w Kielcach,
- s) Zaświadczenie o niezaleganiu w opłaceniu składek wydane 13.11.2020 r. przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych Oddział w Kielcach,
- t) Uchwała Nr VII/34/2020 [REDAKTOWANE] z dnia 4 grudnia 2020 r. w sprawie przyznania pożyczki dla [REDAKTOWANE] w wysokości 380.000,00 zł,
- u) Oświadczenie o nieotrzymaniu pomocy publicznej z dnia 08.12.2020 r.,
- v) Oświadczenie o nie skorzystaniu z pomocy de minimis lub innej pomocy publicznej w odniesieniu do tych samych wydatków kwalifikowalnych, nie nakładaniu się finansowania w ramach produktu „Pożyczka Płynnościowa” z finansowaniem przyznawanym z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów UE, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej oraz o nie uzyskaniu finansowania na ten sam cel oraz, że planowana inwestycja nie zostanie w późniejszym czasie dofinansowana z ww. źródeł, z dnia 23.11.2020 r.,
- w) Umowa Pożyczki (Inwestycyjna) nr 4/2020/IF-MŚP II/O zawarta w dniu 08.12.2020 r. r. pomiędzy [REDAKTOWANE] a [REDAKTOWANE]. [REDAKTOWANE] z siedzibą [REDAKTOWANE], [REDAKTOWANE], dotycząca pożyczki w kwocie 380.000,00 zł z przeznaczeniem na zakup maszyny System 3D TPS z przystawką niwelacyjną oraz zakup samochodu; wraz z załącznikami: harmonogramem spłat, aktualny na datę zawarcia wypis z CEiDG, Karę Produktu – Pożyczka dla MŚP, Regulamin udzielania pożyczek ze środków w ramach projektu Fundusz Funduszy Województwa Świętokrzyskiego,

- x) Wniosek Pożyczkobiorcy z dnia 03.03.2021 r. o wydłużenie okresu rozliczeniowego pożyczki o kolejne 90 dni wraz z adnotacją o wyrażeniu zgody przez Zarząd Fundacji FRRP,
- y) Aneks nr 1 z dnia 03.03.2021 r. do umowy pożyczki nr 4/2020/IF-MŚP II/O z dnia 08.12.2020 r. wydłużającym do 180 dni termin udokumentowania wydatkowania środków pożyczki,
- z) Aneks nr 2 z dnia 07.10.2021 r. zmieniający §2 pkt 4 dotyczący postępowania w przypadku niewykorzystania lub braku udokumentowania zgodnie z przeznaczeniem przez Pożyczkobiorcę części lub pełnej kwoty pożyczki oraz zmieniający §9 pkt 5 dotyczący kosztów windykacji pożyczek niespłaconych w terminie,
- aa) Dokumentacja w zakresie zabezpieczenia pożyczki: weksel in blanco wraz z deklaracją wystawcy, umowa przewłaszczenia z dnia 08.12.2020 r. koparki kołowej CATERPILLAR M 313C, minikoparki gąsienicowej CAT 301.7D, ładowarki kołowej KRAMER 650, umowa przewłaszczenia z dnia 07.04.2021 r. maszyny System 3D TPS z profilerem 01 2,4 m z tachimetrem MCP80,
- bb) Wyciąg bankowy nr 15 z dnia 08.12.2020 r., potwierdzający wypłatę w dniu 08.12.2020 r. pożyczki dla [REDAKTOWANE] w kwocie 380.000,00 zł,
- cc) Protokół 4/2020/IF-MŚP II/o/1 z dnia 25.05.2021 r. z przeprowadzonej kontroli pożyczki (inwestycyjnej) nr 4/2020/IF-MSP II/O z dnia 8 grudnia 2020 roku w zakresie weryfikacji przedłożonych do rozliczenia pożyczki oryginałów dokumentów; wraz z:
 - Listą przypadków pomocy de minimis otrzymanej przez Beneficjenta za okres 01.01.2019 r. – 25.05.2021 r.,
 - Faktura VAT – PL- 95646134 z dnia 31.03.2021 r. wystawiona przez [REDAKTOWANE], ul. [REDAKTOWANE], [REDAKTOWANE] za zakup Systemu 3D TPS z Profilerem 01 2,4m z tachimetrem dla [REDAKTOWANE] za kwotę 338.250,00 zł brutto (wraz z adnotacją zaliczce wpłaconej przelewem w wysokości 246.000,00 zł),
 - Potwierdzenie wykonania przelewu dnia 26.04.2021 r. z rachunku Firmy [REDAKTOWANE] na rachunek [REDAKTOWANE] kwoty 92.250,00 tytułem FV VAT-PL-95646134,
 - Faktura VAT ZAL59/2020 z dnia 14.12.2020 r. wystawiona przez [REDAKTOWANE], ul. [REDAKTOWANE], [REDAKTOWANE] za zakup: zaliczka na zakup systemu 3D TPS dla [REDAKTOWANE] za kwotę 246.000,00 zł brutto
 - FAKTURA VAT PROFORMA NR 002/09/12/2020 z dnia 09.12.2020 r. wystawiona przez [REDAKTOWANE], ul. [REDAKTOWANE], [REDAKTOWANE] dla [REDAKTOWANE], [REDAKTOWANE], [REDAKTOWANE] za zakup Profiler z systemem 3D TPS – zaliczka na kwotę 246.000,00 zł brutto,
 - Potwierdzenie wykonania przelewu dnia 14.12.2020 r. z rachunku [REDAKTOWANE] na rachunek [REDAKTOWANE] kwoty 246.000,00 zł tytułem Faktura Vat Proforma nr 002/09/12/2020,
 - Faktura korygująca VAT – KOR/ZAL/15/2021 z dnia 31.03.2021 r. do Faktury VAT nr ZAL59./2020 z dnia 14.12.2020 r. (powód korekty rozliczenie zaliczki),

- Faktura nr 34/2020 z dnia 16.12.2020 r. wystawiona przez [REDAKTOWANO] [REDAKTOWANO], [REDAKTOWANO], [REDAKTOWANO] [REDAKTOWANO] za zakup: samochodu ciężarowego używany [REDAKTOWANO] rok produkcji [REDAKTOWANO] dla [REDAKTOWANO] [REDAKTOWANO] za kwotę 69.495,00 zł brutto,
 - Potwierdzenie wykonania przelewu dnia 16.12.2020 r. z rachunku [REDAKTOWANO] [REDAKTOWANO] na rachunek [REDAKTOWANO]. [REDAKTOWANO] kwoty 69.495,00 zł tytułem faktura VAT nr 34/2020,
 - Deklaracja pochodzenia używanego środka trwałego – samochód [REDAKTOWANO] [REDAKTOWANO] rok produkcji [REDAKTOWANO], zakupiony na podstawie faktury VAT nr 34/2020 z dnia 16.12.2020 r.
- dd) Zaświadczenie z dnia 08.12.2020 r. o pomocy de minimis udzielonej przez [REDAKTOWANO] [REDAKTOWANO] dla [REDAKTOWANO] na kwotę pomocy 25.782,87 zł, stanowiącą równowartość 5.759,35 euro,
- ee) Dekrety wypłat i spłat MŚP, dotyczące badanej pożyczki,
- ff) Uchwała Nr VII/31/2020 [REDAKTOWANO] z dnia 1 grudnia 2020 r. w sprawie zatwierdzenia harmonogramu przeprowadzonych kontroli u Ostatecznego odbiorcy w związku z udzieleniem pożyczki w ramach Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/16219/V/DIF/297, z której wynika, że nie wytypowano badanego pożyczkobiorcy do kontroli,
- gg) Zarządzenie Nr 9/2021 [REDAKTOWANO] z dnia 30 września 2021 r. w sprawie zatwierdzenia harmonogramu przeprowadzonych kontroli u Ostatecznego odbiorcy w związku z udzieleniem pożyczki w ramach Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/16219/V/DIF/297, z którego wynika, że nie wytypowano badanego pożyczkobiorcy do kontroli.

Badanie powyższych dokumentów przeprowadzone zostało w celu sprawdzenia, czy:

- w odniesieniu do objętej badaniem umowy pożyczkowej:
 - wydatki zostały poniesione zgodnie z *zasadami kwalifikowalności wydatków w ramach instrumentów finansowych, określonymi w rozdziale 6.18 Wytucznych w zakresie kwalifikowalności*,
 - pożyczka została przyznana na warunkach określonych w Regulaminie udzielania pożyczek,
 - Ostateczny Odbiorca przedłożył kompletną i zgodną z warunkami przyznania pożyczki dokumentację aplikacyjną oraz czy Pośrednik Finansowy dokonał wiarygodnej oceny tej dokumentacji,
 - warunki przyznania pożyczki odpowiadają warunkom określonym w umowie z pożyczkobiorcą oraz czy umowa ta jest zgodna z regulaminem, odpowiednio: Metryką Instrumentu Finansowego oraz Kartą Produktu,
 - środki zostały przekazane na rachunek bankowy wskazany przez pożyczkobiorcę oraz w prawidłowej wysokości,
 - pożyczkobiorca rozliczył kwotę pożyczki poprzez przedstawienie dokumentów księgowych,
 - operacja była kontrolowana na miejscu przez Pośrednika Finansowego.

D. u Pośrednika Finansowego – w Krajowym Stowarzyszeniu Wspierania Przedsiębiorczości:

- 1) Umowa Operacyjna nr 2/RPSW/16219/2020/II/DIF/258 Instrument Finansowy – Pożyczka dla MŚP, zawarta w dniu 04.05.2020 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie (Menadżer Funduszu Funduszy) a [REDAKTOWANE] z siedzibą w [REDAKTOWANE], ul. [REDAKTOWANE], [REDAKTOWANE] (Pośrednik Finansowy) wraz z załącznikami,
- 2) Aneks nr 1 z dnia 17.06.2020 r. do Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/16219/2020/II/DIF/258 wprowadzający zmiany w §3 (dodanie ust.12) oraz §24 (dodanie ust.15) umowy wraz z załącznikami: Metryką nr 2 Instrumentu Finansowego Pożyczka dla MŚP oraz Kartą Produktu nr 2 Instrumentu Finansowego Pożyczka dla MŚP,
- 3) Aneks nr 2 z dnia 31.12.2020 r. do Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/16219/2020/II/DIF/258 wprowadzający zmiany w §3 (dodanie ust.12) oraz §24 (dodanie ust.15) umowy wraz z załącznikami: Metryką nr 3 Instrumentu Finansowego Pożyczka dla MŚP oraz Kartą Produktu nr 3 Instrumentu Finansowego Pożyczka dla MŚP,
- 4) Aneks nr 3 z dnia 09.07.2021 r. do Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/16219/2020/II/DIF/258 wprowadzający zmiany w §3 (dodanie ust.12) oraz §24 (dodanie ust.15) umowy wraz z załącznikami: Metryką nr 4 Instrumentu Finansowego Pożyczka dla MŚP oraz Kartą Produktu nr 4 Instrumentu Finansowego Pożyczka dla MŚP,
- 5) Aneks nr 4 z dnia 01.02.2022 r. do Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/16219/2020/II/DIF/258 wprowadzający zmiany w §3 (dodanie ust.12) oraz §24 (dodanie ust.15) umowy wraz z załącznikami: Metryką nr 5 Instrumentu Finansowego Pożyczka dla MŚP oraz Kartą Produktu nr 5 Instrumentu Finansowego Pożyczka dla MŚP,
- 6) Aneks nr 5 z dnia 05.12.2022 r. do Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/16219/2020/II/DIF/258 wraz z załącznikami: Procedurą sprawozdawczą oraz Procedurą składania rozliczeń,
- 7) Metryka nr 5 Instrumentu Finansowego Pożyczka dla MŚP,
- 8) Karta Produktu nr 5 Pożyczka dla MŚP,
- 9) Uchwała nr 8/2020 podjęta na posiedzeniu Zarządu KSWP w dniu 03.06.2020 r. w sprawie utworzenia funduszu pożyczkowego dla mikro, małych i średnich przedsiębiorców z terenu województwa świętokrzyskiego „Instrument Finansowy „Pożyczka dla MŚP” w ramach RPO WŚ na lata 2014-2020 w ramach Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/16219/2020/II/DIF/258,
- 10) Uchwała nr 2/2021 podjęta na posiedzeniu Zarządu KSWP w dniu 08.01.2021 r. w sprawie aktualizacji Regulaminu funduszu pożyczkowego, dla mikro, małych i średnich przedsiębiorców z terenu województwa świętokrzyskiego – Instrument Finansowy „Pożyczka dla MŚP” w ramach RPO WŚ na lata 2014-2020 w ramach Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/16219/2020/II/DIF/258,
- 11) Regulamin Funduszu Pożyczkowego dla mikro, małych, i średnich przedsiębiorców, z terenu województwa świętokrzyskiego Instrument Finansowy „Pożyczka dla MŚP”,
- 12) Dokumentacja związana z zawarciem, realizacją i rozliczeniem **Umowy Inwestycyjnej nr 59/III/22/MŚP2/II, zawartej ze [REDAKTOWANE]** w tym w szczególności:
 - a) Wniosek o pożyczkę, zarejestrowany w KSWP w dniu 20.12.2021 r., złożony przez [REDAKTOWANE] z siedzibą [REDAKTOWANE]

- ul. ██████████, wnioskujący o pożyczkę w kwocie 1.000.000,00 zł przeznaczoną na zakup maszyn i urządzeń budowlanych, wraz z załącznikami,
- b) Oświadczenie o spełnianiu kryteriów MŚP w związku z ubieganiem się o udzielenie pożyczki,
 - c) Formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc de minimis z dnia 16.12.2021 r.,
 - d) Informacja o otrzymanej pomocy de minimis wraz z wynikiem wyszukiwania w bazie SUDOP za okres od 01.01.2020 r. do 23.02.2022 r.,
 - e) Zaświadczenie o niezaleganiu w podatkach wydane dnia 10.12.2021 r.,
 - f) Zaświadczenie o niezaleganiu w o niezaleganiu w opłacaniu składek wydane 31.12.2021 r. przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych Biuro Terenowe w Staszowie,
 - g) Rachunki Zysków i Strat za okres 01.08.2019 r. – 21.12.2020 r., za lata 2020, 2021 oraz Bilans na dzień 31.08.2019 r. oraz za lata 2020, 2021,
 - h) Upoważnienie Wnioskodawcy z dnia 16.12.2021 r. do pozyskania przez ██████████ za pośrednictwem Biura Informacji Gospodarczej z ██████████ danych gospodarczych dotyczących zadłużenia, informacji dotyczących zapytań składanych na temat Wnioskodawcy,
 - i) Raport o Przedsiębiorcy ██████████. Informacje gospodarcze w bazie BIG ██████████ z dnia 23.12.2021 r.,
 - j) Upoważnienie ██████████ z dnia 16.12.2021 r. do pozyskania przez KSWP za pośrednictwem Biura Informacji Gospodarczej z ██████████ danych gospodarczych dotyczących zadłużenia, informacji dotyczących go zapytań,
 - k) Raport o Konsumentce, Panu ██████████., Informacje gospodarcze w bazie BIG InfoMonitor z dnia 23.12.2021 r.,
 - l) Dokumentacja z oceny wniosku o pożyczkę (Arkusz oceny Projektu, oświadczenia o bezstronności osób oceniających wnioski, Protokół z monitoringu przed udzieleniem pożyczki, raporty z BIG, wyniki wyszukiwania w bazie SUDOP oraz na stronie „Lista projektów realizowanych z Funduszy Europejskich w Polsce w latach 2014-2020 – stan nadziei 31 stycznia 2022 r. oraz 28 lutego 2022 r.”),
 - m) Protokół z posiedzenia Komisji Pożyczkowej z dnia 04.06.2022 r. w sprawie przyznania pożyczki przedsiębiorcy ██████████ w wysokości 1.000.000,000 zł na okres 60 miesięcy z 3 miesięcznym okresem karencji przy stopie preferencyjnej 0,00% wraz z deklaracjami o bezstronności i poufności członków Komisji Pożyczkowej z dnia 04.03.2022 r.,
 - n) Umowa Inwestycyjna nr 59/III/22/MŚP2/II zawarta w dniu 11 marca 2022 r. pomiędzy ██████████ w ██████████ a ██████████ z siedzibą ██████████, ul. ██████████, dotycząca pożyczki w kwocie 1.000.000,00 zł z przeznaczeniem na zakup maszyn i urządzeń budowlanych; wraz z załącznikami,
 - o) Dokumentacja w zakresie zabezpieczenia pożyczki: weksel in blanco z deklaracją wystawcy weksla, poręczenie cywilne jednej osoby fizycznej, ustanowienie hipoteki do kwoty 1.500.000,00 zł na nieruchomości gruntowej niezabudowanej wraz oświadczeniem o dobrowolnym poddaniu się rygorowi egzekucji na podstawie art. 777 k.p.c., zastaw rejestrowy na zakupionych maszynach i urządzeniach, cesja na polisie ubezpieczeniowej,
 - p) Zaświadczenie z dnia 11.03.2022 r. o pomocy de minimis udzielonej przez ██████████ dla ██████████ na kwotę pomocy 96.170,12 zł, stanowiącą równowartość 20.067,22 euro,

- q) Dyspozycja wypłaty pożyczki dla [REDAKTOWANE] wraz z Harmonogramem spłaty pożyczki z 15.03.2022 r.,
- r) Wyciąg bankowy nr 0015/2022 za okres od dnia 12.03.2022 do 15.03.2022 r., potwierdzający wypłatę pożyczki dla [REDAKTOWANE] [REDAKTOWANE] w kwocie 1.000.000,0 zł,
- s) Pismo Pożyczkobiorcy z dnia 01.06.2022 r. wnioskujące o przedłużenie terminu rozliczenia pożyczki do dnia 11.09.2022 r.,
- t) Odpowiedź [REDAKTOWANE] na ww. pismo z dnia 07.06.2022 r. wyrażająca zgodę na wydłużenie terminu rozliczenia pożyczki do dnia 12.08.2022 r.,
- u) Wniosek Pożyczkobiorcy z dnia 11.08.2022 r. o przedłużenie terminu udokumentowania wydatkowania środków o 90 dni, tj. do dnia 10.11.2022 r. wraz z adnotacją o wyrażeniu zgody na wydłużenie o 60 dni,
- v) Pismo [REDAKTOWANE] znak: F/SDC/6428/2022 z dnia 23.08.2022 r. informujące pożyczkobiorcę o wyrażeniu zgody na wydłużenie terminu rozliczenia do 11.10.2022 r.,
- w) Wniosek Pożyczkobiorcy z dnia 07.10.2022 r. o przedłużenie terminu udokumentowania wydatkowania środków o 90 dni, tj. do dnia 31.12.2022 r.,
- x) Pismo [REDAKTOWANE] znak: F/SDC/7795/2022 z dnia 18.10.2022 r. informujące pożyczkobiorcę o wyrażeniu zgody na wydłużenie terminu rozliczenia do 10.11.2022 r.,
- y) Rozliczenie pożyczki nr 59/III/22/MŚP/II na kwotę wydatków kwalifikowalnych 1.008.600,00 zł wraz z wynikami wyszukiwania w bazie SUDOP oraz na stronie „Lista projektów realizowanych z Funduszy Europejskich w Polsce w latach 2014-2020 – stan nadziei oraz nw. dokumentami księgowymi potwierdzającymi wydatkowanie:
- Faktura nr 3/11/2022 z dnia 08.11.2022 r. wystawiona przez [REDAKTOWANE] L [REDAKTOWANE], [REDAKTOWANE], [REDAKTOWANE] dla [REDAKTOWANE] ul. [REDAKTOWANE], [REDAKTOWANE] za zakup: Koparki kołowej CAT M315D, łyżki skarpowej hydraulicznej na łączną kwotę 455.100,00 zł,
 - Dokument PROFORMA 2/11/2022 z dnia 08.11.2022 r. wystawiona przez [REDAKTOWANE], [REDAKTOWANE], [REDAKTOWANE] dla [REDAKTOWANE] ul. [REDAKTOWANE], [REDAKTOWANE] za zakup: Koparki kołowej CAT M315D, łyżki skarpowej hydraulicznej na łączną kwotę 455.100,00 zł brutto,
 - Potwierdzenie wykonania przelewu dnia 08.11.2022 r. z rachunku [REDAKTOWANE] [REDAKTOWANE] na rachunek [REDAKTOWANE] kwoty 455.100,00 zł tytułem Nr faktury: PRO FORMA 2/11/2022,
 - Deklaracja pochodzenia środka trwałego z dnia 09.11.2022 r. do FV nr 3/11/2022 – koparka kołowa CAT M315D oraz łyżka skarpowa,
 - Faktura VAT nr FV 1/08/2022 z dnia 11.08.2022 r. wystawiona przez [REDAKTOWANE] [REDAKTOWANE], [REDAKTOWANE], ul. [REDAKTOWANE], [REDAKTOWANE] dla [REDAKTOWANE], ul. [REDAKTOWANE], [REDAKTOWANE] za zakup koparki gaśniennicowej używanej CATERPILLAR 320EL rok produkcji 2015 na kwotę 451.410,00 zł brutto,
 - Deklaracja pochodzenia środka trwałego do FV 1/08/2022 – koparka gaśniennicowa używana CATERPILLAR 320EL,

