

EFRR-VIII.432.78.1.2024
KC-I.432.129.1.2024

„do zwrotu”

Kielce, dn. 19.06.2024 r.

Informacja Pokontrolna Nr 17/N/II/RPO/2024

z kontroli końcowej projektu nr RPSW.02.06.00-26-0001/17 pn. „*Fundusz Funduszy Województwa Świętokrzyskiego*”, realizowanego w ramach Działania 2.6 „Instrumenty finansowe dla MŚP”, 2 Osi priorytetowej Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014 – 2020, przeprowadzonej w dniach 11.03.2024 r. do 15.03.2024 r. w siedzibie Beneficjenta oraz na dostarczonej do dnia 11.06.2024 r. dokumentacji.

I. INFORMACJE OGÓLNE:

1. Nazwa i adres badanego Beneficjenta:

Bank Gospodarstwa Krajowego
al. Jerozolimskie 7
00 - 955 Warszawa

2. Status prawny Beneficjenta:

Państwowe jednostki organizacyjne

II. INFORMACJE ZWIĄZANE Z REALIZACJĄ PROJEKTU:

1. Osoba odpowiedzialna za realizację projektu:

Pani Anna Gajewska – Dyrektor Departamentu Instrumentów Finansowych w Banku Gospodarstwa Krajowego

2. Nazwa programu operacyjnego:

Regionalny Program Operacyjny Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014 – 2020

3. Numer i nazwa Osi priorytetowej:

2. „Konkurencyjna gospodarka”

4. Numer i nazwa Działania:

2.6 „Instrumenty finansowe dla MŚP”

5. Nazwa realizowanego projektu:

„Fundusz Funduszy Województwa Świętokrzyskiego”.

6. Okres realizacji projektu:

- rozpoczęcie realizacji – 01.07.2017 r.
- zakończenie realizacji – 31.12.2023 r.

7. Instytucja Zarządzająca

Niniejszą kontrolę przeprowadzono na podstawie art. 23 ust. 1 ustawy z dnia 11 lipca 2014 r. o zasadach realizacji programów w zakresie polityki spójności finansowanych w perspektywie finansowej 2014 – 2020 (Dz.U. 2020 poz. 818 z późn. zm.) oraz pkt 15.1 umowy nr RPSW.02.06.00-26-0001/17 o dofinansowanie projektu nr RPSW.02.06.00-26-0001/17 pn. „Fundusz Funduszy Województwa Świętokrzyskiego”, w związku z wdrażaniem Działania 2.6 „Instrumenty finansowe dla MŚP”.

8. Osoby przeprowadzające kontrolę:

Kontroli dokonali pracownicy Departamentu Kontroli i Certyfikacji Urzędu Marszałkowskiego Urzędu Marszałkowskiego Województwa Świętokrzyskiego z siedzibą w Kielcach, działający na podstawie upoważnienia o numerze 17/N/II/RPO/2024:, wydanego w dniu 29.02.2024 r. przez Pana Dariusza Kowalskiego - p.o. Zastępcy Dyrektora Departamentu Kontroli i Certyfikacji

- Główny Specjalista: Krzysztof Piotrowski -Wójcik (kierownik zespołu kontrolnego);
- Główny Specjalista: Katarzyna Karbowniczek - Cebula (członek zespołu);
- Główny Specjalista: Monika Cebulska (członek zespołu).
- Główny Specjalista: Małgorzata Kowalczyk (członek zespołu)

9. Osoby udzielające informacji i wyjaśnień (osoby odpowiedzialne):

Beneficjent udostępnił kontrolującym dokumenty stanowiące przedmiot kontroli, a wyjaśnień i informacji udzielał:

- Ekspert ds. kontroli projektów unijnych w Zespole Wsparcia Kontroli i Projektów Departament Instrumentów Finansowych Banku Gospodarstwa Krajowego w Warszawie Pani Krystyna Ciborowska.

III. OBSZAR I CEL KONTROLI:

1. Prawidłowość oceny i wyboru pośredników finansowych,
2. Prawidłowość przekazania środków do pośredników finansowych,

3. Sposób weryfikacji kwalifikowalności wydatków,
4. Zapewnienie możliwości ponownego wykorzystania środków zwróconych z inwestycji,
5. Monitorowanie pośredników finansowych w zakresie obowiązków dotyczących udzielenia wsparcia ostatecznym odbiorcom,
6. Monitorowanie jakości portfela inwestycyjnego pozostającego w obsłudze pośredników finansowych,
7. Prawdliwość realizacji obowiązków sprawozdawczych w zakresie działalności IF,
8. Przestrzeganie procedur udzielania zamówień,
9. Weryfikacja zgodności dokumentacji z wnioskiem aplikacyjnym, planem przedsięwzięcia,
10. Weryfikacja osiągnięcia poziomu wskaźników zamieszczonych we wniosku aplikacyjnym na podstawie przedstawionych dokumentów,
11. Prawdliwość archiwizacji dokumentacji i zachowanie ścieżki audytu.
12. Zakres działań informacyjnych i promocyjnych dla projektów współfinansowanych w ramach Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego.

Okres czasu objęty kontrolą: od dnia 01.07.2017 r. dnia do dnia 15.03.2024 r.