- Potwierdzenie wykonania przelewu dnia 12.08.2022 r. z rachunku [REDACTED] na rachunek [REDACTED] kwoty 425.000,00 zł tytułem Nr faktury: 1/08/2022,
 - Potwierdzenie wykonania przelewu dnia 12.08.2022 r. z rachunku [REDACTED] na rachunek [REDACTED] kwoty 26.410,00 zł tytułem Nr faktury: 1/08/2022,
 - Faktura VAT nr FA/1/11/2022/TOW z dnia 09.11.2022 r. wystawiona przez [REDACTED], ul. [REDACTED], dla [REDACTED], ul. [REDACTED], za zakup walca AMMAN AV95-2 VV rok produkcji 2010 na kwotę 102.090,00 zł brutto,
 - Deklaracja pochodzenia środka trwałego do FV nr FA/1/11/2022/TOW – walec AMMAN AV95-2 VV rok produkcji 2010 z dnia 10.11.2022 r.,
 - Potwierdzenie wykonania przelewu dnia 09.11.2022 r. z rachunku [REDACTED] na rachunek [REDACTED] kwoty 79.000,00 zł tytułem FA/1/11/2022/TOW,
 - Potwierdzenie wykonania przelewu dnia 10.11.2022 r. z rachunku [REDACTED] na rachunek [REDACTED] kwoty 23.090,00 zł tytułem FA/1/11/2022/TOW,
- z) Informacja pokontrolna nr 2/XI/2022 z kontroli z za biurka przeprowadzonej w dniu 21.11.2022 r. u Ostatecznego odbiorcy – [REDACTED] w związku z realizacją Umowy Pożyczki Nr 59/III/22/MŚP/II, której celem była weryfikacja dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane, w tym również pod kątem nakładania się finansowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej wraz potwierdzeniem weryfikacji w SUDOP wg stanu na dzień 21.11.2022 r. oraz na stronie „Lista projektów realizowanych z Funduszy Europejskich w Polsce w latach 2014-2020 – stan nadzień 2 listopada 2022 r.,
- aa) Aneks nr 1 zawarty w dniu 27.09.2023 r. do Umowy Inwestycyjnej nr 59/III/22/MŚP2/II z dnia 11 marca 2022 r. zmniejszający do kwoty 991.380,00 zł wartość zastawu rejestrowego na zakupionych maszynach i urządzeniach stanowiących zabezpieczenie pożyczki,
 - bb) Roczny plan kontroli na miejscu u Ostatecznego Odbiorcy z dnia 11.04.2022 r. w związku z realizacją Umowy Operacyjnej Nr 2/RPSW/16219/2020/II/DIF/258 z dnia 04.05.2021 r., z którego wynika, iż Pożyczkobiorca nie został wytypowany do kontroli w 2022 r.,
 - cc) Roczny plan kontroli na miejscu u Ostatecznego Odbiorcy w związku z realizacją Umowy Operacyjnej Nr 2/RPSW/16219/2020/II/DIF/258 z dnia 04.05.2021 r., z którego wynika, iż Pożyczkobiorca nie został wytypowany do kontroli w 2023 r.,
 - dd) Dekrety wypłat i spłat MŚP, dotyczące badanej pożyczki,

- 13) W zakresie **opłaty za zarządzanie za 2Q2021 naliczonej do Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/16219/2020/II/DIF/258:**
- Wniosek o wypłatę Opłaty za zarządzanie za okres sprawozdawczy od 01.04.2021 do 30.06.2021 r. na kwotę 202.873,31 zł z dnia 08.07.2021 r.,
 - Wiadomość mailowa z BGK z dnia 04.08.2021 r. – akceptacja opłaty za zarządzanie za II kwartał do Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/16219/2020/II/DIF/258 w kwocie 202.873,31 zł,
 - Naliczenia do opłaty za zarządzanie za okres od 01.04.2021 r. do 30.06.2021 r. na kwotę 202.873,31 zł,
 - Raport wypłat klientów za okres od 01.04.2021 r. do 30.06.2021 r. w ramach umowy operacyjnej nr 2/RPSW/16219/2020/II/DIF/258,
 - Raporty spłat klientów za okres od 01.04.2021 r. do 30.06.2021 r. w ramach Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/16219/2020/II/DIF/258,
 - Wyciąg bankowy nr 0013/2021 za okres od 01.08.2021 r. do 04.08.2021 r. dokumentujący przelew bankowy z BGK w dniu 04.08.2021 r. kwoty 202.873,31 zł tytułem Wypłata opłaty za zarządzanie za II kwartał 2021 r. Umowa Operacyjna nr 2/RPSW/16219/2020/II/DIF/258 Pożyczka dla MŚP,
- 14) Protokół kontroli planowej „zza biurka” nr 2/RPSW/16219/2020/II/258/KP/302, przeprowadzonej przez BGK w okresie od 13.06.2023 do 14.07.2023 r. w zakresie Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/16219/2020/II/DIF/258.

Badanie powyższych dokumentów przeprowadzone zostało w celu sprawdzenia, czy:

- w odniesieniu do objętej badaniem umowy pożyczkowej:
 - wydatki zostały poniesione zgodnie z *zasadami kwalifikowalności wydatków w ramach instrumentów finansowych, określonymi w rozdziale 6.18 Wytycznych w zakresie kwalifikowalności*,
 - pożyczka została przyznana na warunkach określonych w Regulaminie udzielania pożyczek,
 - Ostateczny Odbiorca przedłożył kompletną i zgodną z warunkami przyznania pożyczki dokumentację aplikacyjną oraz czy Pośrednik Finansowy dokonał wiarygodnej oceny tej dokumentacji,
 - warunki przyznania pożyczki odpowiadają warunkom określonym w umowie z pożyczkobiorcą oraz czy umowa ta jest zgodna z regulaminem, odpowiednio: Metryką Instrumentu Finansowego nr 5 Pożyczka dla MŚP oraz Kartą Produktu nr 5 Pożyczka dla MŚP,
 - środki zostały przekazane na rachunek bankowy wskazany przez pożyczkobiorcę oraz w prawidłowej wysokości,
 - pożyczkobiorca rozliczył kwotę pożyczki poprzez przedstawienie dokumentów księgowych,
 - czy naliczona opłata za zarządzanie za 2Q2021 jest zgodna z zapisami Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/16219/2020/II/DIF/258,
 - operacja była kontrolowana na miejscu przez Pośrednika Finansowego.

E. u Pośrednika Finansowego – [REDAKTOWANE]

- 1) Umowę operacyjną nr 2/RPSW/16219/2020/III/DIF/279 z dnia 16.06.2020 r. zawartą pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego jako Menadżerem Funduszu Funduszy a [REDAKTOWANE] (Liderem konsorcjum) oraz [REDAKTOWANE]

- ██████████ (Uczestnikiem konsorcjum) działającymi jako Konsorcjum
zwanymi Pośrednikiem Finansowym wraz z załącznikami,
- 2) Aneks nr 1 do Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/16219/2020/III/DIF/279 z dnia 21.07.2020 r. wprowadzający zmiany w §3 (dodanie ust.12) umowy wraz z załącznikami: Metryką nr 2 Instrumentu Finansowego Pożyczka dla MŚP oraz Kartą Produktu nr 2 Instrumentu Finansowego Pożyczka dla MŚP,
 - 3) Aneks nr 2 do Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/16219/2020/III/DIF/279 z dnia 29.12.2020 r. wprowadzający zmiany w §3 (dodanie ust.12) umowy wraz z załącznikami: Metryką nr 3 Instrumentu Finansowego Pożyczka dla MŚP oraz Kartą Produktu nr 3 Instrumentu Finansowego Pożyczka dla MŚP,
 - 4) Aneks nr 3 do Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/16219/2020/III/DIF/279 z dnia 01.07.2021 r. wprowadzający zmiany w §3 (dodanie ust.12) umowy wraz z załącznikami: Metryką nr 4 Instrumentu Finansowego Pożyczka dla MŚP oraz Kartą Produktu nr 4 Instrumentu Finansowego Pożyczka dla MŚP,
 - 5) Aneks nr 4 do Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/16219/2020/III/DIF/279 z dnia 31.01.2022 r. wprowadzający zmiany w §3 (dodanie ust.12) umowy wraz z załącznikami: Metryką nr 5 Instrumentu Finansowego Pożyczka dla MŚP oraz Kartą Produktu nr 5 Instrumentu Finansowego Pożyczka dla MŚP,
 - 6) Aneks nr 5 do Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/16219/2020/III/DIF/279 z dnia 21.12.2022 r. wraz z zmienionymi załącznikami – Procedurą składania rozliczeń operacji oraz Procedurą sprawozdawczą,
 - 7) Umowa Konsorcjum instytucji wdrażających Instrument Finansowy „Pożyczka dla MŚP” zawarta w dniu 7 lutego 2020 r. pomiędzy ██████████ a ██████████ ██████████, powołanego w celu wspólnej realizacji zamówienia publicznego o nazwie: „Wybór Pośredników Finansowych w celu wdrażania Instrumentu Finansowego „Pożyczka dla MŚP” w ramach Funduszu Funduszy Województwa Świętokrzyskiego” w ramach działania 2.6 Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020,
 - 8) Dokumentacja związana z zawarciem, realizacją i rozliczeniem **Umowy Inwestycyjnej nr 6093/SWI/2022/9, zawartej z ██████████** w tym w szczególności:
 - a) Uchwała nr 1/6 ██████████ z dnia 24.04.2001 r. o utworzeniu ██████████,
 - b) Uchwała nr 1 ██████████ z dnia 02.02.2022 r. o zmianie regulaminu udzielania pożyczek mającego zastosowanie do wdrażania Instrumentu Finansowego „Pożyczka dla MŚP” w ramach Regionalnego Programu operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020,
 - c) Regulamin ██████████ RPO Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020 w zakresie pomocy tymczasowej udzielanej do dnia 30.06.2022 r.,
 - d) Karta Produktu nr 5 Pożyczka dla MŚP,
 - e) Uchwała nr 14 ██████████ z dnia 22.01.2018 r. o przyjęciu procedur związanych z zasadami przeprowadzania kontroli u Ostatecznych Odbiorców w ramach wykonania Umów Operacyjnych zawartych z Bankiem Gospodarstwa Krajowego (jako Menadżera), w tym regionalnych programów operacyjnych współfinansowanych ze środków UE perspektywy 2014-2020,

- f) Rekomendacja Komitetu Pożyczkowego z dnia 22.01.2018 r. dotycząca przyjęcia procedur związanych z zasadami przeprowadzania kontroli u Ostatecznych Odbiorców w ramach wykonania Umów Operacyjnych zawartych z Bankiem Gospodarstwa Krajowego (jako Menadżerem), w tym regionalnych programów operacyjnych współfinansowanych ze środków UE perspektywy 2014-2020,
- g) Wniosek o pożyczkę nr 72/FP/2022, złożony w [REDAKTOWANO] w dniu 14.06.2022 r. przez [REDAKTOWANO] z siedzibą [REDAKTOWANO], ul. [REDAKTOWANO], wnioskujący o pożyczkę w kwocie 941.726,00 zł przeznaczoną na finansowanie rzeczowych aktywów trwałych – finansowanie nakładów adaptacyjnych nieruchomości zakupionej do celów prowadzenia działalności gospodarczej w ramach przedsięwzięcia obejmującego zakup nieruchomości oraz adaptację o wartości min. 1.611.716,42 zł, wraz z załącznikami,
- h) Oświadczenie o spełnianiu kryteriów MŚP w związku z ubieganiem się o udzielenie pożyczki z dnia 13.06.2022 r.,
- i) Formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc de minimis z dnia 13.06.2022 r.,
- j) Oświadczenie wnioskodawcy o uzyskanej pomocy w formie pomocy de minimis z dnia 13.06.2022 r. wraz z Listą przypadków pomocy publicznej otrzymanej przez beneficjenta za okres od 01.01.2020 r. do 13.06.2022 r.,
- k) Zaświadczenie o niezaleganiu w podatkach wydane dnia 09.06.2022 r. Naczelnika Urzędu Skarbowego w [REDAKTOWANO],
- l) Zaświadczenie o niezaleganiu w opłaceniu składek wydane 26.05.2022 r. przez ZUS Oddział w [REDAKTOWANO] [REDAKTOWANO],
- m) Operat szacunkowy z wyceny nieruchomości położonej w [REDAKTOWANO] przy ul. [REDAKTOWANO] z dnia 13.03.2022 r.,
- n) Umowa Nr 1/05/2022 z dnia 20.05.2022 r. zawarta pomiędzy [REDAKTOWANO] [REDAKTOWANO] pod firmą [REDAKTOWANO] a [REDAKTOWANO] [REDAKTOWANO] pod firmą [REDAKTOWANO] [REDAKTOWANO], której przedmiotem są roboty budowlane polegające na wykonaniu „remontu hali zlokalizowanej przy ul. [REDAKTOWANO] w [REDAKTOWANO] w terminie do 28.02.2023 r. za wynagrodzeniem w wysokości 941.726,26 zł netto wraz z kosztorysem,
- o) Dokumentacja z oceny wniosku o pożyczkę (Arkusz kwalifikowalności Wnioskodawcy do otrzymania pożyczki w Funduszu Pożyczkowym [REDAKTOWANO] RPO WŚ 2014-2020 – Pożyczka dla MŚP, oświadczenia o bezstronności osób oceniających wnioski, raporty z BIG, wyniki wyszukiwania w bazie SUDOP oraz na stronie „Lista projektów realizowanych z Funduszy Europejskich w Polsce w latach 2014-2020 – stan nadziei 31 maja 2022 r.”, rekomendacja komitetu Pożyczkowego z dnia 22.06.2022 r., uchwała nr 6 [REDAKTOWANO] [REDAKTOWANO] z dnia 22.06.2022 r. o udzieleniu pożyczki preferencyjnej),
- p) Rekomendacja Komitetu Pożyczkowego z dnia 22.06.2022 r. dotycząca pożyczki w kwocie 941.726,00 zł wnioskowanej przez [REDAKTOWANO]
- q) Uchwała nr 6 [REDAKTOWANO] z dnia 22.06.2022 r. o udzieleniu pożyczki preferencyjnej przedsiębiorcy: [REDAKTOWANO] [REDAKTOWANO], ul. [REDAKTOWANO]

- r) Umowa pożyczki preferencyjnej nr 6093/SWI/2022/9 zawarta w dniu 28 czerwca 2022 r. pomiędzy [REDAKTOWANE] a [REDAKTOWANE] pod firmą: „[REDAKTOWANE] z siedzibą [REDAKTOWANE], ul. [REDAKTOWANE], dotycząca pożyczki w kwocie 941.726,00 zł z przeznaczeniem na finansowanie rzeczowych aktywów trwałych – finansowanie nakładów adaptacyjnych nieruchomości zakupionej do celów prowadzenia działalności gospodarczej w ramach przedsięwzięcia obejmującego zakup nieruchomości oraz adaptację o wartości min. 1.611.726,42 zł na okres 28.06.2022 r. do 27.06.2028 r.; wraz z załącznikami,
- s) Dokumentacja w zakresie zabezpieczenia pożyczki: weksel in blanco wystawiony przez Pożyczkobiorcę (poręczony przez 3 osoby fizyczne), ustanowienie hipoteki do kwoty 1.413.000,00 zł na 2 nieruchomościach, cesja praw z 2 polis ubezpieczeniowej nieruchomości,
- t) Dokumentacja w zakresie wniesienia wkładu własnego: zestawienie wydatków przedłożonych w ramach rozliczenia wkładu własnego do umowy pożyczkowej nr 6093/SWI/2022/9 na kwotę 670.050,98 zł brutto, 670.041,45 zł netto wraz z nw. dokumentami:
- Postanowienie Sądu Rejonowego w [REDAKTOWANE] w I Wydział Cywilnym z dnia 31.03.2022 r. Sygn. [REDAKTOWANE] – przysądzenie prawa użytkowania wieczystego nieruchomości gruntowej oraz prawo własności budynków na niej posadowionych położonej w [REDAKTOWANE] przy ul. [REDAKTOWANE], ustalenie, iż cena nabycia w wysokości 670.000,00 zł została uiszczona w całości na rachunek depozytowy Ministra Finansów wraz z ogłoszeniem Komornika Sądowego dotyczącym przedmiotowej nieruchomości,
 - Potwierdzenie transakcji z dnia 17.01.2022 r. z rachunku [REDAKTOWANE] na rachunek Komornika Sądowego [REDAKTOWANE] kwoty 76.960,00 zł tytułem Rękojnia, Pierwsza licytacja nieruchomości o nr księgi wieczystej nr [REDAKTOWANE], [REDAKTOWANE], [REDAKTOWANE], ul. [REDAKTOWANE], [REDAKTOWANE],
 - Potwierdzenie transakcji z dnia 15.03.2022 r. z rachunku [REDAKTOWANE] na rachunek Banku Gospodarstwa Krajowego w Warszawie kwoty 593.040,00 zł tytułem [REDAKTOWANE]r, pozostała cena nabycia od nieruchomości, [REDAKTOWANE], [REDAKTOWANE],
 - Faktura VAT F/3/22/009515 z dnia 06.07.2022 r. wystawiona przez [REDAKTOWANE] i [REDAKTOWANE], ul. [REDAKTOWANE], [REDAKTOWANE] dla [REDAKTOWANE] ul. [REDAKTOWANE], [REDAKTOWANE] – [REDAKTOWANE] za silikon (2 poz.) na łączną kwotę 50,98 zł brutto wraz z adnotacją wystawcy o płatności gotówkowej,
- u) Wyciąg bankowy nr 0011/2022 za okres od dnia 08.07.2022 do 08.07.2022 r., potwierdzający wypłatę w dniu 08.07.2022 r. pożyczki dla [REDAKTOWANE] w kwocie 941.726,00 zł,
- v) Arkusz rozliczenia pożyczki nr 6093/SWI/2022/9 na kwotę wydatków kwalifikowalnych 1.188.310,75 zł brutto; 966.106,30 zł netto wraz wynikami wyszukiwania w bazie SUDOP – stan nadzień 03.01.2023 r. oraz nw. dokumentami księgowymi potwierdzającymi wydatkowanie:

- Faktura nr PW 6/07/2022 z dnia 15.07.2022 r. wystawiona przez [REDAKTOWANE], [REDAKTOWANE], ul. [REDAKTOWANE], [REDAKTOWANE] dla [REDAKTOWANE], ul. [REDAKTOWANE], [REDAKTOWANE] za: Remont hali zlokalizowanej przy ul. [REDAKTOWANE] w [REDAKTOWANE] – dostawa i montaż świetlików dachowych na kwotę 190.831,77 zł,
- Potwierdzenie transakcji dnia 22.07.2022 r. z rachunku [REDAKTOWANE] na rachunek [REDAKTOWANE] kwoty 190.831,77 zł tytułem PW 6/07/2022 Montaż świetlików dachowych,
- Faktura nr PW 1/08/2022 z dnia 10.08.2022 r. wystawiona przez [REDAKTOWANE], [REDAKTOWANE], ul. [REDAKTOWANE], [REDAKTOWANE] dla [REDAKTOWANE], ul. P [REDAKTOWANE] za: Remont hali zlokalizowanej przy ul. [REDAKTOWANE] w [REDAKTOWANE] – wyburzenia oraz wywóz odpadów, izolacje fundamentów na kwotę 122.244,67 zł,
- Potwierdzenie transakcji dnia 22.08.2022 r. z rachunku [REDAKTOWANE] na rachunek [REDAKTOWANE] kwoty 122.244,67 zł tytułem PW 1/08/2022 Wyburzenia, wywóz odpadów, izolacje,
- Faktura nr PW 2/08/2022 z dnia 10.08.2022 r. wystawiona przez [REDAKTOWANE], [REDAKTOWANE], ul. [REDAKTOWANE], [REDAKTOWANE] dla [REDAKTOWANE], ul. [REDAKTOWANE], [REDAKTOWANE] za: Remont hali zlokalizowanej przy ul. [REDAKTOWANE] w [REDAKTOWANE] – prace dodatkowe na kwotę 21.087,12 zł,
- Potwierdzenie transakcji dnia 22.08.2022 r. z rachunku [REDAKTOWANE] na rachunek [REDAKTOWANE] kwoty 21.087,12 zł tytułem PW 2/08/2022 prace dodatkowe,
- Faktura nr PW 5/08/2022 z dnia 31.08.2022 r. wystawiona przez [REDAKTOWANE], [REDAKTOWANE], ul. [REDAKTOWANE], [REDAKTOWANE] dla [REDAKTOWANE], ul. [REDAKTOWANE], [REDAKTOWANE] za: Remont hali zlokalizowanej przy ul. [REDAKTOWANE] w [REDAKTOWANE] – dach na kwotę 251.400,49 zł,
- Potwierdzenie transakcji z dnia 11.09.2022 r. z rachunku [REDAKTOWANE] na rachunek [REDAKTOWANE] kwoty 251.400,49 zł tytułem PW 5/08/2022 dach,
- Faktura nr PW 6/08/2022 z dnia 31.08.2022 r. wystawiona przez [REDAKTOWANE], [REDAKTOWANE], [REDAKTOWANE] dla [REDAKTOWANE], ul. [REDAKTOWANE], [REDAKTOWANE] za: Remont hali zlokalizowanej przy ul. [REDAKTOWANE] w [REDAKTOWANE] – parking na kwotę 42.375,10 zł,

- Potwierdzenie transakcji z dnia 11.09.2022 r. z rachunku [REDACTED]
[REDACTED] na rachunek [REDACTED]
[REDACTED] kwoty 42.375,10 zł tytułem PW 6/08/2022 parking,
- Faktura nr PW 7/08/2022 z dnia 31.08.2022 r. wystawiona przez
[REDACTED],
ul. [REDACTED], [REDACTED] dla [REDACTED]
ul. [REDACTED], [REDACTED] za: Remont hali zlokalizowanej
przy ul. [REDACTED] w [REDACTED] – murowanie na kwotę
34.057,72 zł,
- Potwierdzenie transakcji z dnia 11.09.2022 r. z rachunku [REDACTED]
[REDACTED] na rachunek [REDACTED]
[REDACTED] kwoty 34.057,72 zł tytułem PW 7/08/2022
murowanie,
- Faktura nr PW 8/08/2022 z dnia 31.08.2022 r. wystawiona przez
[REDACTED],
ul. [REDACTED], [REDACTED] dla [REDACTED]
ul. [REDACTED], [REDACTED] za: Remont hali zlokalizowanej
przy ul. [REDACTED] w [REDACTED] – prace dodatkowe dach na
kwotę 51.069,99 zł,
- Potwierdzenie transakcji z dnia 11.09.2022 r. z rachunku [REDACTED]
[REDACTED] na rachunek [REDACTED]
[REDACTED] kwoty 51.069,99 zł tytułem PW 8/08/2022 prace
dodatkowe dach,
- Faktura nr PW 9/08/2022 z dnia 31.08.2022 r. wystawiona przez
[REDACTED] [REDACTED]
ul. [REDACTED], [REDACTED] dla [REDACTED]
ul. [REDACTED], [REDACTED] za: Remont hali zlokalizowanej
przy ul. [REDACTED] w [REDACTED] – prace dodatkowe parking na
kwotę 36.574,89 zł,
- Potwierdzenie transakcji z dnia 12.09.2022 r. z rachunku [REDACTED]
[REDACTED] na rachunek [REDACTED]
[REDACTED] kwoty 36.574,89 zł tytułem PW 9/08/2022 prace
dodatkowe parking,
- Faktura nr PW 2/09/2022 z dnia 29.09.2022 r. wystawiona przez
[REDACTED] [REDACTED],
ul. [REDACTED], [REDACTED] dla [REDACTED]
ul. [REDACTED], [REDACTED] za: Remont hali zlokalizowanej
przy ul. [REDACTED] w [REDACTED] – dostawa i montaż bramy
segmentowej na kwotę 9.963,00 zł,
- Potwierdzenie transakcji dnia 07.10.2022 r. z rachunku [REDACTED]
[REDACTED] na rachunek [REDACTED]
[REDACTED] kwoty 9.963,00 zł tytułem PW 2/09/2022 brama
segmentowa,
- Faktura nr PW 3/09/2022 z dnia 29.09.2022 r. wystawiona przez
[REDACTED] [REDACTED],
ul. [REDACTED], [REDACTED] dla [REDACTED]
ul. [REDACTED], [REDACTED] za: Remont hali zlokalizowanej

- przy ul. [REDAKTOWANE] w [REDAKTOWANE] – wykonanie tynków na hali na kwotę 18.619,00 zł,
- Potwierdzenie transakcji dnia 07.10.2022 r. z rachunku [REDAKTOWANE] na rachunek [REDAKTOWANE] kwoty 18.619,00 zł tytułem PW 3/09/2022 wykonanie tynków na hali,
 - Faktura nr PW 4/09/2022 z dnia 29.09.2022 r. wystawiona przez [REDAKTOWANE] [REDAKTOWANE], ul. [REDAKTOWANE], [REDAKTOWANE] dla [REDAKTOWANE], ul. [REDAKTOWANE], [REDAKTOWANE] za: Remont hali zlokalizowanej przy ul. [REDAKTOWANE] w [REDAKTOWANE] – rampa na kwotę 5.211,23 zł,
 - Potwierdzenie transakcji dnia 07.10.2022 r. z rachunku [REDAKTOWANE] na rachunek [REDAKTOWANE] kwoty 5.211,23 zł tytułem PW 4/09/2022 rampa,
 - Faktura nr PW 3/10/2022 z dnia 11.10.2022 r. wystawiona przez [REDAKTOWANE] [REDAKTOWANE], ul. [REDAKTOWANE], [REDAKTOWANE] dla [REDAKTOWANE], ul. [REDAKTOWANE], [REDAKTOWANE] za: Remont hali zlokalizowanej przy ul. [REDAKTOWANE] w [REDAKTOWANE] – wykonanie elewacji hali na kwotę 222.630,00 zł,
 - Potwierdzenie transakcji dnia 16.10.2022 r. z rachunku [REDAKTOWANE] na rachunek [REDAKTOWANE] kwoty 222.630,00 zł tytułem PW 3/10/2022 elewacja,
 - Faktura nr PW 5/10/2022 z dnia 24.10.2022 r. wystawiona przez [REDAKTOWANE] [REDAKTOWANE], ul. [REDAKTOWANE], [REDAKTOWANE] dla [REDAKTOWANE], ul. [REDAKTOWANE], [REDAKTOWANE] S [REDAKTOWANE] za: Remont hali zlokalizowanej przy ul. [REDAKTOWANE] w [REDAKTOWANE] – montaż stolarki okiennej na kwotę 12.472,53 zł,
 - Potwierdzenie transakcji dnia 31.10.2022 r. z rachunku [REDAKTOWANE] na rachunek [REDAKTOWANE] kwoty 12.472,53 zł tytułem PW 5/10/2022 montaż stolarki okiennej,
 - Faktura nr PW 6/10/2022 z dnia 24.10.2022 r. wystawiona przez [REDAKTOWANE] [REDAKTOWANE], ul. [REDAKTOWANE], [REDAKTOWANE] dla [REDAKTOWANE], ul. [REDAKTOWANE], [REDAKTOWANE] za: Remont hali zlokalizowanej przy ul. [REDAKTOWANE] w [REDAKTOWANE] – montaż drzwi aluminiowych na kwotę 14.012,16 zł,
 - Potwierdzenie transakcji dnia 31.10.2022 r. z rachunku [REDAKTOWANE] na rachunek [REDAKTOWANE] kwoty 14.012,16 zł tytułem PW 6/10/2022 montaż drzwi aluminiowych,
 - Faktura nr PW 7/10/2022 z dnia 24.10.2022 r. wystawiona przez [REDAKTOWANE] [REDAKTOWANE], ul. [REDAKTOWANE], [REDAKTOWANE] dla [REDAKTOWANE], ul. [REDAKTOWANE], [REDAKTOWANE] za: Remont hali zlokalizowanej

- przy ul. [REDAKTOWANE] w [REDAKTOWANE] – przecieranie istniejących tynków wewnętrznych na kwotę 61.508,41 zł,
- Potwierdzenie transakcji dnia 31.10.2022 r. z rachunku [REDAKTOWANE] na rachunek [REDAKTOWANE] kwoty 61.508,41 zł tytułem PW 7/10/2022 przecieranie tynków,
 - Faktura nr PW 5/11/2022 z dnia 16.11.2022 r. wystawiona przez [REDAKTOWANE], ul. [REDAKTOWANE], [REDAKTOWANE] dla [REDAKTOWANE], ul. [REDAKTOWANE], [REDAKTOWANE] za: Remont hali zlokalizowanej przy ul. [REDAKTOWANE] w [REDAKTOWANE] – dostawa i montaż bramy segmentowej na kwotę 8.979,00 zł,
 - Potwierdzenie transakcji dnia 18.11.2022 r. z rachunku [REDAKTOWANE] na rachunek [REDAKTOWANE] kwoty 8.979,00 zł tytułem PW 5/11/2022 brama segmentowa,
 - Faktura nr PW 6/11/2022 z dnia 16.11.2022 r. wystawiona przez [REDAKTOWANE] ul. [REDAKTOWANE], [REDAKTOWANE] dla [REDAKTOWANE] ul. [REDAKTOWANE], [REDAKTOWANE] za: Remont hali zlokalizowanej przy ul. [REDAKTOWANE] w [REDAKTOWANE] – wykonanie wylewki cementowej na kwotę 19.165,86 zł,
 - Potwierdzenie transakcji dnia 18.11.2022 r. z rachunku [REDAKTOWANE] na rachunek [REDAKTOWANE] kwoty 19.165,86 zł tytułem PW 6/11/2022 wylewka cementowa,
 - Faktura nr PW 8/11/2022 z dnia 28.11.2022 r. wystawiona przez [REDAKTOWANE], ul. [REDAKTOWANE], [REDAKTOWANE] dla [REDAKTOWANE] ul. [REDAKTOWANE], [REDAKTOWANE] za: Remont hali zlokalizowanej przy ul. [REDAKTOWANE] w [REDAKTOWANE] – przygotowanie powierzchni pod malowanie z poszpachlowaniem nierówności na kwotę 14.303,73 zł,
 - Potwierdzenie transakcji dnia 05.12.2022 r. z rachunku [REDAKTOWANE] na rachunek [REDAKTOWANE] kwoty 14.303,73 zł tytułem PW 8/11/2022 przygotowanie pod malowanie,
 - Faktura nr PW 9/11/2022 z dnia 28.11.2022 r. wystawiona przez [REDAKTOWANE], ul. [REDAKTOWANE], [REDAKTOWANE] dla [REDAKTOWANE] ul. [REDAKTOWANE], [REDAKTOWANE] za: Remont hali zlokalizowanej przy ul. [REDAKTOWANE] w [REDAKTOWANE] – gruntowanie na kwotę 8.967,26 zł,
 - Potwierdzenie transakcji dnia 05.12.2022 r. z rachunku [REDAKTOWANE] na rachunek [REDAKTOWANE] kwoty 8.967,46 zł tytułem PW 9/11/2022 gruntowanie,

- Faktura nr PW 10/11/2022 z dnia 28.11.2022 r. wystawiona przez [REDAKTOWANE], [REDAKTOWANE], ul. [REDAKTOWANE], [REDAKTOWANE] dla [REDAKTOWANE], ul. [REDAKTOWANE], [REDAKTOWANE] za: Remont hali zlokalizowanej przy ul. [REDAKTOWANE] w [REDAKTOWANE] – dwukrotne malowanie ścian i sufitów na kwotę 42.786,15 zł,
 - Potwierdzenie transakcji dnia 05.12.2022 r. z rachunku [REDAKTOWANE] na rachunek [REDAKTOWANE] kwoty 42.786,15 zł tytułem PW 10/11/2022 2-krotne malowanie ścian.
 - w) Zaświadczenie z dnia 28.06.2022 r. o pomocy de minimis udzielonej przez [REDAKTOWANE] dla „[REDAKTOWANE]” na kwotę pomocy 155.380,67 zł, stanowiącą równowartość 33.056,90 euro,
 - x) Korekta zaświadczenia o pomocy de minimis wydanego 28.06.2022 r. wydana 11.07.2022 r. przez [REDAKTOWANE] dla „[REDAKTOWANE]” na kwotę pomocy 153.940,19 zł stanowiącą równowartość 32.750,44 zł,
 - y) Roczny plan kontroli na rok 2023 w ramach RPO WŚ 2014-2020 Region Świętokrzyski, potwierdzający, iż objęty badaniem Pożyczkobiorca nie był wytypowany do kontroli,
 - z) dekrety wypłat i spłat MŚP, dotyczące badanej pożyczki.
- 9) Dyspozycje otwarcia pomocniczych rachunków bankowych (Umowa Operacyjna nr 2/RPSW/16219/2020/III/DIF/279) dotyczące otwarcia rachunków bankowych do obsługi projektu,
- 10) Protokół kontroli planowej „zza biurka” nr 2/RPSW/16219/2020/V/297/KP/174, przeprowadzonej przez BGK w okresie od 15.04.2021 do 28.05.2021 r. w zakresie Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/16219/2020/V/DIF/297.

W ramach przeprowadzonego audytu w odniesieniu do objętej badaniem umowy pożyczki sprawdzono:

- czy wydatki zostały poniesione zgodnie z Wytycznymi w zakresie kwalifikowalności, w szczególności rozdział 6.18 *Zasady kwalifikowalności wydatków w ramach instrumentów finansowych*,
- czy pożyczka została przyznana na warunkach określonych w Regulaminie udzielania pożyczek,
- czy Beneficjent przedłożył kompletną i zgodną z warunkami przyznania pożyczki dokumentację aplikacyjną oraz czy Pośrednik Finansowy dokonał wiarygodnej oceny tej dokumentacji,
- czy warunki przyznania pożyczki odpowiadają warunkom określonym w umowie z pożyczkobiorcą oraz czy umowa ta jest zgodna z regulaminem, Metryką Instrumentu Finansowego Pożyczka dla MŚP (zał. 2 do umowy operacyjnej) oraz Kartą Produktu Pożyczka dla MŚP,
- czy środki zostały przekazane na rachunek bankowy wskazane przez pożyczkobiorcę oraz w prawidłowej wysokości,
- czy pożyczkobiorca rozliczył kwotę pożyczki poprzez przedstawienie dokumentów księgowych,
- czy pożyczka jest spłacana lub została spłacona w terminie,

- czy w przypadku opóźnień w spłacie pożyczki naliczono karne odsetki,
- czy operacja była kontrolowana na miejscu przez Pośrednika Finansowego.

Ponadto w celu weryfikacji oświadczeń składanych przez Ostatecznych Odbiorców pomocy (pożyczkobiorców), że nie podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych, Instytucja Audytowa pismem znak: 2601-ICE[1].521.3.2024.6 z dnia 29.04.2024 r. wystąpiła do Instytucji Zarządzającej RPOWŚ z wnioskiem o sprawdzenie w Rejestrze Podmiotów Wykluczonych statusu, objętych badaniem u poszczególnych Pośredników Finansowych, 9 nw. Ostatecznych Odbiorców,

Lp.	Nazwa Ostatecznego Odbiorcy	NIP/PESEL Ostatecznego Odbiorcy	Okres objęty informacją z RPW	
			od (data złożenia wniosku o pożyczkę)	Do (data podpisania umowy)
1.	[REDAKTOWANE]	6551974250	23.07.2020 r.	16.09.2020 r.
2.	[REDAKTOWANE]	6571024391	10.11.2020 r.	30.11.2020 r.
3.	[REDAKTOWANE]	6581456169	26.02.2021 r.	15.03.2021 r.
4.	[REDAKTOWANE]	6572935054	18.03.2022 r.	08.04.2022 r.
5.	[REDAKTOWANE]	6572291639	23.11.2020 r.	08.12.2020 r.
6.	[REDAKTOWANE]	8661741619	20.12.2021 r.	11.03.2022 r.
7.	[REDAKTOWANE]	6631809435	14.06.2022 r.	28.06.2022 r.
8.	[REDAKTOWANE]	8631452129	13.02.2023 r.	30.03.2023 r.
9.	[REDAKTOWANE]	6762585278	18.08.2023 r.	28.09.2023 r.

Pismem znak: IR-XII.433.2.6.2024 z dnia 20.05.2024 r. Instytucja Zarządzająca RPOWŚ poinformowała, że wystąpiła do Instytucji Płatniczej Ministerstwa Finansów z wnioskiem o sprawdzenie czy wymienione podmioty znajdowały się w Rejestrze Podmiotów Wykluczonych oraz, że z pozyskanych z Ministerstwa Finansów danych wynika, że wskazane podmioty nie figurują i nie figurowały w Rejestrze Podmiotów Wykluczonych.

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

W badanym obszarze audytem objęto:

A. U Beneficjenta – w Banku Gospodarstwa Krajowego w Warszawie:

W badanym obszarze audytem objęto dokumentację wymienioną w pkt A) 1. niniejszego podsumowania ustaleń oraz nw. Postępowanie o udzielenie zamówienia publicznego:

Lp.	Nazwa postępowania	Wartość szacunkowa	Tryb	Wartość postępowania (powyżej/poniżej progów UE) / wg. kursu EUR	Wartość podpisanej z wykonawcą umowy (określona w umowie o udzielenie zamówienia oraz na dzień badania)	Wartość wydatków kwalifikowalnych zadeklarowanych z postępowania z podziałem na badane wnioski o płatność
1	Wybór Pośredników Finansowych w celu wdrażania Instrumentu Finansowego „Pożyczka dla MŚP” w ramach Funduszu Funduszy Województwa Świętokrzyskiego (nr postępowania DZZK/43/DIF/2022)	30.000.000,00 PLN/ 6.736.123,59 EUR Część I: 23.000.000,00 PLN/ 5.164361,42 EUR Część II: 7.000.000,00 PLN/ 1.571.762,17 EUR	Przetarg nieograniczony	Powyżej progów	2/RPSW/4322/2023/I/DIF/528 z dnia 02.02.2023 r. 23.000.000,00 PLN	nd.

1. Dokumentację z przeprowadzonego postępowania przetargowego na „Wybór Pośredników Finansowych w celu wdrażania Instrumentu Finansowego Pożyczka dla MŚP w ramach Funduszu Funduszy Województwa Świętokrzyskiego” (nr sprawy: DZZK/43/DIF/2022) wraz z nw. dokumentami:

- 1) Umowa Operacyjna nr 2/RPSW/4322/2023/I/DIF/528 Instrument Finansowy – Pożyczka dla MŚP zawarta w dniu 02.02.2023 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego jako Zamawiającym, z siedzibą w Warszawie, Al. Jerozolimskie 7, 00-955 Warszawa a [REDACTED], z siedzibą w [REDACTED], Al. [REDACTED] [REDACTED] jako Pośrednikiem Finansowym/Wykonawcą, w wyniku przeprowadzonego postępowania o udzielenie zamówienia publicznego, którego przedmiotem było świadczenie na rzecz BGK zadania polegającego na wdrożeniu i zarządzaniu Instrumentem Finansowym, w szczególności na utworzeniu IF Pożyczka dla MŚP oraz udzieleniu co najmniej 46 Jednostkowych Pożyczek o parametrach określonych w „Metryce IF Pożyczka dla MŚP” w łącznej wysokości co najmniej 23.000.000,00 zł z wkładu wniesionego z FF przez Zamawiającego do utworzenia IF, uzupełnionego o wkład własny Wykonawcy, tj. Część I z postępowania o udzielenie zamówienia publicznego pn. „Wybór Pośredników Finansowych w celu wdrażania Instrumentu finansowego Pożyczka dla MŚP w ramach Funduszu Funduszy Województwa Świętokrzyskiego” nr DZZK/43/DIF/2022,
- 2) Informacja z szacowania wartości zamówienia na „Wybór Pośredników Finansowych w celu wdrażania Instrumentu Finansowego Pożyczka dla MŚP w ramach Funduszu Funduszy Województwa Świętokrzyskiego”, dokonana w dniu 25.10.2022 r. przy uwzględnieniu alokacji środków z EFRR przeznaczonych na Instrument Finansowy Pożyczka dla MŚP oraz zgodnie decyzją nr 2/2022/DZZK Dyrektora Zarządzającego

Banku Gospodarstwa Krajowego z dnia 10 stycznia 2022 r. średniego wynagrodzenia oferowanego przez wykonawców, którzy złożyli oferty w ramach 3 podobnych zamówieniach publicznych uprzednio realizowanych w Banku wraz z tabelami zawierającymi zestawienia wartości szacowania,

- 3) Analiza potrzeb i wymagań zamawiającego z dnia 19.10.2022 r.,
- 4) Uzasadnienie zastosowania trybu z art. 138 ust. 2 pkt 2) ustawy PZP z dnia 19.10.2022 r.,
- 5) Wniosek z dnia 25.10.2022 r. o uruchomienie postępowania o udzielenie zamówienia publicznego, dotyczący zamówienia z art. 132 ustawy PZP pn. „Wybór Pośredników Finansowych w celu wdrażania Instrumentu Finansowego Pożyczka dla MŚP w ramach Funduszu Funduszy Województwa Świętokrzyskiego”, w skład którego wchodzi:
 - Część I: świadczenie na rzecz BGK zadania polegającego na wdrożeniu i zarządzaniu Instrumentem Finansowym, w szczególności na utworzeniu Instrumentu finansowego Pożyczka dla MŚP oraz udzieleniu co najmniej 46 MŚP Jednostkowych Pożyczek o parametrach określonych w „Metryce Instrumentu Finansowego Pożyczka dla MŚP” w łącznej wysokości co najmniej 23.000.000,00 zł z wkładu wniesionego z Funduszu Funduszy przez Zamawiającego do utworzonego Instrumentu Finansowego, uzupełnionego o wkład własny Wykonawcy w wysokości zadeklarowanej przez Wykonawcę na etapie postępowania przetargowego (nie niższej niż 5%).
 - Część II: świadczenie na rzecz BGK zadania polegającego na wdrożeniu i zarządzaniu Instrumentem Finansowym, w szczególności na utworzeniu Instrumentu Finansowego Pożyczka dla MŚP oraz udzieleniu co najmniej 14 MŚP Jednostkowych Pożyczek o parametrach określonych w „Metryce Instrumentu Finansowego Pożyczka dla MŚP” w łącznej wysokości co najmniej 7.000.000,00 zł z wkładu wniesionego z Funduszu Funduszy przez Zamawiającego do utworzonego Instrumentu Finansowego, uzupełnionego o wkład własny Wykonawcy w wysokości zadeklarowanej przez Wykonawcę na etapie postępowania przetargowego (nie niższej niż 5%).
- 6) Wniosek o powołanie Komisji przetargowej z dnia 25.10.2022 r.,
- 7) Oświadczenia Komisji Przetargowej o niepodleganiu wyłączeniu z postępowania, składane na podstawie art. 56 ust 2 ustawy Pzp,
- 8) Oświadczenia Komisji Przetargowej o niepodleganiu wyłączeniu z postępowania, składane na podstawie art. 56 ust 3 ustawy Pzp,
- 9) Decyzja nr 2/2022/DZZK Dyrektora Zarządzającego Banku Gospodarstwa Krajowego z dnia 10.01.2022 r. w sprawie wprowadzenia nowej treści instrukcji wewnętrznych: „Zasady realizacji zakupów w Banku Gospodarstwa Krajowego, których wartość nie przekracza wartości unijnych właściwych dla Banku Gospodarstwa Krajowego” oraz „Zasady i tryb postępowania przy udzielaniu zamówień publicznych w Banku Gospodarstwa Krajowego, których wartość jest równa lub przekracza progi unijne określone w Ustawie Pzp”,
- 10) Instrukcja wewnętrzna „Zasady i tryb postępowania przy udzielaniu zamówień publicznych w Banku Gospodarstwa Krajowego, których wartość jest równa lub przekracza progi unijne określone w ustawie PZP” – załącznik nr 2 do Decyzji nr 2/2022/DZZK Dyrektora Zarządzającego z dnia 10.01.2022 r.,