V. USTALENIA SZCZEGÓŁOWE:

Ad. 1

Prawdliwość oceny i wyboru pośredników finansowych.

1) W ramach realizacji projektu Beneficjent Bank Gospodarstwa Krajowego, wybrany do dofinansowania zgodnie z „Warunkami naboru nr RPSW.02.06.00-IZ.00-26-144/17 w ramach Osi Priorytetowej 2, Działania 2.6 RPOWŚ na lata 2014-2020”, stanowiącymi załącznik do Uchwały Zarządu Województwa nr 2683/17 z dnia 07.06.2017 r., któremu na podstawie Umowy nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-00 zawartej w dniu 30.06.2017 r. z Województwem Świętokrzyskim powierzono świadczenie usług publicznych w celu zaspokajania zbiorowych potrzeb regionu i społeczeństwa, poprzez udostępnianie Ostatecznym Odbiorcom wsparcia w formie Instrumentów Finansowych w ramach RPOWŚ na lata 2014-2020 przeprowadził w trybie określonym w art. 39 ustawy Pzp jedno postępowanie o udzielenie zamówienia publicznego:

- postępowanie zostało wszczęte w dniu 08.12.2017 r. poprzez przesłanie ogłoszenia o zamówieniu do Dziennika Urzędowego Unii Europejskiej – ogłoszenie nr 2017/S 239-496280

i dotyczyło wyboru Pośredników Finansowych w celu wdrażania Instrumentu Finansowego „Pożyczka dla MŚP” w ramach Funduszu Funduszy Województwa Świętokrzyskiego. Przedmiot zamówienia podzielony był na 5 części odpowiadających wartości wkładów finansowych planowanych do wniesienia z Funduszu Funduszy do Instrumentów Finansowych utworzonych przez Pośredników Finansowych w łącznej wysokości 48 000 000,00 zł. Każdej części zamówienia przypisana została odpowiednia pula środków stanowiących wkład Funduszu Funduszy do Instrumentu Finansowego: dla części I – 20 000 000,00 zł, dla części II – 12 000 000,00 zł, dla części III – 8 000 000,00 zł, dla części IV – 5 000 000,00 zł, dla części V – 3 000 000,00 zł.

Efektom rozstrzygnięcia postępowania było podpisanie następujących umów:

- 1) w dniu 09.03.2018 r. została zawarta umowa Operacyjna nr 2/RPSW/12617/2018/IV/DIF/086 Instrument Finansowy - Pożyczka dla MŚP zawarta pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego a Fundacją Rozwoju Regionu Pierzchnica na część IV zamówienia na kwotę 795 000,00 zł;
- 2) w dniu 27.03.2018 r. została zawarta umowa Operacyjna nr 2/RPSW/12617/2018/I/DIF/102 Instrument Finansowy - Pożyczka dla MŚP zawarta pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego a Funduszem Pożyczkowym Województwa Świętokrzyskiego Sp. z o.o. w Kielcach na część I na kwotę 2 796 000,00 zł;
- 3) w dniu 27.03.2018 r. została zawarta umowa Operacyjna nr 2/RPSW/12617/2018/II/DIF/103 Instrument Finansowy - Pożyczka dla MŚP zawarta pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego a Krajowym Stowarzyszeniem Wspierania Przedsiębiorczości w Końskich na część II na kwotę 1 555 200,00 zł;
- 4) w dniu 27.03.2018 r. została zawarta umowa Operacyjna nr 2/RPSW/12617/2018/IV/DIF/104 Instrument Finansowy - Pożyczka dla MŚP zawarta pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego a Lubelską Fundacją Rozwoju w Lublinie na część III na kwotę 1 680 000,00 zł;
- 5) w dniu 09.03.2018 r. została zawarta umowa Operacyjna nr 2/RPSW/12617/2018/IV/DIF/105 Instrument Finansowy - Pożyczka dla MŚP zawarta pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego a Agencją Rozwoju Regionalnego w Starachowicach na część V na kwotę 408 000,00 zł.

W/w postępowanie było przedmiotem kontroli przeprowadzonej w dniach od 01.10.2018 r. do 22.05.2019 r. (INFORMACJA POKONTROLNA NR KC-I.432.2.163.2019). W wyniku weryfikacji przedmiotowego postępowania nie stwierdzono nieprawidłowości.

W wyniku powyższego podpisano aneksy do następujących umów:

- umowa Operacyjna nr 2/RPSW/12617/2018/IV/DIF/086
- w dniu 05.07.2018 r. podpisano aneks nr 1 w związku z wejściem w życie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. dotyczącego ochrony danych osobowych zmieniono art. 19 § Umowy oraz załącznik nr 13 do w/w umowy. Zmiana zgodna art. 144 ust 1 pkt 1 umowy 2/RPSW/12617/2018/IV/DIF/086 zapisami § 23 ust. 1 pkt 5 umowy. Następnie strony w dniu 09.07.2019 r. podpisały aneks nr 2 do w/w umowy dotyczący zmiany § 7 ust.1 pkt 3 umowy (tj. zmniejszono liczbę otrzymujących wsparcie do 23.) Zmiana zgodna z art. 144 ust.1 pkt 1 z zapisami § 23 ust 1 pkt 6 umowy. W dniu 08.04.2020 r. strony podpisały aneks nr 3 zmieniający treść § 6 ust 7 umowy oraz dodającym do powyższego § ust. 10 wprowadzający 6 miesięczną karencyjność w spłacie rat kredytowych oraz 4 miesięczne wakacje kredytowe. Zmiana zgodna z art 144 ust 1 pkt 3 w związku z wystąpieniem na terenie Polski epidemii COVID-19. Natomiast w dniu 20.05.2020 r. podpisano aneks nr 4, w którym w § 3 dodaje się ust.12 o następującym brzmieniu: „12. W okresie do 31 grudnia 2020 r. Pośrednik Finansowy ma prawo do udzielania Jednostkowych Pożyczek wyłącznie ze środków Wkładu Funduszu Funduszy.” oraz dodano Załącznik nr 14 do Umowy Metryka nr 2 Instrumentu Finansowego – Pożyczka dla MŚP, w brzmieniu nadanym załącznikiem nr 1 do niniejszego Aneksu oraz Załącznik nr 15 do Umowy Karta Produktu nr 2 Instrumentu Finansowego – Pożyczka dla MŚP, w brzmieniu nadanym załącznikiem nr 2 do niniejszego Aneksu. Zmiana zgodna z art 144 ust 1 pkt 3 ustawy pzp. (Dz. U.z 2019 r. poz. 1843 ze zmianami) w związku z art. 15 r ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19 (Dz. U. z 2020 r. poz. 568) oraz zapisami § 23 ust. 1 pkt 6 umowy. W dniu 29.12.2020 r. podpisano Aneks nr 5, w którym w § 3 dodaje się ust.12 o następującym brzmieniu: „12. W okresie do 30 czerwca 2021 r. Pośrednik Finansowy ma prawo do udzielania Jednostkowych Pożyczek wyłącznie ze środków Wkładu Funduszu Funduszy.” Dodano również Załącznik nr 16 do Umowy Metryka nr 3 Instrumentu Finansowego – Pożyczka dla MŚP, w brzmieniu nadanym załącznikiem nr 1 do niniejszego Aneksu oraz. Załącznik nr 17 do

Umowy Karta Produktu nr 3 Instrumentu Finansowego – Pożyczka dla MŚP, w brzmieniu nadanym załącznikiem nr 2 do niniejszego Aneksu. Zmiana zgodna z art 144 ust 1 pkt. 3 ustawy pzp. (Dz. U.z 2019 r. poz. 1843 ze zmianami). oraz art. 15r ust. 4 i 4a ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (tekst jedn. Dz. U. z 2020 r. poz. 1842, z późn. zm.). oraz zapisami § 23 ust. 1 pkt. 6 umowy.

W dniu 01.07.2020 r. podpisano Aneks nr 6, w którym w § 3 dodaje się ust.12 o następującym brzmieniu: „W okresie do 31 grudnia 2021 r. Pośrednik Finansowy ma prawo do udzielania Jednostkowych Pożyczek wyłącznie ze środków Wkładu Funduszu Funduszy.” Dodano również Załącznik nr 18 do Umowy Metryka nr 4 Instrumentu Finansowego – Pożyczka dla MŚP, w brzmieniu nadanym załącznikiem nr 1 do niniejszego Aneksu oraz. Załącznik nr 19 do Umowy Karta Produktu nr 4 Instrumentu Finansowego – Pożyczka dla MŚP, w brzmieniu nadanym załącznikiem nr 2 do niniejszego Aneksu. Zmiana zgodna z art 144 ust 1 pkt 3 ustawy pzp. (Dz. U.z 2019 r. poz. 1843 ze zmianami). oraz art. 15r ust. 4 i 4a ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (tekst jedn. Dz. U. z 2020 r. poz. 1842, z późn. zm.). oraz zapisami § 23 ust. 1 pkt 6 umowy. Aneksy od nr 1 do nr 6 były przedmiotem weryfikacji w ramach niniejszej kontroli w jej wyniku nie stwierdzono nieprawidłowości.

Następnie do umowy operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/IV/DIF/086 podpisano w dniu 31.01.2022 r. Aneks nr 7, który w okresie 30.06.2022 r. dopuszcza możliwość udzielania Jednostkowych Pożyczek wyłącznie ze środków Wkładu Funduszu Funduszy zgodnie Kartą Produktu nr 5 Instrumentu Finansowego – Pożyczka dla MŚP z oraz dodano do umowy następujące dokumenty:

- Załącznik nr 20 do Umowy Metryka nr 5 Instrumentu Finansowego – Pożyczka dla MŚP,
w brzmieniu nadanym Załącznikiem nr 1 do niniejszego Aneksu;
- Załącznik nr 21 do Umowy Karta Produktu nr 5 Instrumentu Finansowego – Pożyczka dla MŚP, w brzmieniu nadanym Załącznikiem nr 2 do niniejszego Aneksu.

Załączniki nr 20 i 21 do Umowy obowiązują w stosunku do Umów Inwestycyjnych zawartych lub aneksowanych od dnia podpisania Aneksu do dnia 30 czerwca 2022 r.