- 11) Regulamin Komisji Przetargowej – załącznik do Instrukcji wewnętrznej „Zasady i tryb postępowania przy udzielaniu Zamówień publicznych w Banku Gospodarstwa Krajowego, których wartość jest równa lub przekracza progi unijne określone w Ustawie PZP”,
- 12) Specyfikacja Warunków Zamówienia wraz z Załącznikami i Dodatkami do SWZ zatwierdzona przez w dniu 11.10.2022 r. i opublikowana na platformie zakupowej zamawiającego w dniu 15.11.2022 r.,
- 13) Potwierdzenie odebrania ogłoszenia w Dzienniku Urzędowym Publikacji Unii Europejskiej z dnia 10.11.2022 r.,
- 14) Ogłoszenie o zamówieniu opublikowane w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej w dniu 15.11.2022 r. pod numerem: 2022/S 220-633879,
- 15) Wiadomość mailowa wygenerowana z Platformy zakupowej BGK z dnia 15.11.2022 r. informująca, iż pod adresem <https://bgk.eb2b.com.pl> dostępne są szczegóły postępowania DZZK/43/DIF/2022,
- 16) Zapytania Wykonawców skierowane do Zamawiającego dot. postępowania nr DZZK/43/DIF/2022 ID 374062:
 - [REDACTED] z dnia 23.11.2022 r.,
 - [REDACTED] z dni: 23.11.2022 r. oraz 28.11.2022 r.,
- 17) Wyjaśnienia nr 1 z dnia 25.11.2022 r. – odpowiedzi na zapytania Wykonawców dot. postępowania nr DZZK/43/DIF/2022 zamieszczone na Platformie zakupowej Zamawiającego w dniu 25.11.2022 r.,
- 18) Oferty złożone w części I postępowania:
 - Oferta nr 1: [REDACTED], ul. [REDACTED]
[REDACTED]
 - Oferta nr 2: [REDACTED], [REDACTED], [REDACTED]
[REDACTED]
 - Oferta nr 3: [REDACTED]. w [REDACTED]
[REDACTED],
- 19) Potwierdzenie wpłaty wadium w ramach cz. I postępowania:
 - [REDACTED] – 30.11.2022 r. 9:46,
 - [REDACTED]. – 28.11.2022 r.,
 - [REDACTED] – 29.11.2022 r.,
- 20) Informacja o kwocie, jaka zamawiający zamierza przeznaczyć na sfinansowanie zamówienia w ramach postępowania o udzielenie zamówienia publicznego nr DZZK/43/DIF/2022 z dnia 30.11.2022 r. wraz z potwierdzeniem zamieszczenia przedmiotowego dokumentu na Platformie zakupowej Zamawiającego w dniu 30.11.2022 r.,
- 21) Wydruk z platformy zakupowej BGK potwierdzający złożenie ofert w terminie,
- 22) Informacja z otwarcia ofert z dnia 01.12.2022 r., wraz z potwierdzeniem zamieszczenia ww. informacji na Platformie zakupowej Zamawiającego dnia 01.12.2022 r.,
- 23) Informacja o złożonych ofertach i wnioskach do Prezesa UZP wraz z potwierdzeniem wysłania na Platformie e-Zamówienia dnia 02.12.2022 r.,
- 24) Wezwanie do złożenia wyjaśnień rażąco niskiej ceny dot. Części I postępowania, przesłane w dniu 05.12.2022 r. do [REDACTED]
[REDACTED],

- 25) Wyjaśnienia wraz z załącznikami w sprawie rażąco niskiej ceny dot. Części I postępowania, złożone w dniu 08.12.2022 r. przez [REDAKTOWANE]
- 26) Pismo zamawiającego znak: DZZK.26.726.DB.2022 z dnia 29.12.2022 r. - Wezwanie dotyczące cz. I skierowane do [REDAKTOWANE]. do uzupełnienia dokumentacji (na podstawie art. 128 ustawy PZP),
- 27) Odpowiedź na wezwanie Zamawiającego w trybie art. 128 ustawy Pzp, złożone w dniu 02.01.2023 r. przez [REDAKTOWANE]. wraz z załącznikami,
- 28) Informacja o wynikach postępowania w cz. I z dnia 04.01.2023 r. zamieszczona na stronie internetowej prowadzonego postępowania i przesłana pocztą elektroniczną do wszystkich wykonawców uczestniczących w przetargu z potwierdzeniami ich przesłania,
- 29) Odwołanie KSWP do KIO z dnia 13.01.2023 r. dotyczące postępowania o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego na: „Wybór Pośredników Finansowych w celu wdrażania Instrumentu Finansowego Pożyczka dla MŚP w ramach Funduszu Funduszy Województwa Świętokrzyskiego” (cz.I),
- 30) Pismo KIO znak: UZP/BO/LZ/1131/1625/23 dot. KIO 109/23 z dnia 16.01.2023 r. prośba o wskazanie: wartości zamówienia, terminu przesłania informacji o czynności zamawiającego stanowiącej podstawę wniesienia odwołania, sposobu w jaki ww. informacja została przesłana, terminu i sposobu przekazania wykonawcom uczestniczącym w postępowaniu o udzielenia zamówienia kopii odwołania,
- 31) Pismo Zamawiającego znak: DZZK.26.43.MP.2023 z dnia 17.01.2023 r. – odpowiedź na pismo UZP/BO/LZ/1131/1625/23 z dnia 16.01.2023 r. wraz z załącznikami,
- 32) Pismo Zamawiającego znak: DZZK.26.42.MP.2023 z dnia 17.01.2023 r., zamieszczone na Platformie zakupowej, Zawiadomienie o wniesieniu przez KSWP odwołania do postępowania o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego na: „Wybór Pośredników Finansowych w celu wdrożenia Instrumentu Finansowego Pożyczka dla MŚP w ramach Funduszu Funduszy Województwa Świętokrzyskiego” cz. I wraz z załączoną kopią przedmiotowego odwołania,
- 33) Pismo [REDAKTOWANE] z dnia 18.01.2023 r. do KIO – Przystąpienie do postępowania odwoławczego po stronie Zamawiającego,
- 34) Stanowisko Zamawiającego z dnia 23.01.2023 r. – odpowiedź na odwołanie wniesione przez [REDAKTOWANE] w postępowaniu o udzielenie zamówienia, sygn. akt: [REDAKTOWANE] przesłane do KIO 24.01.2023 r.,
- 35) Pismo [REDAKTOWANE] z dnia 24.01.2023 r. do KIO - Stanowisko Przystępującego po stronie Zamawiającego,
- 36) Informacja o wynikach postępowania w cz. I – uzupełnienie z dnia 24.01.2023 r.,
- 37) Ogłoszenie o udzieleniu zamówienia i wyniku postępowania na „Wybór Pośredników w celu wdrażania Instrumentu Finansowego Pożyczka dla MŚP w ramach Funduszu Funduszy Województwa Świętokrzyskiego”, potwierdzające przekazanie ogłoszenia Urzędowi Publikacji Unii Europejskiej w dniu 06.02.2023 r. i opublikowanie w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej Dz.U/S S30 pod numerem 85325-2023-PL dnia 10.02.2023 r., zawierające informację o udzieleniu zamówienia m. in. w zakresie: Części I: firmie [REDAKTOWANE]

- 38) Wyrok KIO z dnia 27.01.2023 r. sygn. akt: [REDAKTOWANE] – oddalenie odwołania [REDAKTOWANE],
- 39) Wydruk potwierdzenia przesłania w dniu 06.02.2023 r. ogłoszenia do publikacji w Suplemencie do Dziennika Urzędowego Unii Europejskiej,
- 40) Protokół postępowania o udzielenie zamówienia w trybie przetargu nieograniczonego dotyczący zamówienia publicznego pn. „Wybór pośredników Finansowych w celu wdrażania Instrumentu Finansowego Pożyczka dla MŚP w ramach Funduszy Funduszy Województwa Świętokrzyskiego”, zatwierdzony w dniu 15.02.2023 r. przez pracownika zamawiającego upoważnionego przez kierownika Zamawiającego.

Badanie powyższych dokumentów przeprowadzone zostało w celu sprawdzenia, czy Beneficjent:

- zastosował właściwy tryb postępowania,
- wykonał obowiązki dotyczące ogłoszeń,
- nie podzielił zamówienia w celu uniknięcia stosowania przepisów,
- zachował wymagane terminy,
- zastosował prawidłowe i niedyskryminujące warunki udziału w postępowaniu oraz obiektywne kryteria oceny,
- wybrał najkorzystniejszą ofertę,
- podpisał umowę zgodną z przedmiotem zamówienia opisanym w SWZ,
- zachował w postępowaniu zasady uczciwej konkurencji, jawności, bezstronności i obiektywizmu, równego traktowania, pisemności a wykonawca wykonał zamówienie w terminie i zakresie określonym w ofercie/umowie.

B. u Pośrednika Finansowego – w [REDAKTOWANE] z siedzibą w [REDAKTOWANE]:

- 1) Umowa Operacyjna nr 2/RPSW/16219/2020/I/DIF/278 Instrument Finansowy – Pożyczka dla MŚP zawarta w dniu 09.06.2020 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego jako Menadżerem/Zamawiającym a [REDAKTOWANE] jako Pośrednikiem Finansowym/Wykonawcą wraz z aneksami,
- 2) Umowa ramowa w zakresie świadczenia usługi prowadzenia rachunków bankowych oraz innych usług Banku Gospodarstwa Krajowego zawarta w dniu 06.04.2018 r. pomiędzy BGK a [REDAKTOWANE],
- 3) Załącznik do Umowy Rachunku z dnia 06.04.2018 r. zawartej pomiędzy BGK Region Świętokrzyski a [REDAKTOWANE], określający warunki otwierania i prowadzenia rachunków bankowych w złotych dla Pośredników Finansowych w ramach perspektywy unijnej 2014-2020 z dnia 19.06.2020 r., określający nr rachunków bankowych dla Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/16219/2020/I/DIF/278,
- 4) Umowa Operacyjna nr 2/RPSW/8020/2020/1/DIF/298 Instrument Finansowy – Pożyczka Płynnościowa zawarta w dniu 29.06.2020 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego jako Menadżerem/Zamawiającym a Konsorcjum „[REDAKTOWANE]” wraz z aneksami,
- 5) Załącznik do Umowy Rachunku z dnia 06.04.2018 r. zawartej pomiędzy BGK Region Świętokrzyski a [REDAKTOWANE], określający warunki otwierania i prowadzenia rachunków bankowych w złotych

dla Pośredników Finansowych w ramach perspektywy unijnej 2014-2020 z dnia 01.07.2020 r., określający nr rachunków bankowych dla Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/8020/2020/1/FIF/298,

- 6) Umowa Operacyjna nr 2/RPSW/4322/2023/I/DIF/528 Instrument Finansowy – Pożyczka dla MŚP zawarta w dniu 02.02.2023 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego jako Menadżerem/Zamawiającym a [REDAKTOWANO] [REDAKTOWANO] jako Pośrednikiem Finansowym/Wykonawcą wraz z aneksami,
- 7) Załącznik do Umowy Rachunku z dnia 06.04.2018 r. zawartej pomiędzy BGK Region Świętokrzyski a [REDAKTOWANO], określający warunki otwierania i prowadzenia rachunków bankowych w złotych dla Pośredników Finansowych w ramach perspektywy unijnej 2014-2020 z dnia 05.02.2024 r., określający nr rachunków bankowych dla Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/4322/2023/I/DIF/528.

W ramach przeprowadzonego audytu sprawdzono czy:

- Pośrednik Finansowy realizuje obowiązki wynikające z postanowień § 3 pkt 5 i pkt 6 Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/16219/I/DIF/278 dotyczące wyboru Rachunków Bankowych,
- w czasie od poprzedniego audytu udokumentowanego Podsumowaniem ustaleń znak sprawy: 2601-ICE.52.16.2021.22 z dnia 18 października 2021 r. wystąpiły zmiany w zakresie obowiązków Pośrednika Finansowego wynikających z postanowień § 3 pkt 5 i pkt 6 Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/8020/2020/1/DIF/298 dotyczących wyboru Rachunków Bankowych,
- Pośrednik Finansowy realizuje obowiązki wynikające z postanowień § 3 pkt 5 i pkt 6 Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/8020/2020/1/DIF/298 dotyczące wyboru Rachunków Bankowych,
- Pośrednik Finansowy realizuje obowiązki wynikające z postanowień § 3 pkt 5 i pkt 6 Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/4322/2023/I/DIF/528 dotyczące wyboru Rachunków Bankowych.

C. u Pośrednika Finansowego – w [REDAKTOWANO] z siedzibą w [REDAKTOWANO]:

- 1) Umowę Operacyjną nr 2/RPSW/16219/2020/V/DIF/297 Instrument Finansowy – Pożyczka dla MŚP, zawartą w dniu 24 czerwca 2020 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie a [REDAKTOWANO] z siedzibą w [REDAKTOWANO] wraz z załącznikami oraz aneksami,
- 2) Załącznik do umowy ramowej rachunku bankowego z dnia 16.03.2018 r. zawartej pomiędzy BGK Region Świętokrzyski a [REDAKTOWANO], określający warunki otwierania i prowadzenia rachunków bankowych w złotych dla Pośredników Finansowych w ramach perspektywy unijnej 2014-2020 z dnia 25.06.2020 r., w tym określający nr rachunków bankowych dla Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/16219/2020/V/DIF/297:
 - a) rachunku z wkładem Funduszu Funduszy o nr [REDAKTOWANO]
 - b) rachunku wypłat jednostkowych pożyczek o nr [REDAKTOWANO]
 - c) rachunku zwrotów jednostkowych pożyczek o nr [REDAKTOWANO]
 - d) rachunku z zasobami zwróconymi o nr [REDAKTOWANO].

W ramach przeprowadzonego audytu sprawdzono, czy Pośrednik Finansowy wykonał obowiązki wynikające z postanowień § 3 ust. 5 i 6 Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/16219/2020/V/DIF/297 dotyczące wyboru Rachunków Bankowych.

D. u Pośrednika Finansowego – w [REDACTED]
[REDACTED] z siedzibą w [REDACTED]:

- 1) Umowa Operacyjna nr 2/RPSW/16219/2020/II/DIF/258 Instrument Finansowy Pożyczka dla MŚP zawarta w dniu 05.04.2020 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego a [REDACTED], wraz z załącznikami oraz aneksami,
- 2) Aneks nr 111 do umowy kompleksowej Pakietu Optimum Pro z dnia 10 listopada 2006 r. - Postanowienia szczegółowe dotyczące otwarcia i prowadzenia kolejnego rachunku bankowego - zawarty w dniu 06.04.2018 r. pomiędzy Bankiem Polska Kasa Opieki S.A. a [REDACTED],
- 3) Dyspozycja otwarcia kolejnych rachunków w ramach Umowy Uniwersalnej MSP z dnia 14.05.2020 r. dla realizacji Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/16219/2020/II/DIF/258, dotycząca 5 rachunków bankowych: „Wkład Funduszu Funduszy – MŚP2”, „Wypłaty jednostkowych pożyczek – MŚP2”, „Zwrot jednostkowych pożyczek – MŚP2”, „Zasoby zwrócone - MŚP2”, „Rachunek pomocniczy - MŚP2”, zgodnie z którą rachunki „Wkład Funduszu Funduszy – MŚP2” oraz „Zasoby zwrócone - MŚP2” są oprocentowane WIBD3M z miesięczną kapitalizacją.

W ramach przeprowadzonego audytu sprawdzono, czy Pośrednik Finansowy realizuje obowiązki wynikające z postanowień § 3 pkt 5 i pkt 6 Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/16219/2020/II/DIF/258 dotyczące wyboru Rachunków Bankowych.

E. u Pośrednika Finansowego – w [REDACTED]

- 1) Umowa Operacyjna nr 2/RPSW/16219/2020/III/DIF/279 z dnia 16.06.2020 r. zawarta pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego jako Menadżerem Funduszu Funduszy a [REDACTED] – Liderem Konsorcjum i [REDACTED] [REDACTED]. – Uczestnikiem Konsorcjum jako Pośrednikiem Finansowym wraz z załącznikami i aneksami,
- 2) Dyspozycje otwarcia pomocniczych rachunków bankowych do obsługi projektu: Rachunku Bankowego z Wkładem Funduszu Funduszy, Rachunku Bankowego Wypłat Jednostkowych Pożyczek, Rachunku Bankowego Zwrotów Jednostkowych Pożyczek i Rachunku Bankowego z Zasobami Zwróconymi z dnia 27.05.2020 r.,
- 3) Zaświadczenie o prowadzeniu rachunku bankowego [REDACTED] o nr [REDACTED] o nazwie RPO WS 279 uruchomienia dnia 05.04.2024 r.

W ramach przeprowadzonego audytu sprawdzono, czy Pośrednik Finansowy realizuje obowiązki wynikające z postanowień § 3 pkt 5 i pkt 6 Umowy Operacyjnej nr

2/RPSW/16219/2020/III/DIF/279, dotyczące wyboru Rachunków Bankowych: Rachunku Bankowego z Wkładem Funduszu Funduszy, Rachunku Bankowego z Zasobami Zwróconymi.

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

W badanym obszarze audytem objęto dokumentację wymienioną w pkt. A) 1. niniejszego podsumowania.

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 dokumentację wymienioną w pkt. A) 1. niniejszego Podsumowania ustaleń.

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

B. u Pośrednika Finansowego – w [REDAKTOWANE] z siedzibą w [REDAKTOWANE]

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

W ramach przeprowadzonego audytu sprawdzono, czy:

- 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.

C. u Pośrednika Finansowego – w [REDAKTOWANE] z siedzibą w [REDAKTOWANE]:

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

W ramach przeprowadzonego audytu sprawdzono, czy:

- 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.

**D. u Pośrednika Finansowego – w [REDAKTOWANE]
z siedzibą w [REDAKTOWANE]:**

- 1) Dokumentację wymienioną w pkt. A) 1.1.D niniejszego Podsumowania ustaleń,
- 2) Wydruki z bazy SUDOP - Listy przypadków pomocy publicznej udzielonej pożyczkobiorcy wymienionemu w pkt A) 1.1.D niniejszego Podsumowania ustaleń.
- 3) Zaświadczenie o udzielonej pomocy de minimis wydane przez Pośrednika Finansowego Ostatecznemu Odbiorcy.

W ramach przeprowadzonego audytu sprawdzono, czy:

- pomoc de minimis dla pożyczkobiorcy została udzielona prawidłowo i zgodnie z przepisami,
- Pośrednik Finansowy wydał stosowne zaświadczenie i wprowadził dane o udzielonej pomocy do aplikacji SHRIMP.

E. u Pośrednika Finansowego – w [REDAKTOWANE] z siedzibą w [REDAKTOWANE]

- 1) Dokumentację wymienioną w pkt. A) 1.1.E niniejszego Podsumowania ustaleń,
- 2) Wydruki z bazy SUDOP - Listy przypadków pomocy publicznej udzielonej pożyczkobiorcy wymienionemu w pkt A) 1.1.E niniejszego Podsumowania ustaleń.
- 3) Zaświadczenie o udzielonej pomocy de minimis wydane przez Pośrednika Finansowego Ostatecznemu Odbiorcy.

W ramach przeprowadzonego audytu sprawdzono, czy:

- pomoc de minimis dla pożyczkobiorcy została udzielona prawidłowo i zgodnie z przepisami,
- Pośrednik Finansowy wydał stosowne zaświadczenie 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:

- 1) dokumenty wymienione w pkt. A) 1 niniejszego Podsumowania ustaleń,
- 2) zrzuty ekranu strony internetowej/dedykowanej podstrony internetowej Projektu: <https://rpo.bgk.pl/pozyczki-unijne-z-rpo/przedsiębiorczeswietokrzyskie/>,
- 3) materiały promocyjne przedłożone przez Bank Gospodarstwa Krajowego – ulotki, komunikaty prasowe, screeny z platformy FB MFF,

- 4) podręcznik z zakresu identyfikacji wizualnej działań realizowanych przez Beneficjenta i Pośredników Finansowych „Księgę Znaków marek promocyjnych Projektów realizowanych w ramach Regionalnych Programów Operacyjnych na lata 2014-2020”, zamieszczony na stronie <https://pozyczkiuniijne.bgk.pl/>,
- 5) zdjęcie plakatu informacyjnego zamieszczonego w siedzibie MFF,
- 6) Raport po zrealizowanej kampanii „Pożyczka dla MŚP woj. Świętokrzyskie”,
- 7) Raport poemisyjny – [REDAKTOWANE] – lipiec 2020 r.,
- 8) Raport poemisyjny – [REDAKTOWANE] – lipiec – sierpień 2020 r.

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 w okresie realizacji było 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 [REDAKTOWANE] z siedzibą w [REDAKTOWANE]:

- 1) Dokumentację wymienioną w pkt. A) 1.1.B niniejszego Podsumowania ustaleń,
- 2) Plakat informujący o wdrażaniu Instrumentu Finansowego – Pożyczka dla MŚP, zamieszczony w siedzibie Pośrednika Finansowego,
- 3) Plakat informujący o wdrażaniu Instrumentu Finansowego – Pożyczka Płynnościowa, zamieszczony w siedzibie Pośrednika Finansowego,
- 4) Informacje o wdrażaniu Instrumentu Finansowego – Pożyczka dla MŚP na stronie internetowej <https://sfr-kielce.pl/pozyczka-dla-msp>,
- 5) Informacje o wdrażaniu Instrumentu Finansowego – Pożyczka Płynnościowa, zamieszczone na stronie internetowej pod adresem: <https://sfr-kielce.pl/oferta/pozyczka-plynnosciowa/>.

W ramach przeprowadzonego audytu sprawdzono czy Pośrednik Finansowy realizuje obowiązki informacyjno-promocyjne określone w umowach operacyjnych.

C. u Pośrednika Finansowego – w [REDAKTOWANE] z siedzibą w [REDAKTOWANE]:

- 1) Dokumentację wymienioną w pkt. A) 1.1.C niniejszego Podsumowania ustaleń,
- 2) Plakat informujący o wdrażaniu Instrumentu Finansowego – Pożyczka dla MŚP, zamieszczony w siedzibie Pośrednika Finansowego,
- 3) Informacje o wdrażaniu Instrumentu Finansowego – Pożyczka dla MŚP na stronie internetowej <https://frp.pl.pl/kategorie/projekty-zakonczone>,
- 4) Screeny z platformy FB Pośrednika Finansowego z informacjami o projekcie.

W ramach przeprowadzonego audytu sprawdzono czy Pośrednik Finansowy realizuje obowiązki informacyjno-promocyjne określone w umowie operacyjnej.

D. u Pośrednika Finansowego – w [REDAKTOWANE] [REDAKTOWANE]:

- 1) Dokumentację wymienioną w pkt. A) 1.1.D niniejszego Podsumowania ustaleń,
- 2) Plakat informujący o wdrażaniu Instrumentu Finansowego – Pożyczka dla MŚP, zamieszczony w siedzibie Pośrednika Finansowego,
- 3) Informacje o wdrażaniu Instrumentu Finansowego – Pożyczka dla MŚP na stronie internetowej <https://kswp.org.pl/pl/oferta/pozyczki/pozyczka-dla-msp-2>.