Zapisy w/w aneksu były przedmiotem kontroli przeprowadzonej w dniach od 14.11.2018 r. do 18.11.2020 r. (INFORMACJA POKONTROLNA NR 102/N/II/RPO/2022). W jej wyniku nie stwierdzono nieprawidłowości.

Natomiast aneks nr 8 podpisany w dniu 30.11.2022 r. miał charakter techniczny przez co nie wpływał na zakres zamówienia. Możliwość jego wprowadzenia jest zgodna z postanowieniami art. 454 ust. 2 ustawy z 11 września 2019 r. – Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2021, poz. 1129). Zmianie ulega Załącznik nr 3 „*Procedura Składania Rozliczeń Operacji*” oraz Załącznik nr 4 „*Procedura sprawozdawcza*” do Umowy, które otrzymują brzmienie zgodne z załącznikami nr 1 i 2 do niniejszego Aneksu. Pierwszym Sprawozdaniem z Postępu za kwartał, o jakim mowa w Załącznikach do Aneksu, jest IV kw. 2022 r. Pośrednik nie ma obowiązku złożenia miesięcznych Sprawozdań z Postępu za okresy od października 2022 r., a Menadżer – ich oceny. Powyższy Aneks był przedmiotem kontroli przeprowadzonej przez IZ RPOWŚ na lata 2014-2020 w dniach od 20.11.2023 r. do 24.11.2023 r. (Informacja pokontrolna Nr 51/N/II/RPO/2023). W wyniku weryfikacji przedmiotowego postępowania nie stwierdzono nieprawidłowości.

- umowa Operacyjna nr 2/RPSW/12617/2018/I/DIF/102 w dniu 24.07.2018 r. podpisano aneks nr 1 w związku z wejściem w życie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. dotyczącego ochrony danych osobowych zmieniono art. 19 § Umowy oraz załącznik nr 13 do w/w umowy. Zmiana zgodna art. 144 ust 1 pkt 1 umowy 2/RPSW/12617/2018/I/DIF/102 zapisami § 23 ust. 1 pkt 5 umowy. Następnie strony w dniu 03.07.2019 r. podpisały aneks nr 2 do w/w umowy dotyczący zmiany § 7 ust.1 pkt 3 umowy (tj. zmniejszono liczbę otrzymujących wsparcie do 131.) Zmiana zgodna z art. 144 ust.1 pkt 1 z zapisami § 23 ust 1 pkt 6 umowy. W dniu 08.04.2020 r. strony podpisały aneks nr 3 zmieniający treść § 6 ust 7 umowy oraz dodającym do powyższego § ust. 10 wprowadzający 6 miesięczną karencyjność w spłacie rat kredytowych oraz 4 miesięczne wakacje kredytowe. Zmiana zgodna z art 144 ust 1 pkt 3 w związku z wystąpieniem na terenie Polski epidemii COVID-19. Natomiast w dniu 28.05.2020 r. podpisano aneks nr 4, w którym w § 3 dodaje się ust.12 o następującym brzmieniu:

„12. W okresie do 31 grudnia 2020 r. Pośrednik Finansowy ma prawo do udzielania Jednostkowych Pożyczek wyłącznie ze środków Wkładu Funduszu Funduszy.” oraz dodano Załącznik nr 14 do Umowy Metryka nr 2 Instrumentu Finansowego – Pożyczka dla MŚP, w brzmieniu nadanym załącznikiem nr 1 do niniejszego Aneksu oraz Załącznik nr 15 do Umowy Karta Produktu nr 2 Instrumentu Finansowego – Pożyczka dla MŚP, w brzmieniu nadanym załącznikiem nr 2 do niniejszego Aneksu. Zmiana zgodna z art. 144 ust 1 pkt 3 ustawy pzp. (Dz. U. z 2019 r. poz. 1843 ze zmianami) w związku art. 15 r ustawy z dnia 2 marca 2020r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19 (Dz. U. z 2020 r. poz. 568) oraz zapisami § 23 ust. 1 pkt 6 umowy. W dniu 29.12.2020 r. podpisano Aneks nr 5, w którym w § 3 dodaje się ust.12 o następującym brzmieniu: „12. W okresie do 30 czerwca 2021 r. Pośrednik Finansowy ma prawo do udzielania Jednostkowych Pożyczek wyłącznie ze środków Wkładu Funduszu Funduszy”. Dodano również Załącznik nr 16 do Umowy Metryka nr 3 Instrumentu Finansowego – Pożyczka dla MŚP, w brzmieniu nadanym załącznikiem nr 1 do niniejszego Aneksu oraz. Załącznik nr 17 do Umowy Karta Produktu nr 3 Instrumentu Finansowego – Pożyczka dla MŚP, w brzmieniu nadanym załącznikiem nr 2 do niniejszego Aneksu. Zmiana zgodna z art 144 ust 1 pkt 3 ustawy pzp. (Dz. U. z 2019 r. poz. 1843 ze zmianami). oraz art. 15r ust. 4 i 4a ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (tekst jedn. Dz. U. z 2020 r. poz. 1842, z późn. zm.). oraz zapisami § 23 ust. 1 pkt 6 umowy.