W ramach przeprowadzonego audytu sprawdzono czy Pośrednik Finansowy realizuje obowiązki informacyjno-promocyjne określone w umowie operacyjnej.

E. u Pośrednika Finansowego - w [REDAKTOWANE]:

- 1) Dokumentację wymienioną w pkt. A)1.1.E niniejszego Podsumowania ustaleń,
- 2) Plakat informujący o wdrażaniu Instrumentu Finansowego – Pożyczka dla MŚP, zamieszczony w siedzibie Pośrednika Finansowego,
- 3) Informacje o wdrażaniu Instrumentu Finansowego – Pożyczka dla MŚP na stronie internetowej <https://pożyczkauniina.pl/projekty-unijne/swietokrzyskie/fundusz-funduszy-województwa-swietokrzyskiego/>,
- 4) Screeny z platformy FB Pośrednika Finansowego z informacjami o projekcie
- 5) Skan ulotki informacyjnej przedłożonej przez Pośrednika Finansowego.

W ramach przeprowadzonego audytu sprawdzono czy Pośrednik Finansowy realizuje obowiązki informacyjno-promocyjne określone w umowie operacyjnej.

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 dokumentację wymienioną w punkcie A) 1. oraz A)

1.1. niniejszego Podsumowania ustaleń dotycząca Beneficjenta i poszczególnych Pośredników Finansowych.

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 Europejskiej (KE) odpowiadają zapisom księgowym i czy wymagana dokumentacja potwierdzająca dowodzi, że ścieżka audytu jest właściwa zgodnie z art. 25 rozporządzenia nr 480/2014 (art. 27 ust. 2 pkt. b) rozporządzenia nr 480/2014)

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

Lp.	Nr wniosku o płatność	Wartość wydatków zadeklarowanych do KE		Wartość wydatków rzeczywiście skontrolowanych		Kurs EUR zastosowany w ramach wniosku o płatność do przeliczenia kwoty z PLN na EUR
		PLN	EUR	PLN	EUR	
1	2	3	4	5	6	7
1.	RPSW.02.06.00-26-0001/17-014	53.462.531,00	12.331.341,48	53.462.531,00	12.331.341,48	4,3355
2.	RPSW.02.06.00-26-0001/17-016	34.642.796,47	7.990.496,24	34.642.796,47	7.990.496,24	4,3355
3.	RPSW.02.06.00-26-0001/17-018	28.636.162,00	6.605.042,56	28.636.162,00	6.605.042,56	4,3355
4.	RPSW.02.06.00-26-0001/17-021	11.812.941,18	2.724.701,00	11.812.941,18	2.724.701,00	4,3355
5.	RPSW.02.06.00-26-0001/17-022	2.300.000,00	530.503,98	2.300.000,00	530.503,98	4,3355

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

Lp.	Nr wniosku o płatność	Wartość wydatków zadeklarowanych do KE		Wartość wydatków rzeczywiście skontrolowanych		Kurs EUR zastosowany w ramach wniosku o płatność do przeliczenia kwoty z PLN na EUR
		PLN	EUR	PLN	EUR	

1	2	3	4	5	6	7
1.	RPSW.02.06.00-26-0001/17-014	0,00	0,00	0,00	0,00	4,3355
2.	RPSW.02.06.00-26-0001/17-016	0,00	0,00	0,00	0,00	4,3355
3.	RPSW.02.06.00-26-0001/17-018	0,00	0,00	0,00	0,00	4,3355
4.	RPSW.02.06.00-26-0001/17-021	0,00	0,00	0,00	0,00	4,3355
5.	RPSW.02.06.00-26-0001/17-022	0,00	0,00	0,00	0,00	4,3355

W czasie niniejszego audytu dokonano badania wydatków kwalifikowalnych wykazanych w oświadczeniu złożonym przez Beneficjenta wraz z wnioskiem o płatność nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-018.

W przedmiotowym oświadczeniu Beneficjent wykazał, że do dnia 17.11.2023 r. w ramach umowy o finansowanie poniesiono wydatki kwalifikowalne o łącznej wartości 495.079.545,63 zł, stanowiącej 96,260476287 % kwoty 514.312.379,00 zł zawartej we wniosku o płatność za okres do 15 czerwca 2023 r. nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-017, w tym:

- a) 470.452.435,86 zł stanowiły płatności na rzecz ostatecznych odbiorców wypłacone przez Pośredników Finansowych na podstawie umów pożyczek i mikropożyczek – łącznie 1945 pozycji (umów).
- b) 24.627.109,77 zł stanowiły opłaty za zarządzanie – łącznie 147 pozycji.

Ww. wydatki wykazane są narastająco od początku realizacji Projektu i obejmują zarówno wydatki, poniesione do dnia 31.03.2019 r., wykazane w Oświadczeniu o kwalifikowalności złożonym wraz z wnioskiem o płatność nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-003, które, były objęte audytem operacji, udokumentowanym Podsumowaniem ustaleń znak sprawy: 601-ICE.52.72.2019.17 z dnia 29.05.2020 r. oraz wydatki poniesione do 30.11.2020 r., wykazane w Oświadczeniu o kwalifikowalności złożonym wraz z wnioskiem o płatność nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-008, które były objęte audytem operacji, udokumentowanym Podsumowaniem ustaleń znak sprawy: 2601-ICE.52.16.2021.22 z dnia 18.10.2021 r.

Z uwagi na powyższe w czasie niniejszego audytu wydatki zbadano w oparciu o wybór „próby w próbie” w 2 warstwach: warstwie inwestycji (pożyczek) oraz warstwie opłat za zarządzanie dokonany następująco:

- a) w zakresie wydatków kwalifikowalnych w rozumieniu art.42 ust.1 lit. a) i b) (pożyczek): populację obejmującą narastająco 1945 pozycji na kwotę 470.452.435,86 PLN wyłączono:
 - 1049 poz. kosztowe dotyczące populację pożyczek w poprzednich audytach, za wyjątkiem 12 pozycji, dla których nastąpiło zwiększenie kwoty wydatków kwalifikowalnych w stosunku do poprzednich badań (1061 z poprzedniej populacji - 12 pozycji w których nastąpiło zwiększenie = 1049 pozycji). Ww. 12 pozycji, dla których nastąpiło zwiększenie kwoty wydatków kwalifikowalnych (wypłacono kolejną transzę pożyczki), zawarto w populacji do wyboru próby w bieżącym audycie w kwocie zwiększenia. Zgodnie ze stanowiskiem Departamentu DAS (wypracowanym na podstawie Wytycznych Komisji)

w przypadku audytu kolejnej transzy populacją dla audytu jest wartość pożyczek/poręczeń, które nie zostały objęte badaniem w ramach audytu poprzedniej transzy tzn. nie były w wartości populacji z poprzedniego wyboru, natomiast poziom ufności dla każdego PO dla doboru próby w próbie IF ma wynosić 90%, a próbą dla kolejnej transzy jest co najmniej 10 jednostek.

- b) w zakresie wydatków kwalifikowalnych w rozumieniu art. 42 ust. 1 lit. d) (opłat za zarządzanie): populację obejmującą narastająco 147 pozycji, składających się na kwotę 24.627.109,77 PLN pomniejszono o 60 pozycji na kwotę 7.248.399,08 PLN objętych badaniem w trakcie poprzednich audytów (Beneficjent w trakcie czynności audytowych w roku 2021 skorygował oświadczenie do wniosku o płatność nr RPDSW.02.06.00-26-0001/17-008 wraz z załącznikami – błędnie zsumowano opłaty za zarządzanie) uzyskano populację 87 rekordów na kwotę 17.378.710,69 PLN,

Z uwagi na fakt, iż w przypadku tworzenia minimum dwóch subpopulacji, z których każda posiada co najmniej 50 elementów zalecane jest w celu prawidłowego (reprezentatywnego) rozkładu próby przyjęcie proporcji zależnych od wartości finansowej poszczególnych warstw oraz mając na uwadze, iż zgodnie z załącznikiem 2 wytycznej KE minimalna liczebność próby dla warstwy nie może być mniejsza niż 3 elementy utworzono rozkład:

Rodzaj wydatku	Wartość obrotu	Odsetek od łącznej wartości	Obliczona liczba elementów próby przy założeniu, że jej liczebność wynosi 10 elementów (C*10)	Ostateczna wielkość próby
A	B	C	D	E
Pożyczki	265 177 919,95 PLN	94%	9	9
Opłaty	17 378 710,69 PLN	6%	1	3
łącznie	282 556 630,64 PLN	100%	10	12

Z tak otrzymanej populacji wynoszącej:

- w warstwie pożyczek **896** pozycji na kwotę **265.177.919,95 PLN**
- w warstwie opłat za zarządzanie **87** pozycji na kwotę **17.378.710,69 PLN**

wylosowano próbę do badania pogłębionego.

Przy wyborze próby zastosowano metodę statystyczną z wykorzystaniem oprogramowania ACL metodą MUS – podejście standardowe, w oparciu o następujące założenia wynikające z Programu audycji operacji:

- poziom ufności – 90%,
- populacja ogółem: 282.556.630,64 PLN,
- próg istotności – 11,70% wartości populacji (55.033.163,17 PLN, 12.693.613,92 EUR),
- Błąd oczekiwany - 0,50% wartości populacji (2.352.262,18 PLN, 542.558,45 EUR),
- Standardowe odchylenie – 0,0000.

W wyniku losowania w programie ACL uzyskano próbę 12 elementów (9 pożyczek oraz 3 opłaty za zarządzanie):

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

Lp	Nazwa PF	Numer Umowy Operacyjnej	Nazwa Ostatecznego Odbiorcy	NIP/PESEL Ostatecznego Odbiorcy	Numer Umowy Inwestycyjnej	Ogółem
1.	[REDACTED]	2/RPSW/16219/2020/I/DIF/278	[REDACTED]	6551974250	MSP2/9/2020	600 000,00
2.	[REDACTED]	2/RPSW/8020/2020/1/DIF/298	[REDACTED]	6571024391	COVID-19/53/2020/	500 000,00
3.	[REDACTED]	2/RPSW/8020/2020/1/DIF/298	[REDACTED]	6581456169	COVID-19/59/2021/	640 000,00
4.	[REDACTED]	2/RPSW/8020/2020/1/DIF/298	[REDACTED]	6572935054	COVID-19/76/2022/	360 000,00
5.	[REDACTED]	2/RPSW/16219/2020/V/DIF/297	[REDACTED]	6572291639	4/2020/IF-MŚP II/	380 000,00
6.	[REDACTED]	2/RPSW/16219/2020/II/DIF/258	[REDACTED]	8661741619	59/III/22/MŚP2	1 000 000,00
7.	[REDACTED]	2/RPSW/16219/2020/III/DIF/279	[REDACTED]	6631809435	6093/SWI/2022/9	941 726,00
8.	[REDACTED]	2/RPSW/4322/2023/I/DIF/528	[REDACTED]	8631452129	MSP3/16/2023	139 000,00
9.	[REDACTED]	2/RPSW/4322/2023/I/DIF/528	[REDACTED]	6762585278	MSP3/O/12/2023	653 447,50

Lp	Nazwa podmiotu MF	Numer umowy na podstawie której opłata jest naliczana	Okres za który pobrano lub wypłacono Opłatę za zarządzanie	Opłata za zarządzanie ogółem
1.	[REDACTED]	2/RPSW/8020/2020/1/DIF/298	2020Q3	1 009 096,54
2.	[REDACTED]	2/RPSW/16219/2020/II/DIF/258	2021Q2	202 873,31
3.	MFF/BGK	RPSW.02.06.00-26-0001/17-00	2021Q1	618 115,47

oraz:

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

- 1) dokumenty wymienione w pkt A) 1. niniejszego Podsumowania ustaleń,
- 2) Zarządzenia Prezesa Zarządu Banku Gospodarstwa Krajowego w sprawie wprowadzenia instrukcji służbowej „Zasady prowadzenia rachunkowości w Banku Gospodarstwa Krajowego” wg Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej (MSSF), wraz z wyciągiem z ww. Instrukcji służbowej (NR 84/2016/DR/GOS z dnia 22 grudnia 2016 r., NR 65/2017/DR/GOS z dnia 28 września 2017 r., Nr 39/2017/DR/GOS z dnia 12 czerwca 2017 r., Nr 16/2018/DR/GOS z dnia 14 lutego 2018

r., Nr 42/2019/DR z dnia 31 maja 2019 r., Nr 83/2021/DR z dnia 20 grudnia 2021 r., Nr 59/2023/DR z dnia 18 grudnia 2023 r.),

- 3) Zarządzenie Prezesa Zarządu Banku Gospodarstwa Krajowego w sprawie wprowadzenia „Planu kont Banku Gospodarstwa Krajowego” i „Komentarza do Planu kont Banku Gospodarstwa Krajowego”, wraz z wyciągiem z „Planu Kont BGK” (Nr 86/2016/DR/GOS z dnia 29.12.2016 r., Nr 46/2017/DR/GOS z dnia 07.07.2017 r., Nr 90/2017/DR/GOS z dnia 29.12.2017 r., Nr 16/2019/DR z dnia 18.02.2019 r., Nr 49/2020/DR z dnia 27.08.2020 r., Nr 2/2021/DR z dnia 12.01.2021 r., Nr 4/2022/DR z dnia 26 stycznia 2022 r., Nr 4/2023/DR z dnia 08 lutego 2023 r.),
- 4) Zrzuty ekranu systemu *defBank Pro* potwierdzające otwarcie podksięgi PF19 FUNDUSZ FUNDUSZY WOJEWÓDZTWA ŚWIĘTOKRZYSKIEGO, otwarcie Rachunków Bankowych Funduszu z Wkładem z Programu oraz Zasobów Zwróconych;
- 5) Karta analityczna rachunku: [REDAKTOWANE] (Księga: [REDAKTOWANE]) NRB: [REDAKTOWANE]
[REDAKTOWANE] - Rachunek Bankowy Funduszu Funduszy z Wkładem Programu za lata 2022, 2023;
- 6) Karta analityczna rachunku: [REDAKTOWANE] (Księga: [REDAKTOWANE]) NRB: [REDAKTOWANE]
[REDAKTOWANE] - Rachunek Bankowy Funduszu Funduszy z Zasobami Zwróconymi za rok 2022 r. i 2023 r.

W ramach audytu sprawdzono czy:

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

- 1) Dokumentację wymienioną w pkt. A) 1.1.B niniejszego Podsumowania ustaleń,
- 2) Zasady – polityka rachunkowości z dnia 06.11.2023 r. oraz Plan kont Pośrednika Finansowego,
- 3) Ewidencję księgową kont w zakresie uruchomienia (wypłaty pożyczki): [REDAKTOWANE]
[REDAKTOWANE]
- 4) Ewidencję księgową kont w zakresie uruchomienia (wypłaty pożyczki): [REDAKTOWANE]
[REDAKTOWANE]

- 5) Ewidencję księgową kont w zakresie uruchomienia (wypłaty pożyczki): [REDACTED]
[REDACTED],
- 6) Ewidencję księgową kont w zakresie uruchomienia (wypłaty pożyczki): [REDACTED]
[REDACTED],
- 7) Ewidencję księgową kont w zakresie uruchomienia (wypłaty pożyczki): [REDACTED]
[REDACTED],
- 8) Ewidencję księgową kont w zakresie uruchomienia (wypłaty pożyczki): [REDACTED]
[REDACTED],

W ramach przeprowadzonego audytu sprawdzono czy Pośrednik Finansowy:

- realizuje obowiązki prowadzenia wyodrębnionej ewidencji księgowej, określone w umowach operacyjnych,
- jest w posiadaniu wymaganej dokumentacji w zakresie wybranych do badania umów pożyczek,
- Pośrednik Finansowy jest w posiadaniu dokumentacji dotyczącej naliczenia opłat za zarządzanie za 3Q2020 do Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/8020/2020/1/DIF/298,
- czy naliczona przez Pośrednika Finansowego opłata za zarządzanie została zarejestrowana w systemie księgowym i czy sposób księgowania umożliwia identyfikację wydatków.

C. U Pośrednika Finansowego – w [REDACTED] z siedzibą w [REDACTED]:

- 1) Dokumentację wymienioną w pkt. A) 1.1.C niniejszego Podsumowania,
- 2) Zarządzenie nr 1/06/2020 [REDACTED]
z dnia 30.06.2020 r. do Polityki Rachunkowości z dnia 29.12.2007 r. w sprawie zmian do Polityki Rachunkowości z dnia 29.12.2007 r. wraz z Planem kont,
- 3) Zapisy ewidencji księgowej Pośrednika Finansowego w zakresie badanej umowy 4/2020/IF-MŚP II/FRRP Wójcik.

W ramach przeprowadzonego audytu sprawdzono czy:

- realizuje obowiązki prowadzenia wyodrębnionej ewidencji księgowej, określone w badanej Umowie Operacyjnej nr 2/RPSW/16219/2020/V/DIF/297,
- jest w posiadaniu dokumentacji wybranej do badania umowy wraz z wymaganymi oświadczeniami i załącznikami oraz dokumentacją potwierdzającą spełnienie warunków otrzymania pożyczki,
- czy dokumenty przedkładane przez Ostatecznego Odbiorcę w celu rozliczenia wydatkowania środków z pożyczki zawierają adnotacje o wsparciu ze środków UE w ramach RPO Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020.

D. u Pośrednika Finansowego – w [REDACTED] w [REDACTED]:

- 1) Dokumentację wymienioną w pkt. A) 1.1.D niniejszego Podsumowania ustaleń,
- 2) Politykę rachunkowości KSWP (aktualizowany tekst jednolity na dzień 01.01.2014 r.) wraz z aneksem nr 1 do Polityki Rachunkowości KSWP z dnia 24.08.2017 r.,

- 3) W zakresie pożyczki nr 59/III/22/MŚP2 - wydruk z ewidencji księgowej konta [REDAKTED] „[REDAKTED] rozrachunek”, potwierdzający zaksięgowanie w dniu 15.03.2022 r. wypłaty pożyczki na ww. koncie,
- 4) Ewidencja księgowa konta [REDAKTED] „MŚP2, MŚPII Wynagrodzenie” na którym zaksięgowano wpływ opłaty za zarządzanie 2021Q2, otrzymanej z BGK w kwocie 202.873,31 zł w ramach Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/16219/2020/II/DIF/258.

W ramach przeprowadzonego audytu sprawdzono czy Pośrednik Finansowy:

- realizuje obowiązki prowadzenia wyodrębnionej ewidencji księgowej, określone w badanej Umowie Operacyjnej nr 2/RPSW/16219/2020/II/DIF/258,
- jest w posiadaniu dokumentacji wybranej do badania umowy wraz z wymaganymi oświadczeniami i załącznikami oraz dokumentacją potwierdzającą spełnienie warunków otrzymania pożyczki,
- czy dokumenty przedkładane przez Ostatecznego Odbiorcę w celu rozliczenia wydatkowania środków z pożyczki zawierają adnotacje o wsparciu ze środków UE w ramach RPO Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020,
- Pośrednik Finansowy jest w posiadaniu dokumentacji dotyczącej naliczenia opłat za zarządzanie za 2Q2021 do Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/16219/2020/II/DIF/258,
- czy naliczona przez Pośrednika Finansowego opłata za zarządzanie została zarejestrowana w systemie księgowym i czy sposób księgowania umożliwia identyfikację wydatków.

E. u Pośrednika Finansowego – w [REDAKTED]:

- 1) Dokumentację wymienioną w pkt. A) 1.1.E niniejszego Podsumowania ustaleń,
- 2) Zarządzenie [REDAKTED] – [REDAKTED] z dnia 10 grudnia 2002 r. w sprawie zasad rachunkowości wraz ze zmianami,
- 3) Zarządzenie [REDAKTED] z dnia 02.01.2023 r. w sprawie uszczegółowienia polityki rachunkowości w zakresie zmiany kont syntetycznych Planu kont wraz z Planem kont,
- 4) W zakresie pożyczki nr 6093/SWI/2022/9 - wydruk z ewidencji księgowej konta [REDAKTED] potwierdzający zaksięgowanie w dniu 08.07.2022 r. wypłaty pożyczki na ww. koncie.

W ramach przeprowadzonego audytu sprawdzono czy Pośrednik Finansowy:

- realizuje obowiązki prowadzenia wyodrębnionej ewidencji księgowej, określone w badanej Umowie Operacyjnej nr 2/RPSW/16219/2020/III/DIF/279,
- jest w posiadaniu dokumentacji wybranej do badania umowy pożyczkowej nr 6093/SWI/2022/9 wraz z wymaganymi oświadczeniami i załącznikami oraz dokumentacją potwierdzającą spełnienie warunków otrzymania pożyczki,
- czy dokumenty przedkładana przez Ostatecznego Odbiorcę 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 KE — ustalonych zgodnie z art. 67 ust. 1 lit. b) i c) oraz art. 109 rozporządzenia nr 1303/2013² i art. 14 ust. 1 rozporządzenia nr 1304/2013³ — 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 KE oraz czy wymagana dokumentacja potwierdzająca dowodzi, że ścieżka audytu jest właściwa zgodnie z art. 25 rozporządzenia nr 480/2014 ? (art. 27 ust. 2 pkt. c) rozporządzenia nr 480/2014).**

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

W ramach audytu sprawdzono czy:

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

- 4. Czy wkład publiczny został wypłacony beneficjentowi zgodnie z art. 132 ust. 1 rozporządzenia nr 1303/2013 (art. 27 ust. 2 rozporządzenia) nr 480/2014):**

W badanym obszarze audytem objęto:

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

W badanym obszarze audytem objęto dokumenty opisane w pkt A) 1. 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,

² Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 z 17.12.2013 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

³ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1304/2013 z 17.12.2013 r. w sprawie Europejskiego Funduszu Społecznego i uchylające Rozporządzenie Rady (we) nr 1081/2006

- jeśli kwota została wypłacona po 90 dniowym terminie to, czy jest to związane z :
 - ujęciem przez Beneficjenta we wniosku o płatność kwoty, która jest nienależna lub nie przedłożeniem odpowiednich dokumentów potwierdzających, w tym dokumentów niezbędnych do kontroli zarządczej na mocy art. 125 ust. 4 lit. akapit pierwszy,
 - wszczęciem dochodzenia w związku z ewentualnymi nieprawidłowościami mającymi wpływ na dane wydatki,
- beneficjent został poinformowany na piśmie o wstrzymaniu terminu płatności i o jego przyczynach,
- dokonana dla Beneficjenta płatność nie została obciążona opłatami szczególnymi lub innymi opłatami o równoważnym skutku,
- wniosek o wypłatę transzy nie przekracza 25% całkowitej kwoty wkładów z programu przeznaczonych na instrument finansowy (art. 39 ust. 7 i art. 41 rozporządzenia 1303/2013 oraz Wytyczne dla państw członkowskich RWP_41 wnioski o płatność EGESIF_15_0012-02 10/08/2015),
- w przypadku gdy wniosek o wypłatę drugiej transzy podlega audytowi, czy co najmniej 60% kwoty uwzględnionej we wniosku o pierwszą transzę zostało poniesione jako wydatki kwalifikowalne (art. 41 ust. 1 lit. c (i) rozporządzenia 1303/2013).
- W przypadku gdy wniosek o wypłatę trzeciej i kolejnych transz podlega audytowi, czy co najmniej 85% kwoty uwzględnionej we wniosku o drugą transzę zostało poniesione jako wydatki kwalifikowalne (art. 42 ust. 1 lit. a), b) i d) rozporządzenia 1303/2013).