W dniu 01.07.2021 r. podpisano Aneks nr 6, w którym w § 3 dodaje się ust.12 o następującym brzmieniu: „W okresie do 31 grudnia 2021 r. Pośrednik Finansowy ma prawo do udzielania Jednostkowych Pożyczek wyłącznie ze środków Wkładu Funduszu Funduszy”. Dodano również Załącznik nr 18 do Umowy Metryka nr 4 Instrumentu Finansowego – Pożyczka dla MŚP, w brzmieniu nadanym załącznikiem nr 1 do niniejszego Aneksu oraz. Załącznik nr 19 do Umowy Karta Produktu nr 4 Instrumentu Finansowego – Pożyczka dla MŚP, w brzmieniu nadanym załącznikiem nr 2 do niniejszego Aneksu. Zmiana zgodna z art 144 ust 1 pkt 3 ustawy pzp. (Dz. U. z 2019 r. poz. 1843 ze zmianami). oraz art. 15r ust. 4 i 4a ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji

kryzysowych (tekst jedn. Dz. U. z 2020 r. poz. 1842, z późn. zm.) oraz zapisami § 23 ust. 1 pkt 6 umowy.

Jednocześnie W dniu 26.09. 2019 r. Zamawiający skorzystał z prawa opcji zgodnie z §14 umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/I/DIF/102, której wartość wyniosła 20 000 000 zł. Aneksy od nr 1 do nr 6 były przedmiotem weryfikacji w ramach niniejszej kontroli. W jej wyniku nie stwierdzono nieprawidłowości.

Następnie do umowy operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/I/DIF/102 podpisano w dniu 28.01.2022 r. Aneks nr 7, który w okresie do 30.06.2022 r. dopuszcza możliwość udzielania Jednostkowych Pożyczek wyłącznie ze środków Wkładu Funduszu Funduszy zgodnie Kartą Produktu nr 5 Instrumentu Finansowego – Pożyczka dla MŚP z oraz dodano do umowy następujące dokumenty:

- Załącznik nr 20 do Umowy Metryka nr 5 Instrumentu Finansowego – Pożyczka dla MŚP, w brzmieniu nadanym Załącznikiem nr 1 do niniejszego Aneksu;
- Załącznik nr 21 do Umowy Karta Produktu nr 5 Instrumentu Finansowego – Pożyczka dla MŚP, w brzmieniu nadanym Załącznikiem nr 2 do niniejszego Aneksu.

Załączniki nr 20 i 21 do Umowy obowiązują w stosunku do Umów Inwestycyjnych zawartych lub aneksowanych od dnia podpisania Aneksu do dnia 30 czerwca 2022 r. Zapisy w/w aneksu było przedmiotem kontroli przeprowadzonej w dniach od 14.11.2018 r. do 18.11.2020 r. (INFORMACJA POKONTROLNA NR 102/N/II/RPO/2022) w jej wyniku nie stwierdzono nieprawidłowości.

Natomiast aneks nr 8 podpisany w dniu 29.11.2022 r. miał charakter techniczny przez co nie wpływał na zakres zamówienia. Możliwość jej wprowadzenia jest zgodna z postanowieniami art. 454 ust. 2 ustawy z 11 września 2019 r. – Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2021, poz. 1129). Zmianie uległ Załącznik nr 3 „*Procedura Składania Rozliczeń Operacji*” oraz Załącznik nr 4 „*Procedura sprawozdawcza*” do Umowy, które otrzymują brzmienie zgodne z załącznikami nr 1 i 2 do niniejszego Aneksu. Pierwszym Sprawozdaniem z Postępu za kwartał, o jakim mowa w Załącznikach do Aneksu, jest IV kw. 2022 r. Pośrednik nie ma obowiązku złożenia miesięcznych Sprawozdań z Postępu za okresy od października 2022 r., a Menadżer – ich oceny. Powyższy Aneks był przedmiotem kontroli przeprowadzonej przez IZ RPOWŚ na lata 2014-2020 w dniach od 20.11.2023 r. do 24.11.2023 r. (Informacja pokontrolna

Nr 51/N/II/RPO/2023). W wyniku weryfikacji przedmiotowego postępowania nie stwierdzono nieprawidłowości.

- umowa Operacyjna nr 2/RPSW/12617/2018/II/DIF/103
w dniu 13.08.2018 r. podpisano aneks nr 1 w związku z wejściem w życie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. dotyczącego ochrony danych osobowych zmieniono art. 19 § Umowy oraz załącznik nr 13 do w/w umowy. Zmiana zgodna art. 144 ust 1 pkt 1 umowy 2/RPSW/12617/2018/II/DIF/103 zapisami § 23 ust. 1 pkt 5 umowy. Następnie strony w dniu 12.07.2019 r. podpisały aneks nr 2 do w/w umowy dotyczący zmiany § 7 ust.1 pkt 3 umowy (tj. zmniejszono liczbę otrzymujących wsparcie do 79.) Zmiana zgodna z art. 144 ust.1 pkt 1 z zapisami § 23 ust 1 pkt 6 umowy. W dniu 28.04.2020 r. strony podpisały aneks nr 3 zmieniający treść § 6 ust 7 umowy oraz dodającym do powyższego § ust. 10 wprowadzający 6 miesięczną karencyjność w spłacie rat kredytowych oraz 4 miesięczne wakacje kredytowe. Zmiana zgodna z art. 144 ust 1 pkt 3 w związku z wystąpieniem na terenie Polski epidemii COVID-19. Natomiast w dniu 28.05.2020 r. podpisano aneks nr 4, w którym w § 3 dodaje się ust.12 o następującym brzmieniu: „12. W okresie do 31 grudnia 2020 r. Pośrednik Finansowy ma prawo do udzielania Jednostkowych Pożyczek wyłącznie ze środków Wkładu Funduszu Funduszy” oraz dodano Załącznik nr 14 do Umowy Metryka nr 2 Instrumentu Finansowego – Pożyczka dla MŚP, w brzmieniu nadanym załącznikiem nr 1 do niniejszego Aneksu oraz Załącznik nr 15 do Umowy Karta Produktu nr 2 Instrumentu Finansowego – Pożyczka dla MŚP, w brzmieniu nadanym załącznikiem nr 2 do niniejszego Aneksu. Zmiana zgodna z art 144 ust 1 pkt 3 ustawy pzp. (Dz. U.z 2019 r. poz. 1843 ze zmianami) w związku art. 15 r ustawy z dnia 2 marca 2020r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19 (Dz. U. z 2020 r. poz. 568) oraz zapisami § 23 ust. 1 pkt 6 umowy.
W dniu 30.12.2020 r. podpisano Aneks nr 5, w którym w § 3 dodaje się ust.12 o następującym brzmieniu: „12. W okresie do 30 czerwca 2021 r. Pośrednik Finansowy ma prawo do udzielania Jednostkowych Pożyczek wyłącznie ze środków Wkładu Funduszu Funduszy”. Dodano również Załącznik nr 16 do Umowy Metryka nr 3 Instrumentu Finansowego – Pożyczka dla MŚP, w brzmieniu nadanym załącznikiem nr 1 do niniejszego Aneksu oraz. Załącznik nr 17 do Umowy Karta Produktu nr 3 Instrumentu Finansowego – Pożyczka dla MŚP, w brzmieniu

nadany załącznikiem nr 2 do niniejszego Aneksu. Zmiana zgodna z art 144 ust 1 pkt 3 ustawy pzp. (Dz. U. z 2019 r. poz. 1843 ze zmianami) oraz art. 15r ust. 4 i 4a ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (tekst jedn. Dz. U. z 2020 r. poz. 1842, z późn. zm.) oraz zapisami § 23 ust. 1 pkt 6 umowy.

W dniu 06.07.2021 r. podpisano Aneks nr 6, w którym w § 3 dodaje się ust.12 o następującym brzmieniu: „W okresie do 31 grudnia 2021 r. Pośrednik Finansowy ma prawo do udzielania Jednostkowych Pożyczek wyłącznie ze środków Wkładu Funduszu Funduszy”. Dodano również Załącznik nr 18 do Umowy Metryka nr 4 Instrumentu Finansowego – Pożyczka dla MŚP, w brzmieniu nadany załącznikiem nr 1 do niniejszego Aneksu oraz. Załącznik nr 19 do Umowy Karta Produktu nr 4 Instrumentu Finansowego – Pożyczka dla MŚP, w brzmieniu nadany załącznikiem nr 2 do niniejszego Aneksu. Zmiana zgodna z art 144 ust 1 pkt 3 ustawy pzp. (Dz. U. z 2019 r. poz. 1843 ze zmianami) oraz art. 15r ust. 4 i 4a ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (tekst jedn. Dz. U. z 2020 r. poz. 1842, z późn. zm.) oraz zapisami § 23 ust. 1 pkt 6 umowy. Aneksy od nr 1 do nr 6 były przedmiotem weryfikacji w ramach niniejszej kontroli. W jej wyniku nie stwierdzono nieprawidłowości.

Następnie do umowy operacyjnej 2/RPSW/12617/2018/II/DIF/103 podpisano w dniu 01.02.2022 r. Aneks nr 7, który w okresie 30.06.2022 r. dopuszcza możliwość udzielania Jednostkowych Pożyczek wyłącznie ze środków Wkładu Funduszu Funduszy zgodnie Kartą Produktu nr 5 Instrumentu Finansowego – Pożyczka dla MŚP z oraz dodano do umowy następujące dokumenty:

- Załącznik nr 20 do Umowy Metryka nr 5 Instrumentu Finansowego – Pożyczka dla MŚP, w brzmieniu nadany Załącznikiem nr 1 do niniejszego Aneksu;
- Załącznik nr 21 do Umowy Karta Produktu nr 5 Instrumentu Finansowego – Pożyczka dla MŚP, w brzmieniu nadany Załącznikiem nr 2 do niniejszego Aneksu.

Załączniki nr 20 i 21 do Umowy obowiązują w stosunku do Umów Inwestycyjnych zawartych lub aneksowanych od dnia podpisania Aneksu do dnia 30 czerwca 2022 r. Zapisy w/w aneksu były przedmiotem kontroli przeprowadzonej w dniach od 14.11.2018 r. do 18.11.2020 r.