B. u Pośrednika Finansowego - w [REDAKTOWANE] z siedzibą w [REDAKTOWANE]:

- 1) Umowa Operacyjna nr 2/RPSW/12619/2020/I/DIF/278 Instrument Finansowy – Pożyczka dla MŚP, zawarta w dniu 09.06.2020 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie a [REDAKTOWANE] z siedzibą w [REDAKTOWANE] wraz z aneksami,
- 2) Oświadczenie Zamawiającego w przedmiocie skorzystania z Prawa Opcji z dnia 05.11.2021 r.,
- 3) Wnioski o wypłatę środków w ramach kolejnych transz złożone przez Pośrednika Finansowego do BGK w Warszawie (Menadżera Funduszu Funduszy) w ramach realizacji umowy operacyjnej nr 2/RPSW/12619/2020/I/DIF/278:
 - z dnia 26.06.2020 r., o wypłatę transzy nr 1 (pierwsze 10%) w wysokości 2.200.000,00 zł,
 - z dnia 30.09.2020 r. o wypłatę transzy nr 2 (drugie 30%) w wysokości 6.600.000,00 zł,
 - z dnia 20.11.2020 r. o wypłatę transzy nr 3 (trzecie 30%) w wysokości 6.600.000,00 zł,
 - z dnia 26.01.2021 r. o wypłatę transzy nr 4 (czwarte 30%) w wysokości 6.600.000,00 zł,
 - z dnia 08.11.2021 r., o wypłatę transzy nr Schemat 01 – Transza 1 (pierwsze 25%) w wysokości 5.500.000,00 zł wraz z wiadomością mailową z BGK z dnia 10.11.2021 r. o zrealizowaniu wnioskowanej wypłaty,
 - z dnia 14.03.2022 r. o wypłatę transzy nr Schemat 01 - Transza 2 (drugie 25% opcja) w wysokości 5.500.000,00 zł wraz z wiadomością mailową z BGK z dnia 22.03.2022 r. o zrealizowaniu wnioskowanej wypłaty,

- z dnia 13.04.2022 r. o wypłatę transzy nr Schemat 01 – Transza 3 (trzecie 25% opcja) w wysokości 5.500.000,00 zł wraz z wiadomością mailową z BGK z dnia 26.04.2022 r. o zrealizowaniu wnioskowanej płatności,
 - z dnia 24.05.2022 r. o wypłatę transzy 4 (czwarte 25% opcja) w wysokości 5.500.000,00 zł wraz z wiadomością mailową z BGK z dnia 09.06.2022 r. o zrealizowaniu wnioskowanej płatności.
- 4) Potwierdzenia wykonania operacji dokumentujące wpływ na rachunek bankowy Pośrednika Finansowego o nr 19 1130 1192 0027 6154 6520 0013 transz środków z BGK:
- nr 1 z dnia 13.07.2020 r. - dokumentujący otrzymanie kwoty 2.200.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 1,
 - nr 15 z dnia 02.10.2020 r. - dokumentujący otrzymanie kwoty 6.600.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 2,
 - nr 34 z dnia 26.11.2020 r. - dokumentujący otrzymanie kwoty 6.600.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 3,
 - nr 14 z dnia 10.02.2021 r. - dokumentujący otrzymanie kwoty 6.600.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 4,
 - nr 82 z dnia 10.11.2021 r. - dokumentujący otrzymanie kwoty 5.500.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 1 Prawo opcji,
 - nr 23 z dnia 22.03.2022 r. - dokumentujący otrzymanie kwoty 5.500.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 2 prawo opcji,
 - nr 34 z dnia 25.04.2022 r. - dokumentujący otrzymanie kwoty 5.500.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 3 prawo opcji,
 - nr 52 z dnia 07.06.2022 r. - dokumentujący otrzymanie kwoty 5.500.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 4 prawo opcji,
- 5) Umowa Operacyjna nr 2/RPSW/8020/2020/1/DIF/298 Finansowy – Pożyczka Płynnościowa zawarta w dniu 29.06.2020 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego jako Menadżerem/Zamawiającym a Konsorcjum „[REDAKTOWANE]” wraz z aneksami,
- 6) Wnioski o wypłatę środków w ramach kolejnych transz złożone przez Pośrednika Finansowego do BGK w Warszawie (Menadżera Funduszu Funduszy) w ramach realizacji Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/8020/2020/1/DIF/298:
- z dnia 09.07.2020 r., o wypłatę transzy nr 1 (10%) w wysokości 8.000.000,00 zł,
 - z dnia 14.08.2020 r., o wypłatę transzy nr 2 (kolejne 30%) w wysokości 24.000.000,00 zł,
 - z dnia 29.10.2020 r., o wypłatę transzy nr 3 (30%) w wysokości 24.000.000,00 zł,
 - z dnia 04.11.2020 r., o wypłatę transzy nr 4 (30%) w wysokości 24.000.000,00 zł,
 - Pismo z BGK z dnia 24.11.2020 r. informujące o akceptacji wniosku o wypłatę transzy nr 4 oraz informujące, że z uwagi na przejściowy brak środków wypłata 4 transzy nastąpi w częściach, pierwsza część w kwocie 14.000.000,00 zł tj. 58,3% zostanie wypłacona zgodnie z terminem określonym w Procedurze Składania Rozliczeń Operacji, a pozostała niezwłocznie po wpływie odpowiednich środków na rachunek Funduszu Funduszy;
 - Pismo z BGK z dnia 18.12.2020 r. informujące o zleceniu wypłaty drugiej części transzy nr 4 w kwocie 10.000.000,00 zł.
 - wniosek z dnia 10.01.2021 r. transzy nr 1 w wysokości 4.000.000,00 zł (10%) w ramach zwiększonego limitu umowy.

- wniosek z dnia 25.02.2021 r. o wypłatę transzy nr 2 (kolejne 30%) w kwocie 12.000.000,00 zł.
 - Pismo z BGK z dnia 03.03.2021 r. r. informujące o akceptacji wniosku o wypłatę transzy nr 2 oraz informujące, że z uwagi na przejściowy brak środków wypłata 2 transzy nastąpi w częściach, pierwsza część w kwocie 10.000.000,00 zł tj. 83,3% zostanie wypłacona zgodnie z terminem określonym w Procedurze Składania Rozliczeń Operacji, a pozostała niezwłocznie po wpływie odpowiednich środków na rachunek Funduszu Funduszy;
 - Pismo z BGK z dnia 16.03.2021 r. informujące o zleceniu wypłaty drugiej części transzy nr 2 w kwocie 2.000.000,00 zł.
 - Wniosek z dnia 22.03.2021 r. o wypłatę transzy nr 3 (kolejne 30%) w wysokości 12.000.000,00 zł.
 - Wniosek z dnia 22.04.2021 r. o wypłatę transzy nr 4 (kolejne 30%) w wysokości 12.000.000,00 zł.
- 7) Dokumentacja potwierdzająca wpływ na rachunek bankowy Pośrednika Finansowego o nr [REDAKTOWANE] transz środków z BGK w ramach realizacji Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/8020/2020/1/DIF/298:
- WB nr 1 z dnia 24.07.2020 r. potwierdzający wpływ w dniu 24.07.2020 r. transzy nr 1 w kwocie 8.000.000,00 zł,
 - WB nr 13 z dnia 25.08.2020 r. potwierdzający wpływ w dniu 25.08.2020 r. transzy nr 2 w kwocie 24.000.000,00 zł,
 - WB nr 26 z dnia 05.10.2020 r. potwierdzający wpływ w dniu 05.10.2020 r. transzy nr 3 w kwocie 24.000.000,00 zł,
 - WB nr 69 z dnia 24.11.2020 r. potwierdzający wpływ w dniu 24.11.2020 r. 1 części transzy nr 4 w kwocie 14.000.000,00 zł,
 - WB nr 86 z dnia 19.12.2020 r. potwierdzający wpływ w dniu 18.11.2020 r. 2 części transzy nr 4 w kwocie 10.000.000,00 zł,
 - WB nr 8 z dnia 27.01.2021 r. potwierdzający wpływ w dniu 27.01.2021 r. transzy nr 1 w kwocie 4.000.000.000 zł w ramach zwiększonego limitu,
 - WB nr 24 z dnia 04.03.2021 r. potwierdzający wpływ w dniu 27.01.2021 r. 1 części transzy nr 2 w kwocie 10.000.000.000 zł w ramach zwiększonego limitu,
 - WB nr 31 z dnia 17.03.2021 r. potwierdzający wpływ w dniu 17.03.2021 r. 2 części transzy nr 2 w kwocie 2.000.000.000 zł w ramach zwiększonego limitu,
 - WB nr 37 z dnia 26.03.2021 r. potwierdzający wpływ w dniu 26.03.2021 r. transzy nr 3 w kwocie 12.000.000.000 zł w ramach zwiększonego limitu,
 - WB nr 56 z dnia 26.04.2021 r. potwierdzający wpływ w dniu 27.01.2021 r. transzy nr 4 w kwocie 12.000.000.000 zł w ramach zwiększonego limitu.
- 8) Umowa Operacyjna nr 2/RPSW/4322/2023/I/DIF/528 Finansowy – Pożyczka Płynnościowa zawarta w dniu 02.02.2023 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego jako Menadżerem/Zamawiającym a [REDAKTOWANE] wraz z aneksem nr 1 oraz aneksem nr 2,
- 9) Wnioski o wypłatę środków w ramach kolejnych transz złożone przez Pośrednika Finansowego do BGK w Warszawie (Menadżera Funduszu Funduszy) w ramach realizacji Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/4322/2023/I/DIF/528:
- z dnia 15.02.2023 r., o wypłatę transzy nr 1 (10%) w wysokości 2.300.000,00 zł,
 - z dnia 16.03.2023 r., o wypłatę transzy nr 2 (kolejne 30%) w wysokości 6.900.000,00 zł,

- z dnia 28.04.2023 r., o wypłatę transzy nr 3 (30%) w wysokości 6.900.000,00 zł,
 - z dnia 03.07.2023 r., o wypłatę transzy nr 4 (30%) w wysokości 6.900.000,00 zł,
 - z dnia 23.06.2023 r., o wypłatę transzy nr 1 w ramach prawa opcji (25%) w wysokości 5.750.000,00 zł,
 - z dnia 13.10.2023 r., o wypłatę transzy nr 2 w ramach prawa opcji (25%) w wysokości 5.750.000,00 zł,
 - z dnia 02.11.2023 r., o wypłatę transzy nr 3 w ramach prawa opcji (25%) w wysokości 5.750.000,00 zł,
 - z dnia 21.11.2023 r., o wypłatę transzy nr 4 w ramach prawa opcji (25%) w wysokości 5.750.000,00 zł,
- 10) Notatki służbowe w sprawie oceny prawidłowości Wniosków o wypłatę transzy do Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/4322/2023/I/DIF/528:
- Wniosku o Wypłatę Transzy nr 1 z dnia 15.02.2023 r. zaakceptowanego 22.02.2023 r.,
 - Wniosku o Wypłatę Transzy nr 2 z dnia 16.03.2023 r. zaakceptowanego 17.03.2023 r.,
 - Wniosku o Wypłatę Transzy nr 3 z dnia 28.04.2023 r. zaakceptowanego 28.04.2023 r.,
 - Wniosku o Wypłatę Transzy nr 4 z dnia 03.07.2023 r. zaakceptowanego 03.07.2023 r.,
 - Wniosku o Wypłatę Transzy nr 1 w ramach prawa opcji z dnia 26.06.2023 r. zaakceptowanego 03.07.2023 r.,
 - Wniosku o Wypłatę Transzy nr 2 w ramach prawa opcji z dnia 13.10.2023 r. zaakceptowanego 16.10.2023 r.,
 - Wniosku o Wypłatę Transzy nr 3 w ramach prawa opcji z dnia 02.11.2023 r. zaakceptowanego 06.11.2023 r.,
 - Wniosku o Wypłatę Transzy nr 4 w ramach prawa opcji z dnia 21.11.2023 r. zaakceptowanego 23.11.2023 r.,
- 11) Dokumentacja potwierdzająca wpływ na rachunek bankowy Pośrednika Finansowego o nr [REDAKTED] transz środków z BGK w ramach realizacji Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/4322/2023/I/DIF/528:
- WB nr 1 z dnia 23.02.2023 r. potwierdzający wpływ w dniu 23.02.2023 r. transzy nr 1 w kwocie 2.300.000,00 zł,
 - WB nr 8 z dnia 22.03.2023 r. potwierdzający wpływ w dniu 22.03.2023 r. transzy nr 2 w kwocie 6.900.000,00 zł,
 - WB nr 24 z dnia 06.05.2023 r. potwierdzający wpływ w dniu 05.05.2023 r. transzy nr 3 w kwocie 6.900.000,00 zł,
 - WB nr 41 z dnia 11.07.2023 r. potwierdzający wpływ w dniu 11.07.2023 r. transzy nr 4 w kwocie 6.900.000,00 zł,
 - WB nr 41 z dnia 11.07.2023 r. potwierdzający wpływ w dniu 11.07.2023 r. transzy nr 1 Prawo opcji w kwocie 5.750.000,00 zł,
 - WB nr 82 z dnia 21.10.2023 r. potwierdzający wpływ w dniu 20.10.2023 r. transzy nr 2 Prawo opcji w kwocie 5.750.000,00 zł,
 - WB nr 89 z dnia 08.11.2023 r. potwierdzający wpływ w dniu 08.11.2023 r. 2 transzy nr 3 Prawo opcji w kwocie 5.750.000,00 zł,

- WB nr 100 z dnia 28.11.2023 r. potwierdzający wpływ w dniu 28.11.2023 r. transzy nr 4 Prawo opcji w kwocie 5.750.000,00 zł.

W ramach przeprowadzonego audytu sprawdzono, czy Menadżer wniósł wkład do Instrumentu Finansowego, o którym mowa w postanowieniach badanych umów operacyjnych.

C. u Pośrednika Finansowego - w [REDACTED] z siedzibą w [REDACTED]:

- 1) Umowę Operacyjną nr 2/RPSW/12619/2020/V/DIF/297 Instrument Finansowy – Pożyczka dla MŚP, zawartą w dniu 24 czerwca 2020 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie a [REDACTED] i aneksami i załącznikami wymienionymi w pkt A) 1.1.C niniejszego Podsumowania ustaleń,
- 2) Wnioski o wypłatę środków w ramach kolejnych transz złożone przez Pośrednika Finansowego do BGK w Warszawie (Menadżera Funduszu Funduszy) w ramach realizacji Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/12619/2020/V/DIF/297:
 - z dnia 01.07.2020 r. o wypłatę transzy nr 1 (10%) w wysokości 600.000,00 zł,
 - z dnia 24.07.2020 r. o wypłatę transzy nr 2 (30%) w wysokości 1.800.000,00 zł,
 - z dnia 14.08.2020 r. o wypłatę transzy nr 3 (30%) w wysokości 1.800.000,00 zł,
 - z dnia 08.09.2020 r. o wypłatę transzy nr 4 (30%) w wysokości 1.800.000,00 zł,
 - z dnia 19.11.2020 r., o wypłatę transzy nr 1 (pierwsze 25% - prawo opcji) w wysokości 1.500.000,00 zł,
 - z dnia 09.12.2020 r., o wypłatę transzy nr 2 (drugie 25% - prawo opcji) w wysokości 1.500.000,00 zł,
 - z dnia 04.01.2021 r., o wypłatę transzy nr 3 (trzecie 25% - prawo opcji) w wysokości 1.500.000,00 zł,
 - z dnia 02.02.2021 r., o wypłatę transzy nr 4 (czwarte 25% - prawo opcji) w wysokości 1.500.000,00 zł.
- 3) Wyciągi bankowe z rachunku bankowego Pośrednika Finansowego z wkładem funduszu funduszy, o nr [REDACTED], dokumentujące otrzymanie transz środków z BGK:
 - nr 1 z dnia 16.07.2020 r. - dokumentujący otrzymanie kwoty 600.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 1,
 - nr 3 z dnia 01.08.2020 r. - dokumentujący otrzymanie kwoty 1.800.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 2,
 - nr 7 z dnia 21.08.2020 r. - dokumentujący otrzymanie kwoty 1.800.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 3,
 - nr 13 z dnia 16.09.2020 r. - dokumentujący otrzymanie kwoty 1.800.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 4,
 - nr 20 z dnia 24.11.2020 r. - dokumentujący otrzymanie kwoty 1.500.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 1 – prawo opcji,
 - nr 25 z dnia 14.12.2020 r. - dokumentujący otrzymanie kwoty 1.500.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 2 – prawo opcji,

- nr 2 z dnia 13.01.2021 r. dokumentujący otrzymanie kwoty 1.500.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 3 – prawo opcji,
- nr 10 z dnia 11.02.2021 r. dokumentujący otrzymanie kwoty 1.500.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 4 – prawo opcji,

W ramach przeprowadzonego audytu sprawdzono, czy Menadżer wniósł wkład do Instrumentu Finansowego, o którym mowa w postanowieniach § 3 ust. 8 Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/12619/2020/V/DIF/297.

D. u Pośrednika Finansowego – w [REDAKTOWANE]

w [REDAKTOWANE]:

- 1) Umowa Operacyjna nr RPSW/16219/2020/II/DIF/258 Instrument Finansowy Pożyczka dla MŚP wraz z aneksami i załącznikami, wymieniona w pkt A) 1.1.D niniejszego Podsumowania ustaleń,
- 2) Wnioski o wypłatę transz środków (wkładu Funduszu Funduszy) w ramach realizacji Umowy Operacyjnej nr RPSW/16219/2020/II/DIF/258 wraz ich akceptacją przez BGK:
 - wniosek z dnia 18.05.2020 r. o wypłatę transzy nr 1 (10%) w wysokości 1.800.000,00 zł wraz z informacją mailowa z dnia 05.06.2020 r. z BGK o akceptacji ww. wniosku,
 - wniosek z dnia 01.10.2020 r. o wypłatę 2 transzy (30%) w kwocie 5.400.000,00 zł wraz z pismem BGK z dnia 19.10.2020 r. akceptującym ww. wniosek oraz informującym, że wypłata 2 transzy w związku z brakiem wystarczających środków nastąpi w częściach w tym pierwsza w wys. 2.350.000,00 zł tj. 43,5% transzy;
 - pismo BGK z dnia 19 listopada 2020 r. informujące, że zlecono wypłatę 2 części transzy nr 2 w kwocie 3.050.000,00 zł;
 - wniosek z dnia 24.11.2020 r. o wypłatę 3 transzy (kolejne 30%) w kwocie 5.400.000,00 zł wraz z informacją mailową z BGK z dnia 30.11.2020 r. o zrealizowaniu wypłaty 3 transzy;
 - wniosek z dnia 09.02.2021 r. o wypłatę 4 transzy (30%) w kwocie 5.400.000,00 zł wraz z pismem z BGK z dnia 10.03.2021 r. o akceptacji ww. wniosku oraz informującym, że wypłata 4 transzy w związku z brakiem wystarczających środków nastąpi w częściach, w tym pierwsza w wys. 2.000.000,00 zł tj. 37,04 % transzy;
 - pismo BGK z dnia 18.03.2021 r. informujące, że zlecono wypłatę 2 części transzy nr 4 w kwocie 3.400.000,00 zł;
- 3) Wyciągi bankowe dokumentujące wpływ transz w ramach realizacji Umowy Operacyjnej nr RPSW/16219/2020/II/DIF/258 na rachunek bankowy nr [REDAKTOWANE]:
 - WB nr 0002/2020 za okres od 01.06.2020 do 05.06.2020, potwierdzający wpływ w dniu 05.06.2020 r. kwoty transzy nr 1: 1.800.000,00 zł,
 - WB nr 0023/2020 za okres od 15.10.2020 do 19.10.2020, potwierdzający wpływ w dniu 19.10.2020 r. kwoty transzy nr 2 cz. 1 w wys. 43,5%: 2.350.000,00 zł,
 - WB nr 0031/2020 za okres od 14.11.2020 do 19.11.2020, potwierdzający wpływ w dniu 19.11.2020 transzy nr 2 cz. 2 w wys. 56,5%: 3.050.000,00 zł,
 - WB nr 0034/2020 za okres od 27.11.2020 do 30.11.2020, potwierdzający wpływ w dniu 30.11.2020 r. kwoty transzy nr 3: 5.400.000,00 zł,

- WB nr 0017/2021 za okres od 09.03.2021 do 09.03.2021, potwierdzający wpływ w dniu 09.03.2021 r. kwoty transzy nr 4 cz. 1 w wys. 37,04%: 2.000.000,00 zł,
- WB nr 0018/2021 za okres od 10.03.2021 do 17.03.2021, potwierdzający wpływ w dniu 17.03.2021 r. kwoty transzy nr 4 cz. 2 w wys. 62,96%: 3.400.000,00 zł.