(INFORMACJA POKONTROLNA NR 102/N/II/RPO/2022) w jej wyniku nie stwierdzono nieprawidłowości.

Natomiast aneks nr 8 podpisany w dniu 05.12.2022 r. miał charakter techniczny przez co nie wpływał na zakres zamówienia. Możliwość jego wprowadzenia jest zgodna z postanowieniami art. 454 ust. 2 ustawy z 11 września 2019 r. – Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2021, poz. 1129). Zmianie ulega Załącznik nr 3 „*Procedura Składania Rozliczeń Operacji*” oraz Załącznik nr 4 „*Procedura sprawozdawcza*” do Umowy, które otrzymują brzmienie zgodne z załącznikami nr 1 i 2 do niniejszego Aneksu. Pierwszym Sprawozdaniem z Postępu za kwartał, o jakim mowa w Załącznikach do Aneksu, jest IV kw. 2022 r. Pośrednik nie ma obowiązku złożenia miesięcznych Sprawozdań z Postępu za okresy od października 2022 r., a Menadżer – ich oceny. Powyższy Aneks był przedmiotem kontroli przeprowadzonej przez IZ RPOWŚ na lata 2014-2020 w dniach od 20.11.2023 r. do 24.11.2023 r. (Informacja pokontrolna Nr 51/N/II/RPO/2023). W wyniku weryfikacji przedmiotowego postępowania nie stwierdzono nieprawidłowości.

- umowa Operacyjna nr 2/RPSW/12617/2018/IV/DIF/104

W dniu 31.07.2018 r. podpisano aneks nr 1 w związku z wejściem w życie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. dotyczącego ochrony danych osobowych zmieniono art. 19 § Umowy oraz załącznik nr 13 do w/w umowy. Zmiana zgodna art. 144 ust 1 pkt 1 umowy 2/RPSW/12617/2018/I/DIF/102 zapisami § 23 ust. 1 pkt 5 umowy. Następnie strony w dniu 03.07.2019 r. podpisały aneks nr 2 do w/w umowy dotyczący zmiany § 7 ust.1 pkt 3 umowy (tj zmniejszono liczbę otrzymujących wsparcie do 37.) Zmiana zgodna z art. 144 ust.1 pkt 1 z zapisami § 23 ust 1 pkt 6 umowy. W dniu 10.04.2020 r. strony podpisały aneks nr 3 zmieniający treść § 6 ust 7 umowy oraz dodającym do powyższego § ust. 10 wprowadzający 6 miesięczną karencyjność w spłacie rat kredytowych oraz 4 miesięczne wakacje kredytowe. Zmiana zgodna z art 144 ust 1 pkt 3 w związku z wystąpieniem na terenie Polski epidemii COVID-19. Natomiast w dniu 20.05.2020 r. podpisano aneks nr 4, w którym w § 3 dodaje się ust. 12 o następującym brzmieniu: „12. W okresie do 31 grudnia 2020 r. Pośrednik Finansowy ma prawo do udzielania Jednostkowych Pożyczek wyłącznie ze środków Wkładu Funduszu Funduszy” oraz dodano Załącznik nr 14 do Umowy Metryka nr 2 Instrumentu Finansowego – Pożyczka dla MŚP,

w brzmieniu nadanym załącznikiem nr 1 do niniejszego Aneksu oraz Załącznik nr 15 do Umowy Karta Produktu nr 2 Instrumentu Finansowego – Pożyczka dla MŚP, w brzmieniu nadanym załącznikiem nr 2 do niniejszego Aneksu. Zmiana zgodna z art 144 ust 1 pkt 3 ustawy pzp. (Dz. U. z 2019 r. poz. 1843 ze zmianami) w związku art. 15 r ustawy z dnia 2 marca 2020r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19 (Dz. U. z 2020 r. poz. 568) oraz zapisami § 23 ust. 1 pkt 6 umowy. W dniu 29.12.2020 r. podpisano Aneks nr 5, w którym w § 3 dodaje się ust.12 o następującym brzmieniu: „12. W okresie do 30 czerwca 2021 r. Pośrednik Finansowy ma prawo do udzielania Jednostkowych Pożyczek wyłącznie ze środków Wkładu Funduszu Funduszy”. Dodano również Załącznik nr 16 do Umowy Metryka nr 3 Instrumentu Finansowego – Pożyczka dla MŚP, w brzmieniu nadanym załącznikiem nr 1 do niniejszego Aneksu oraz. Załącznik nr 17 do Umowy Karta Produktu nr 3 Instrumentu Finansowego – Pożyczka dla MŚP, w brzmieniu nadanym załącznikiem nr 2 do niniejszego Aneksu. Zmiana zgodna z art 144 ust 1 pkt 3 ustawy pzp. (Dz. U. z 2019 r. poz. 1843 ze zmianami) oraz art. 15r ust. 4 i 4a ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (tekst jedn. Dz. U. z 2020 r. poz. 1842, z późn. zm.). oraz zapisami § 23 ust. 1 pkt 6 umowy.