W ramach audytu sprawdzono, czy Menadżer wniosł wkład do Instrumentu Finansowego, o którym mowa w postanowieniach badanej umowy operacyjnej.

E. u Pośrednika Finansowego - w [REDACTED]:

W badanym obszarze audytem objęto dokumentację wymienioną w punkcie A) 1.1.E niniejszego Podsumowania ustaleń, a także:

1) dla umowy 2/RPSW/16219/2020/III/DIF/279:

- wniosek o wypłatę transzy nr 1 z dnia 29.06.2020 kwota 1.500.000,00 zł wraz z:
 - notatką służbową w sprawie oceny prawidłowości Wniosku o wypłatę Transzy nr 1 z dnia 29.06.2020 r. zaakceptowany 28.07.2020 r.,
 - wyciągiem bankowym potwierdzającym wypłatę transzy dnia 04.08.2020 r.;
- wniosek o wypłatę transzy nr 2 z dnia 16.09.2020 r. kwota 4.500.000,00 zł wraz z:
 - notatką służbową w sprawie oceny prawidłowości Wniosku o wypłatę Transzy nr 2 z dnia 16.09.2020 r. zaakceptowany 25.09.2020 r.,
 - wyciągiem bankowym potwierdzającym wypłatę transzy dnia 28.09.2020 r.,
- wniosek o wypłatę transzy nr 3 z dnia 16.11.2020 r. kwota 4.500.000,00 zł, wraz z:
 - notatką służbową w sprawie oceny prawidłowości Wniosku o wypłatę Transzy nr 3 z dnia 16.11.2020 r. zaakceptowany 20.11.2020 r.,
 - wyciągiem bankowym potwierdzającym wypłatę transzy dnia 23.11.2020 r.,
- wniosek o wypłatę transzy nr 4 z dnia 04.05.2021 r. kwota 4.500.000,00 zł, wraz z:
 - notatką służbową w sprawie oceny prawidłowości Wniosku o wypłatę Transzy nr 1 w ramach prawa opcji z dnia 06.05.2021 r. zaakceptowany 13.05.2021 r.,
 - wyciągiem bankowym potwierdzającym wypłatę transzy dnia 13.05.2021 r.,
- wniosek o wypłatę transzy nr 1 w ramach prawa opcji z dnia 31.01.2022 r. kwota 1.750.000,00 zł, wraz z:
 - notatką służbową w sprawie oceny prawidłowości Wniosku o wypłatę Transzy nr 1 w ramach prawa opcji z dnia 31.01.2022 r. zaakceptowany 03.02.2022 r.,
 - wyciągiem bankowym potwierdzającym wypłatę transzy dnia 07.02.2022 r.,
- wniosek o wypłatę transzy nr 2 w ramach prawa opcji z dnia 05.05.2022 r. kwota 1.750.000,00 zł, wraz z:
 - notatką służbową w sprawie oceny prawidłowości Wniosku o wypłatę Transzy nr 2 w ramach prawa opcji z dnia 05.05.2022 r. zaakceptowany 09.05.2022 r.,
 - wyciągiem bankowym potwierdzającym wypłatę transzy dnia 09.05.2022 r.,
- wniosek o wypłatę transzy nr 3 w ramach prawa opcji z dnia 17.05.2022 r. kwota 1.750.000,00 zł, wraz z:
 - notatką służbową w sprawie oceny prawidłowości Wniosku o wypłatę Transzy nr 3 w ramach prawa opcji z dnia 17.05.2022 r. zaakceptowany 23.05.2022 r.,

- wyciągiem bankowym potwierdzającym wypłatę transzy dnia 24.05.2022 r.,
- wniosek o wypłatę transzy nr 4 w ramach prawa opcji z dnia 27.05.2022 r. kwota 1.750.000,00 zł, wraz z:
 - notatką służbową w sprawie oceny prawidłowości Wniosku o wypłatę Transzy nr 4 w ramach prawa opcji z dnia 27.05.2022 r. zaakceptowany 30.05.2022 r.,
 - wyciągiem bankowym potwierdzającym wypłatę transzy dnia 31.05.2022 r.,
- wniosek o wypłatę transzy nr 1 (pierwsze 25%) w ramach prawa opcji II z dnia 05.09.2022 r. kwota 2.000.000,00 zł wraz:
 - notatką służbową w sprawie oceny prawidłowości Wniosku o wypłatę Transzy nr 1 w ramach prawa opcji II z dnia 05.09.2022 r. zaakceptowany 09.09.2022 r.,
 - z wyciągiem bankowym potwierdzającym wypłatę transzy dnia 12.09.2022 r.,
- wniosek o wypłatę transzy nr 2 (pierwsze 25%) w ramach prawa opcji II z dnia 12.05.2023 r. kwota 2.000.000,00 zł wraz:
 - notatką służbową w sprawie oceny prawidłowości Wniosku o wypłatę Transzy nr 2 w ramach prawa opcji II z dnia 12.05.2023 r. zaakceptowany 12.05.2023 r.,
 - z wyciągiem bankowym potwierdzającym wypłatę transzy dnia 19.05.2023 r.,
- wniosek o wypłatę transzy nr 3 (pierwsze 25%) w ramach prawa opcji II z dnia 23.05.2023 r. kwota 2.000.000,00 zł wraz:
 - notatką służbową w sprawie oceny prawidłowości Wniosku o wypłatę Transzy nr 3 w ramach prawa opcji II z dnia 23.05.2023 r. zaakceptowany 23.05.2023 r.,
 - z wyciągiem bankowym potwierdzającym wypłatę transzy dnia 26.05.2023 r.,
- wniosek o wypłatę transzy nr 4 (pierwsze 25%) w ramach prawa opcji II z dnia 10.07.2023 r. kwota 2.000.000,00 zł wraz:
 - notatką służbową w sprawie oceny prawidłowości Wniosku o wypłatę Transzy nr 4 w ramach prawa opcji II z dnia 10.07.2023 r. zaakceptowany 11.07.2023 r.,
 - z wyciągiem bankowym potwierdzającym wypłatę transzy dnia 13.07.2023 r.

W oparciu o ww. dokumenty sprawdzono prawidłowość wypłaty środków na rzecz Pośrednika Finansowego.

B) USTALENIA

1. **W zakresie objętym audytem potwierdzono, że operacja została wybrana zgodnie z kryteriami wyboru określonymi dla Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020, nie została fizycznie zakończona ani w pełni wdrożona, zanim beneficjent złożył wniosek o dofinansowanie w ramach programu operacyjnego, została wdrożona zgodnie z decyzją zatwierdzającą i spełniała wszelkie warunki mające zastosowanie w czasie audytu dotyczące jej funkcjonalności, stosowania i celów do osiągnięcia ? (art. 27 ust. 2 pkt. a) rozporządzenia nr 480/2014)**

Obszar dotyczący zakresu: *czy operacja została wybrana zgodnie z kryteriami wyboru w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020 oraz czy nie została fizycznie zakończona ani w pełni wdrożona zanim beneficjent złożył wniosek o dofinansowanie*, został objęty badaniem w poprzednim audycie operacji, przeprowadzonym przez pracowników Departamentu Audytu Środków Publicznych - Wydział Terenowy Audytu w Kielcach, i udokumentowanym *Podsumowaniem ustaleń nr WTA5.9011.11.2018.2*, w wyniku którego potwierdzono, że projekt nr RPSW.02.06.00-26-0001/17 pn. „Fundusz Funduszy Województwa Świętokrzyskiego”:

- został wybrany do dofinansowania zgodnie z „Warunkami naboru nr RPSW.02.06.00-IZ.00-26-144/17 w ramach Osi Priorytetowej 2 – Konkurencyjna gospodarka w ramach Działania 2.6 Instrumenty finansowe dla MŚP Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014 – 2020”, stanowiącymi załącznik do Uchwały Zarządu Województwa Świętokrzyskiego nr 2683/17 z dnia 07.06.2017 roku, zamieszczonymi wraz z ogłoszeniem o naborze na stronie internetowej IZ www.rpo-swietokrzyskie.pl oraz www.funduszeuropejskie.gov.pl,
- nie został fizycznie zakończony ani w pełni wdrożony, zanim Beneficjent złożył wniosek o dofinansowanie w ramach RPOWŚ na lata 2014-2020.

W trakcie niniejszego audytu potwierdzono, że:

- operacja jest wdrażana zgodnie z umową o dofinansowanie nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-00,
- okres obowiązywania Umowy ustalony został jako okres od dnia 1 lipca 2017 r. do dnia 31 grudnia 2023 r.,
- w audytowanych wnioskach o płatność poziom dofinansowania został ustalony w prawidłowej wysokości,
- w punkcie 10.3 umowy o finansowanie uregulowano kwestię obliczania Opłaty za Zarządzanie,
- przedłożona dokumentacja potwierdza realizację wskaźników rezultatu i produktu,
- przedmiot dofinansowania jest wykorzystywany zgodnie z postanowieniami umowy o finansowaniu projektu. Wniesiony wkład jest wykorzystany na wsparcie MŚP w formie pożyczek, pożyczek płynnościowych (Covid 19) i koszty

zarządzania, które od dnia wniesienia wkładu do Funduszu tj. 26.07.2017 r. są rozliczane jako koszty kwalifikowane projektu,

- w badanym projekcie wydatki kwalifikowane nie są rozliczane wg uproszczonych metod rozliczania wydatków, o których mowa w art. 67 ust.1 lit. b, c i d rozporządzenia 1303/2013,
- badany projekt wdrażający instrumenty finansowe, zgodnie z art. 100 Rozporządzenia ogólnego 1303/2013, nie uznaje się za duży projekt.

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

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

• Bank Gospodarstwa Krajowego w Warszawie

W trakcie audytu ustalono, że:

- koszty zarządzania i opłaty za zarządzanie objęte badaniem zostały wyliczone zgodnie z umową o dofinansowanie nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-00,
- koszty zarządzania i opłaty za zarządzanie nie przekraczają progów określonych w art. 13 rozporządzenia delegowanego Komisji 480/2014,
- Menadżer Funduszu przekazał na cele wymienione w pkt 5.1 umowy o finansowanie/ 2 art. 44 rozporządzenia 1303/2013 środki zwrócone do Funduszu przez Pośredników Finansowych (zwroty kapitału i zyski) na łączną kwotę 53.406.261,88 PLN (do 15.12.2023 r.) zgodnie z podpisanymi umowami operacyjnymi,
- badany projekt nie zalicza się, zgodnie z art. 61 ust. 7 lit. e) Rozporządzenia 1303/2013, do kategorii projektów generujących dochód. Zgodnie z pkt 4.18 Umowy o finansowaniu Projektu wszelkie przychody osiągnięte dzięki gospodarowaniu środkami Funduszu Funduszy pomniejszone o jakiegokolwiek kwoty należne Beneficjentowi na podstawie niniejszej Umowy powiększają kapitał Funduszu Funduszy,
- na poziomie Menadżera Funduszu podatek VAT nie jest kwalifikowany,
- nie stwierdzono przypadków podwójnego finansowania wydatków,
- w projekcie nie występuje cross-financing,
- wydatki zostały poniesione zgodnie z *Wytycznymi* rozdział 6.18 Zasady kwalifikowalności wydatków w ramach instrumentów finansowych, w tym w ramach kosztów zarządzania i opłat za zarządzanie.

• Pośrednicy Finansowi:

- [REDACTED],
- [REDACTED],
- [REDACTED]
- [REDACTED]:

W trakcie audytu potwierdzono, że:

- wydatki zostały poniesione zgodnie z zasadami kwalifikowalności wydatków w ramach instrumentów finansowych, określonymi w rozdziale 6.18 *Wytycznych w zakresie kwalifikowalności*,
- pożyczki zostały przyznane na warunkach określonych w Regulaminach udzielania pożyczek, zatwierdzonych przez Pośredników Finansowych,
- Ostateczni Odbiorcy przedłożyli kompletną i zgodną z warunkami przyznania pożyczki dokumentację aplikacyjną,
- Pośrednicy Finansowi dokonali wiarygodnej oceny dokumentacji aplikacyjnej,
- pożyczki zostały przyznane na warunkach określonych w Regulaminach udzielania pożyczek, odpowiednio: Metryce Instrumentu Finansowego Pożyczka dla MŚP oraz Karcie Produktu Pożyczka dla MŚP, Metryce Instrumentu Finansowego Pożyczka Płynnościowa oraz Karcie Produktu Pożyczka Płynnościowa,
- warunki przyznania pożyczek odpowiadają warunkom określonym w umowie z pożyczkobiorcą,
- środki zostały przekazane na rachunki bankowe wskazane przez pożyczkobiorców oraz w prawidłowej wysokości,
- w zakresie pożyczek o nr: MSP2/9/2020, MSP3/16/2023, MSP/O/12/2023 (udzielonych przez ██████████ ██████████, aktualnie ██████████ ██████████), 4/2020/IF-MŚP II/FRRP (udzielonej przez ██████████), 59/III/22/MŚP2 (udzielonej przez ██████████), 6093/SWI/2022/9 (udzielonej przez ██████████) pożyczkobiorcy przedłożyli dokumenty stanowiące rozliczenie wypłaconych pożyczek, tj. faktury VAT, umowy kupna-sprzedaży oraz potwierdzenia zapłaty,
- pożyczki są spłacane, a w przypadku opóźnień w spłacie pożyczek Ostatecznych Odbiorców obciążano odsetkami z tytułu nieterminowej spłaty,
- opłaty za zarządzanie zostały naliczone i wypłacone przez BGK zgodnie z zapisami umów operacyjnych.

Ponadto, w czasie audytu, w celu weryfikacji oświadczeń składanych przez objętych badaniem u poszczególnych Pośredników Finansowych, 9 Ostatecznych Odbiorców pomocy (pożyczkobiorców wymienionych w pkt A) 1.1. niniejszego Podsumowania), że nie podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych, Instytucja Audytowa pismem znak: 2601-ICE[1].521.3.2024.6 z dnia 29.04.2024 r. wystąpiła do Instytucji Zarządzającej RPOWŚ z wnioskiem o sprawdzenie w Rejestrze Podmiotów Wykluczonych statusu Ostatecznych Odbiorców.

Na podstawie informacji przesłanych przez Instytucję Zarządzającą RPOWŚ pismem znak: IR-XII.433.2.6.2024 z dnia 20.05.2024 r., w czasie audytu potwierdzono prawidłowość oświadczeń złożonych przez Ostatecznych Odbiorców, że nie podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych (nie figurują w Rejestrze Podmiotów Wykluczonych).

1.2 Zgodność z zasadami dotyczącymi zamówień publicznych.

W zakresie objętym audytem potwierdzono prawidłowość stosowania zasad zamówień publicznych.

• **Beneficjent – Bank Gospodarstwa Krajowego:**

Postępowania o udzielenie zamówienia publicznego w trybie przetargu nieograniczonego na:

- *Wybór Pośredników Finansowych w celu wdrażania Instrumentu Finansowego „Pożyczka dla MŚP” w ramach Funduszu Funduszy Województwa Świętokrzyskiego* (sygnatura postępowania DZZK/162/DIF/2019), w ramach którego podpisano Umowy Operacyjne nr: 2/RPSW/16219/2020/I/DIF/278, 2/RPSW/16219/2020/II/DIF/258, 2/RPSW/16219/2020/III/DIF/279, 2/RPSW/16219/2020/V/DIF/297,
- *Wybór przez BGK Pośrednika Finansowego na potrzeby realizacji instrumentu finansowego – Pożyczka Płynnościowa w województwie świętokrzyskim, w celu niwelowania skutków COVID-19”* (nr postępowania DZZK/80/DIF/2020), w ramach którego podpisano Umowę Operacyjną nr 2/RPSW/8020/2020/1/DIF/298,

były objęte badaniem w ramach poprzedniego audytu operacji (wnioski o płatność nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-006 oraz RPSW.02.06.00-26-0001/17-008) zakończonego Podsumowaniem ustaleń nr 2601-ICE.52.16.2021.22.

Beneficjent udzielając zamówienia w trybie przetargu nieograniczonego, na podstawie art. 132 ustawy z dnia 11 września 2019 r. – Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz.U. z 2022 r. poz. 1710) na „Wybór Pośredników Finansowych w celu wdrażania Instrumentu Finansowego Pożyczka dla MSP w ramach Funduszu Funduszy Województwa Świętokrzyskiego” (sygnatura postępowania DZZK/43/DIF/2022):

- zastosował właściwy tryb postępowania,
- wykonał obowiązki dotyczące ogłoszeń,
- nie podzielił zamówienia w celu uniknięcia stosowania przepisów,
- zachował wymagane terminy,
- zastosował prawidłowe/niedyskryminujące warunki udziału w postępowaniu /kryteria oceny,
- wybrał najkorzystniejszą ofertę,
- podpisał umowę zgodną z przedmiotem zamówienia opisanym w SIWZ,
- zachował w postępowaniu zasady uczciwej konkurencji, jawności, bezstronności i obiektywizmu, równego traktowania, pisemności a wykonawca wykonał zamówienie w terminie i zakresie określonym w ofercie/umowie.

• **Pośrednicy Finansowi:**

- [REDACTED],
- [REDACTED]

- [REDAKTOWANE],
- [REDAKTOWANE]:

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

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

- rachunek z wkładem Funduszu Funduszy,
- rachunek z zasobami zwróconymi,
- oprocentowane są według zmiennej stopy procentowej ustalonej na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBID 3M, z uwzględnieniem miesięcznej kapitalizacji odsetek.

1.3 Zgodność z zasadami ochrony środowiska

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

Zastosowane rozwiązania w ramach projektu będą miały neutralny wpływ na ochronę i poprawę jakości środowiska naturalnego określonej w art. 8 Rozporządzenia Rady (WE) nr 1303/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r.

1.4 Zgodność z zasadami dotyczącymi pomocy publicznej.

W zakresie objętym audytem potwierdzono przestrzeganie zasad dotyczących pomocy publicznej.

- **Beneficjent – Bank Gospodarstwa Krajowego:**

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

- **Pośrednik Finansowy – [REDAKTOWANE]:**

W zakresie objętych badaniem wydatków – opłat za zarządzanie za III kwartał 2020 r. naliczonych przez Pośrednika Finansowego z tytułu realizacji Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/8020/2020/1/DIF/298, nie stwierdzono naruszeń zasad dotyczących pomocy publicznej.

Objęte zakresem audytu wydatki nie stanowią pomocy publicznej w rozumieniu art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej.

- **Pośrednik Finansowy – Krajowe Stowarzyszenie Wspierania Przedsiębiorczości:**

W zakresie objętych badaniem wydatków – opłat za zarządzanie za II kwartał 2021 r. naliczonych przez Pośrednika Finansowego z tytułu realizacji Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/12619/2020/II/DIF/258, nie stwierdzono naruszeń zasad dotyczących pomocy publicznej.

Objęte zakresem audytu wydatki nie stanowią pomocy publicznej w rozumieniu art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej.

- **Pośrednicy Finansowi:**

- [REDAKTOWANE]
- [REDAKTOWANE],
- [REDAKTOWANE]i,
- [REDAKTOWANE],

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

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

1.5 Wywiązywanie się z obowiązków w zakresie informacji i promocji:

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

- **Beneficjent – Bank Gospodarstwa Krajowego:**

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

- a) Beneficjent informował opinię publiczną o pomocy otrzymanej:

- przy wykorzystaniu kanałów społecznościowych w tym. m.in.: za pośrednictwem kanału – Facebook,
- poprzez prowadzenie strony internetowej Projektu: <https://rpo.bgk.pl/pozyczki-unijne-z-rpo/przedsiębiorczeswietokrzyskie/>, gdzie zamieszczono opis Projektu, w tym m.in.: cele, planowane efekty, wartość Projektu, wkład Funduszy, a także wszystkie niezbędne informacje nt. realizowanego przedsięwzięcia. Na stronie zamieszczono właściwe oznakowanie znakiem Unii Europejskiej, znakiem Funduszy Europejskich, a także logo województwa świętokrzyskiego,
- poprzez prowadzenie kampanii regionalnej i ogólnopolskiej przy wykorzystaniu emisji radiowych spotów i prowadzeniu audycji tematycznych na antenie radia ([REDAKTOWANE]), publikacji artykułów w prasie regionalnej i ogólnopolskiej, prowadzenie marketingu internetowego (reklama display, linki sponsorowane, adwords),
- poprzez organizację lub uczestnictwo w spotkaniach i konferencjach, gdzie prezentowane były informacje na temat pożyczek unijnych udzielanych w ramach RPO Województwa Świętokrzyskiego;

- b) Beneficjent okazał fotografię plakatu, który był zamieszczony w miejscach realizacji projektu, tj. Biurze Menadżera Funduszy Funduszy w Warszawie oraz biurze regionalnym Beneficjenta w Kielcach. Plakat zawiera: znak Unii Europejskiej i znak Funduszy Europejskich oraz znak województwa świętokrzyskiego, informację o wartości przyznanego dofinansowania, tytuł projektu, informację o współfinansowaniu projektu z Funduszy Europejskich;
- c) dokumenty wytworzone w ramach realizacji projektu, podawane do wiadomości publicznej, zostały właściwie oznakowane oraz zawierają informację o otrzymaniu wsparcia z funduszy europejskich.

• **Pośrednik Finansowy – [REDACTED]:**

W trakcie audytu potwierdzono wywiązywanie się z obowiązków w zakresie informacji i promocji, tj. zapewniona została identyfikacja, że projekt jest współfinansowany ze środków unijnych poprzez zamieszczenie plakatów informujących o projekcie w siedzibie Pośrednika Finansowego oraz zamieszczenia informacji o projekcie na stronie internetowej Pośrednika Finansowego.

• **Pośrednik Finansowy – [REDACTED]:**

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

- umieszczenie plakatu informacyjnego w miejscu realizacji projektu,
- zamieszczenie informacji o realizowanym projekcie na stronie internetowej Pośrednika Finansowego,
- działania informacyjno-promocyjne, prowadzone za pośrednictwem mediów społecznościowych,
- właściwie oznaczenie dokumentacji związanej z projektem i materiałów informacyjno-promocyjnych.

• **Pośrednik Finansowy – [REDACTED]:**

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

- umieszczenie tablicy i plakatów informacyjnych w miejscu realizacji projektu,
- zamieszczenie informacji o realizowanym projekcie na stronie internetowej Pośrednika Finansowego,
- właściwie oznaczenie dokumentacji związanej z projektem i materiałów informacyjno-promocyjnych.

• **Pośrednik Finansowy - [REDACTED]**

Pośrednik Finansowy zrealizował następujące działania w zakresie obowiązków informacyjno - promocyjnych:

- strona internetowa projektu [REDACTED] oraz ogłoszenia na portalach internetowych zawierają znak Funduszy Europejskich ze wskazaniem Programu Regionalnego, znak Unii Europejskiej wraz z rozszerzeniem EFRR, oficjalne logo promocyjne Województwa Świętokrzyskiego,
- w miejscu realizacji projektu umieszczono plakat informujący o realizacji projektu,
- Pośrednik Finansowy oznaczył znakiem Funduszy Europejskich ze wskazaniem Programu Regionalnego, znakiem Unii Europejskiej wraz z rozszerzeniem EFRR, oficjalnym logo promocyjnym Województwa Świętokrzyskiego oraz znakiem promocyjnym projektu wszystkie dokumenty związane z wdrażanym Instrumentem Finansowym, podawane do publicznej wiadomości, w tym: ogłoszenia o naborze, umowy pożyczek, wnioski o udzielenie pożyczki, dokumenty i materiały dla Ostatecznych Odbiorców.

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

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

• **Beneficjent – Bank Gospodarstwa Krajowego:**

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

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

• **Pośrednicy Finansowi:**

- [REDACTED],
- [REDACTED],
- [REDACTED]
- [REDACTED],

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

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

2) W zakresie objętym audytem potwierdzono, że wydatki zadeklarowane KE odpowiadają zapisom księgowym i wymagana dokumentacja potwierdzająca dowodzi, że ścieżka audytu jest właściwa zgodnie z art. 25 rozporządzenia nr 480/2014 (art. 27 ust. 2 pkt. b) rozporządzenia nr 480/2014);

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

• Beneficjent – Bank Gospodarstwa Krajowego:

W trakcie audytu ustalono, że:

- Beneficjent jest w posiadaniu dokumentów wspierających wnioski o płatność nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-014, RPSW.02.06.00-26-0001/17-016, RPSW.02.06.00-26-0001/17-018, RPSW.02.06.00-26-0001/17-021, RPSW.02.06.00-26-0001/17-022 (wyciągi bankowe potwierdzające wniesienie wkładu finansowego do Funduszu Funduszy Województwa Świętokrzyskiego w wysokości 119.290.646,00 PLN, umowa o finansowanie);
- Beneficjent posiada dokumenty potwierdzające wykorzystywanie środków Funduszu na realizację projektu tj.: umowa o finansowaniu, umowy operacyjne zawarte z pośrednikami finansowymi, korespondencja z IZ, wnioski o wypłatę transz pośrednikom finansowym, dyspozycje płatnicze, polecenia przelewu transz pośrednikom finansowym, wnioski o wypłatę opłaty za zarządzanie, polecenia przelewu dotyczące opłat za zarządzanie dla pośredników finansowych, wyciągi bankowe z Rachunku Bankowego z Wkładem Programu (dokumentujące wpływ środków dofinansowania z EFRR, wypłaty transz pośrednikom finansowym, pobranie opłaty za zarządzanie przez Menadżera Funduszu Funduszy, wypłatę opłaty za zarządzanie pośrednikom finansowym, kapitalizację odsetek od rachunku bankowego, przekazanie odsetek z wkładu programu przez pośredników finansowych) oraz wyciągi bankowe z Rachunku Bankowego Zasobów Zwróconych (dokumentujące spłaty kapitału oraz spłaty odsetek, zwroty odsetek z zasobów zwróconych),
- wielkość wydatków zadeklarowanych w badanych wnioskach o płatność jest zgodna z zestawieniem wydatków, wyciągiem bankowym potwierdzającym wniesienie wkładu z EFRR,
- zadeklarowane w *Oświadczeniu* złożonym do wniosku o płatność nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-018, opłaty za zarządzanie zostały pobrane z rachunku Funduszu,
- Menadżer Funduszu przekazał wkład z Programu Pośrednikom Finansowym na łączną kwotę 445.809.113,98 PLN (do 15.12.2023 r.) zgodnie z podpisanymi umowami operacyjnymi,

- Beneficjent prowadzi wyodrębnioną ewidencję księgową dla Funduszu Funduszy Województwa Świętokrzyskiego, co pozwala na identyfikację wkładu z Programu, Zasobów Zwróconych i Przychodów Funduszu.

• **Pośrednicy Finansowi (w zakresie opłat za zarządzanie):**

- [REDAKTOWANE],
- [REDAKTOWANE],

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

W trakcie audytu ustalono, że:

- Pośrednicy Finansowi są w posiadaniu dokumentacji dotyczącej badanych opłat za zarządzanie,
- wydatki zostały zarejestrowane w systemie księgowym Pośredników Finansowych w sposób umożliwiający ich identyfikację.

• **Pośrednicy Finansowi (w zakresie objętych badaniem umów pożyczkowych):**

- [REDAKTOWANE],
- [REDAKTOWANE],
- [REDAKTOWANE],
- [REDAKTOWANE],

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

W trakcie audytu ustalono, że:

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

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

W badanym projekcie nie występują wydatki kwalifikowane ustalone w oparciu o standardowe stawki jednostkowe lub kwoty ryczałtowe o których mowa w art. 67 ust. 1 lit. b) i c) rozporządzenia (UE) nr 1303/2013.

4) W zakresie objętym audytem potwierdzono, że beneficjent otrzymał wkład publiczny zgodnie z art. 132 rozporządzenia nr 1303/2013 (art. 27 ust. 2 rozporządzenia nr 480/2014 z dnia 3 marca 2014 r.).

A. Beneficjent – Bank Gospodarstwa Krajowego:

W trakcie audytu ustalono, że:

- wnioskiem o płatność nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-012 Beneficjent wnioskował o wypłatę zaliczki w wysokości 53.462.531,00 PLN (VI transza),
- wniosek o płatność nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-013 został wycofany na wniosek Beneficjenta ze względu na konieczność rozdzielenia na 2 wnioski, tj. wniosek rozliczający dotyczący wersji umowy nr 10 i wniosek zaliczkowy dotyczący wersji umowy nr 11,
- wniosek o płatność nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-014 o wypłatę VI transzy wkładu został złożony wraz z oświadczeniem, że do 04.11.2022 r. w ramach umowy o finansowanie poniesiono wydatki kwalifikowane w rozumieniu art. 42 ust. 1 lit. a), b) i d) Rozporządzenia nr 1303/2013 o łącznej wartości 426.595.349,24 PLN, stanowiącej 94,58% kwoty 451.033.420,53 PLN zawartej we wniosku o płatność za okres do 08 marca 2022 r. nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-012, w tym:
 - a) 401.971.699,06 PLN stanowiły płatności na rzecz ostatecznych odbiorców (wydatki kwalifikowalne w rozumieniu art. 42 ust.1 lit. a) Rozporządzenia Ogólnego), wypłacone przez Pośredników Finansowych na podstawie umów pożyczek i mikropożyczek,
 - b) 24.623.650,18 PLN stanowiły opłaty za zarządzanie (wydatki kwalifikowalne w rozumieniu art. 42 ust. 1 lit d) Rozporządzenia Ogólnego), został spełniony minimalny wymóg 85%;
- wnioskiem o płatność nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-015 Beneficjent wnioskował o wypłatę zaliczki w wysokości 29.446.377,00 PLN (VII transza),
- Wniosek o płatność nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-016 rozliczający VII transzy wkładu został złożony wraz z oświadczeniem, że do 31.05.2023 r. w ramach umowy o finansowanie poniesiono wydatki kwalifikowane w rozumieniu art. 42 ust. 1 lit. a), b) i d) Rozporządzenia nr 1303/2013 o łącznej wartości 448.515.939,03 PLN, stanowiącej 92,34875486% kwoty 485.676.217,00 PLN zawartej we wniosku o płatność za okres do 16 listopada 2022 r. nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-015, w tym:
 - a) 448.515.939,03 PLN stanowiły płatności na rzecz ostatecznych odbiorców (wydatki kwalifikowalne w rozumieniu art. 42 ust.1 lit. a) Rozporządzenia Ogólnego), wypłacone przez Pośredników Finansowych na podstawie umów pożyczek i mikropożyczek,
 - b) 26.111.909,53 PLN stanowiły opłaty za zarządzanie (wydatki kwalifikowalne w rozumieniu art. 42 ust. 1 lit d) Rozporządzenia Ogólnego), został spełniony minimalny wymóg 85%;
- wnioskiem o płatność nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-017 Beneficjent wnioskował o wypłatę zaliczki w wysokości 23.340.738,00 PLN (VIII transza),
- Wniosek o płatność nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-018 o wypłatę VIII transzy wkładu został złożony wraz z oświadczeniem, że do 17.11.2023 r. w ramach

umowy

o finansowanie poniesiono wydatki kwalifikowane w rozumieniu art. 42 ust. 1 lit. a), b) i d) Rozporządzenia nr 1303/2013 o łącznej wartości 495.079.545,63 PLN, stanowiącej 96,260476287% kwoty 514.312.379,00 PLN zawartej we wniosku o płatność za okres do 15 czerwca 2023 r. nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-017, w tym:

- a) 470.452.435,86 PLN stanowiły płatności na rzecz ostatecznych odbiorców (wydatki kwalifikowalne w rozumieniu art. 42 ust.1 lit. a) Rozporządzenia Ogólnego), wypłacone przez Pośredników Finansowych na podstawie umów pożyczek i mikropożyczek,
- b) 24.627.109,77 PLN stanowiły opłaty za zarządzanie (wydatki kwalifikowalne w rozumieniu art. 42 ust. 1 lit d) Rozporządzenia Ogólnego), został spełniony minimalny wymóg 85%;
- wnioskiem o płatność nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-019 Beneficjent wnioskował o wypłatę zaliczki w wysokości 10.041.000,00 PLN (IX transza),
- wnioskiem o płatność nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-020 Beneficjent wnioskował o wypłatę zaliczki w wysokości 2.000.000,00 PLN (X transza),
- wniosek o płatność nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-021 rozliczający zaliczkę (IX transza) w wysokości 10.041.00,00 PLN,
- wniosek o płatność nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-022 rozliczający zaliczkę (X transza) w wysokości 2.000.000,00 PLN,
- dofinansowanie w formie wkładu do Funduszu Funduszy Województwa Świętokrzyskiego wynikające z zatwierdzonych ww. wniosków o płatność zaliczkową wpłynęło na wyodrębniony rachunek bankowy wskazany w umowie o finansowanie. Nie wystąpiły rozbieżności między kwotą środków zatwierdzonych do wypłaty a kwotą wnioskowaną przez Beneficjenta;
- Beneficjent otrzymał płatność terminowo, zgodnie z zasadami określonymi w umowie o dofinansowanie;
- dokonane płatności nie zostały obciążone potrąceniami, opłatami szczególnymi lub innymi opłatami o równoważnym skutku,
- otrzymany wkład finansowy ze środków EFRR w kwocie 473.834.082,00 PLN wraz z krajowym wkładem prywatnym w kwocie 54.591.238,18 PLN, który został wniesiony na poziomie instrumentu finansowego oferowanego przez Pośredników Finansowych, został zadeklarowany przez Beneficjenta we wniosku o płatność nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-022 jako wydatki kwalifikowane w łącznej kwocie 528.425.320,18 PLN.

B. Pośrednik Finansowy – ██████████.:

Potwierdzono, że Pośrednik Finansowy otrzymał wkład publiczny (wkład Funduszu Funduszy), określony umową operacyjną:

- a) nr 2/RPSW/16219/2020/I/DIF/278 w kwotach zgodnych ze złożonymi wnioskami o wypłatę transz, w dniach:
 - 13.07.2020 r. w kwocie 2.200.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 1,
 - 02.10.2020 r. w kwocie 6.600.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 2,
 - 26.11.2020 r. w kwocie 6.600.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 3,
 - 10.02.2021 r. w kwocie 6.600.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 4,

- 10.11.2021 r. w kwocie 5.500.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 1 Prawo opcji,
 - 22.03.2022 r. w kwocie 5.500.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 2 Prawo opcji,
 - 25.04.2022 r. w kwocie 5.500.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 3 Prawo opcji,
 - 07.06.2022 r. w kwocie 5.500.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 4 Prawo opcji.
- b) nr 2/RPSW/8020/2020/1/DIF/298 wraz z Aneksm nr 1 zwiększającym limit środków na pożyczki, w dniach:
- 24.07.2020 r. tytułem wypłaty transzy 1 w kwocie 8.000.000,00 zł,
 - 25.08.2020 r. tytułem wypłaty transzy nr 2 w kwocie 24.000.000,00 zł,
 - 05.10.2020 r. tytułem wypłaty transzy nr 3 w kwocie 24.000.000,00 zł,
 - 24.11.2020 r. tytułem wypłaty 1 części transzy nr 4 w kwocie 14.000.000,00 zł,
 - 18.11.2020 r. tytułem wypłaty 2 części transzy nr 4 w kwocie 10.000.000,00 zł,
 - 27.01.2021 r. tytułem wypłaty transzy nr 1 w kwocie 4.000.000.000 zł w ramach zwiększonego limitu środków,
 - 27.01.2021 r. tytułem wypłaty 1 części transzy nr 2 w kwocie 10.000.000.000 zł w ramach zwiększonego limitu środków,
 - 17.03.2021 r. tytułem wypłaty 2 części transzy nr 2 w kwocie 2.000.000.000 zł w ramach zwiększonego limitu środków,
 - 26.03.2021 r. tytułem wypłaty transzy nr 3 w kwocie 12.000.000.000 zł w ramach zwiększonego limitu środków,
 - 27.01.2021 r. tytułem wypłaty transzy nr 4 w kwocie 12.000.000.000 zł w ramach zwiększonego limitu środków,
 - 01.03.2022 r. tytułem wypłaty Transzy nr 1 w ramach zwiększonego limitu II w kwocie 3.000.000,00 zł,
 - 22.04.2022 r. tytułem wypłaty Transzy nr 2 w ramach zwiększonego limitu II w kwocie 9.000.000,00 zł,
 - 05.05.2022 r. tytułem wypłaty Transzy nr 3 w ramach zwiększonego limitu II w kwocie 9.000.000,00 zł,
 - 31.05.2022 r. tytułem wypłaty Transzy nr 4 w ramach zwiększonego limitu II w kwocie 9.000.000,00 zł.
- c) nr 2/RPSW/4322/2023/I/DIF/528 w kwotach zgodnych ze złożonymi wnioskami o wypłatę transz, w dniach:
- 23.02.2023 r. tytułem wypłaty transzy 1 w kwocie 2.300.000,00 zł,
 - 21.03.2023 r. tytułem wypłaty transzy nr 2 w kwocie 6.900.000,00 zł,
 - 05.05.2023 r. tytułem wypłaty transzy nr 3 w kwocie 6.900.000,00 zł,
 - 11.07.2023 r. tytułem wypłaty transzy nr 4 w kwocie 6.900.000,00 zł,
 - 11.07.2023 r. tytułem wypłaty transzy nr 1 Prawo opcji w kwocie 5.750.000,00 zł,
 - 20.10.2023 r. tytułem wypłaty transzy nr 2 Prawo opcji w kwocie 5.750.000,00 zł,

- 08.11.2023 r. tytułem wypłaty transzy nr 3 Prawo opcji w kwocie 5.750.000,00 zł,
- 28.11.2023 r. tytułem wypłaty transzy nr 4 Prawo opcji w kwocie 5.750.000,00 zł.

C. Pośrednik Finansowy – [REDACTED]:

Potwierdzono, że Pośrednik Finansowy otrzymał wkład publiczny (wkład Funduszu Funduszy), określony Umową Operacyjną nr 2/RPSW/16219/2020/V/DIF/297 w kwotach zgodnych ze złożonymi wnioskami o wypłatę transz, w dniach:

- 16.07.2020 r. - w wysokości 600.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 1,
- 31.07.2020 r. - w wysokości 1.800.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 2,
- 21.08.2020 r. - w wysokości 1.800.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 3,
- 16.09.2020 r. - w wysokości 1.800.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 4,
- 24.11.2020 r. - w wysokości 1.500.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 1 – prawo opcji,
- 14.12.2020 r. - w wysokości 1.500.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 2 – prawo opcji,
- 13.01.2021 r. - w wysokości 1.500.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 3 – prawo opcji,
- 11.02.2021 r. - w wysokości 1.500.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 4 – prawo opcji.

D. Pośrednik Finansowy – [REDACTED]:

Potwierdzono, że Pośrednik Finansowy otrzymał wkład publiczny (wkład Funduszu Funduszy), określony umową operacyjną nr RPSW/16219/2020/II/DIF/258 w kwotach zgodnych ze złożonymi wnioskami o wypłatę transz, w dniach:

- w dniu 05.06.2020 r. tytułem transzy nr 1: 1.800.000,00 zł,
- w dniu 19.10.2020 r. tytułem transzy nr 2 cz. 1 w wys. 43,5% sumy z wniosku: 2.350.000,00 zł,
- w dniu 19.11.2020 tytułem transzy nr 2 cz. 2 w wys. 56,5% sumy z wniosku: 3.050.000,00 zł,
- w dniu 30.11.2020 r. tytułem transzy nr 3: 5.400.000,00 zł,
- w dniu 09.03.2021 r. tytułem transzy nr 4 cz. 1 w wys. 37,04% sumy z wniosku: 2.000.000,00 zł,
- w dniu 17.03.2021 r. tytułem transzy nr 4 cz. 2 w wys. 62,96%: 3.400.000,00 zł,
- w dniu 31.08.2021 r. tytułem transzy nr 1 Prawo opcji: 4.500.000,00 zł,
- w dniu 03.12.2021 r. tytułem transzy nr 2 Prawo opcji: 4.500.000,00 zł,
- w dniu 04.01.2022 r. tytułem transzy nr 3 Prawo opcji: 4.500.000,00 zł,
- w dniu 26.01.2022 r. tytułem transzy nr 4 Prawo opcji: 4.500.000,00 zł.

E. Pośrednik Finansowy - [REDACTED]:

Potwierdzono, że Pośrednik Finansowy otrzymał wkład publiczny (wkład Funduszu Funduszy), określony umową operacyjną nr RPSW/16219/2020/III/DIF/279 w kwotach zgodnych ze złożonymi wnioskami o wypłatę transz, w dniach:

- w dniu 04.08.2020 r. tytułem transzy nr 1: 1.500.000.00 zł,
- w dniu 28.09.2020 r. tytułem transzy nr 2: 4.500.000,00 zł,
- w dniu 23.11.2020 r. tytułem transzy nr 3: 4.500.000,00 zł,
- w dniu 13.05.2021 r. tytułem transzy nr 4: 4.500.000,00 zł,
- 07.02.2022 r. - w wysokości 1.750.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 1 – prawo opcji,
- 09.05.2022 r. - w wysokości 1.750.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 2 – prawo opcji,
- 24.05.2022 r. - w wysokości 1.750.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 3 – prawo opcji,
- 31.05.2022 r. - w wysokości 1.750.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 4 – prawo opcji,
- 12.09.2022 r. – w wysokości 2.000.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 1 – prawo opcji II,
- 19.05.2023 r. – w wysokości 2.000.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 2 – prawo opcji II,
- 26.05.2023 r. – w wysokości 2.000.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 3 – prawo opcji II,
- 13.07.2023 r. – w wysokości 2.000.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 4 – prawo opcji II.

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)	Wskazanie numeru ustalenia z tabeli poniżej
	Kwota wydatków niekwalifikowanych (ekstrapolowanych) we wniosku o płatność (PLN)	Kwota wydatków niekwalifikowanych (ekstrapolowanych) we wniosku o płatność (EUR)			
RPSW.02.06.00-26-0001/17-14	0,00	0,00	4,3355	nd.	nd.
	0,00	0,00			
RPSW.02.06.00-26-0001/17-016	0,00	0,00	4,3355	nd.	nd.
	0,00	0,00			
RPSW.02.06.00-26-0001/17-18	0,00	0,00	4,3355	Nd.	Nd.
	0,00	0,00			
RPSW.02.06.00-26-0001/17-021	0,00	0,00	4,3355	nd.	nd.
	0,00	0,00			
RPSW.02.06.00-26-0001/17-022	0,00	0,00	4,355	nd.	nd.
	0,00	0,00			

Suma wydatków niekwalifikowanych w podziale na wnioski o płatność	Kwota wydatków niekwalifikowanych (rzeczywistych) we wniosku o płatność (PLN)	Kwota wydatków niekwalifikowanych (rzeczywistych) we wniosku o płatność (EUR)			
	Kwota wydatków niekwalifikowanych (ekstrapolowanych) we wniosku o płatność (PLN)	Kwota wydatków niekwalifikowanych (ekstrapolowanych) we wniosku o płatność (EUR)			
RPSW.02.06.00-26-0001/17-014	0,00	0,00	4,355	nd.	nd.
	0,00	0,00			
RPSW.02.06.00-26-0001/17-016	0,00	0,00	4,355		
	0,00	0,00			
RPSW.02.06.00-26-0001/17-018	0,00	0,00	4,355	nd.	nd.
	0,00	0,00			
RPSW.02.06.00-26-0001/17-021	0,00	0,00	4,355	nd.	nd.
	0,00	0,00			
RPSW.02.06.00-26-0001/17-022	0,00	0,00	4,355	nd.	nd.
	0,00	0,00			

Numer ustalenia	Syntetyczny opis ustalenia finansowego
nd.	nd.

Sylwia Bednarska-Jedynak

*(pismo zostało utrwalone w postaci elektronicznej
i podpisane kwalifikowanym podpisem elektronicznym)*

Michał Małecki

*(pismo zostało utrwalone w postaci elektronicznej
i podpisane kwalifikowanym podpisem elektronicznym)*