W dniu 01.07.2021 r. podpisano Aneks nr 6, w którym w § 3 dodaje się ust. 12 o następującym brzmieniu: „W okresie do 31 grudnia 2021 r. Pośrednik Finansowy ma prawo do udzielania Jednostkowych Pożyczek wyłącznie ze środków Wkładu Funduszu Funduszy”. Dodano również Załącznik nr 18 do Umowy Metryka nr 4 Instrumentu Finansowego – Pożyczka dla MŚP, w brzmieniu nadanym załącznikiem nr 1 do niniejszego Aneksu oraz. Załącznik nr 19 do Umowy Karta Produktu nr 4 Instrumentu Finansowego – Pożyczka dla MŚP, w brzmieniu nadanym załącznikiem nr 2 do niniejszego Aneksu. Zmiana zgodna z art 144 ust 1 pkt 3 ustawy pzp. (Dz. U. z 2019 r. poz. 1843 ze zmianami). oraz art. 15r ust. 4 i 4a ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (tekst jedn. Dz. U. z 2020 r. poz. 1842, z późn. zm.). oraz zapisami § 23 ust. 1 pkt 6 umowy.

Jednocześnie w dniu 14. 11. 2019 r. Zamawiający skorzystał z prawa opcji zgodnie z §14 umowa Operacyjna nr 2/RPSW/12617/2018/IV/DIF/104, której wartość wyniosła 8 000 000 zł.

Aneksy od nr 1 do nr 6 oraz prawo opcji były przedmiotem weryfikacji w ramach niniejszej kontroli. W jej wyniku nie stwierdzono nieprawidłowości.

Następnie do umowy operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/III/DIF/104 podpisano w dniu 31.01.2022 r. Aneks nr 7, który w okresie do 30.06.2022 r. dopuszcza możliwość udzielania Jednostkowych Pożyczek wyłącznie ze środków Wkładu Funduszu Funduszy zgodnie Kartą Produktu nr 5 Instrumentu Finansowego – Pożyczka dla MŚP z oraz dodano do umowy następujące dokumenty:

- Załącznik nr 20 do Umowy Metryka nr 5 Instrumentu Finansowego – Pożyczka dla MŚP, w brzmieniu nadanym Załącznikiem nr 1 do niniejszego Aneksu;
- Załącznik nr 21 do Umowy Karta Produktu nr 5 Instrumentu Finansowego – Pożyczka dla MŚP, w brzmieniu nadanym Załącznikiem nr 2 do niniejszego Aneksu.

Załączniki nr 20 i 21 do Umowy obowiązują w stosunku do Umów Inwestycyjnych zawartych lub aneksowanych od dnia podpisania Aneksu do dnia 30 czerwca 2022 r.

Zapisy w/w aneksu było przedmiotem kontroli przeprowadzonej w dniach od 14.11.2018 r. do 18.11.2020 r. (INFORMACJA POKONTROLNA NR 102/N/II/RPO/2022). W jej wyniku nie stwierdzono nieprawidłowości.

Natomiast aneks nr 8 podpisany w dniu 21.12.2022 r. miał charakter techniczny przez co nie wpływał na zakres zamówienia. Możliwość jej wprowadzenia jest zgodna z postanowieniami art. 454 ust. 2 ustawy z 11 września 2019 r. – Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2021, poz. 1129). Zmianie ulega Załącznik nr 3 „*Procedura Składania Rozliczeń Operacji*” oraz Załącznik nr 4 „*Procedura sprawozdawcza*” do Umowy, które otrzymują brzmienie zgodne z załącznikami nr 1 i 2 do niniejszego Aneksu. Pierwszym Sprawozdaniem z Postępu za kwartał, o jakim mowa w Załącznikach do Aneksu, jest IV kw. 2022 r. Pośrednik nie ma obowiązku złożenia miesięcznych Sprawozdań z Postępu za okresy od października 2022 r., a Menadżer – ich oceny. Powyższy Aneks był przedmiotem kontroli przeprowadzonej przez IZ RPOWŚ na lata 2014-2020 w dniach od 20.11.2023 r. do 24.11.2023 r. (Informacja pokontrolna Nr 51/N/II/RPO/2023). W wyniku weryfikacji przedmiotowego postępowania nie stwierdzono nieprawidłowości.

- umowa Operacyjna nr 2/RPSW/12617/2018/IV/DIF/105

W dniu 29.06.2018 r. podpisano aneks nr 1 w związku z wejściem w życie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. dotyczącego ochrony danych osobowych zmieniono art. 19 § Umowy oraz załącznik nr 13 do w/w umowy. Zmiana zgodna art. 144 ust 1 pkt 1 umowy 2/RPSW/12617/2018/I/DIF/102 zapisami § 23 ust. 1 pkt 5 umowy. Następnie strony w dniu 09.07.2019 r. podpisały aneks nr 2 do w/w umowy dotyczący zmiany § 7 ust.1 pkt 3 umowy (tj. zmniejszono liczbę otrzymujących wsparcie do 21). Zmiana zgodna z art. 144 ust.1 pkt 1 z zapisami § 23 ust 1 pkt 6 umowy. W dniu 10.04.2020r. strony podpisały aneks nr 3 zmieniający treść § 6 ust 7 umowy oraz dodającym do powyższego § ust. 10 wprowadzający 6 miesięczną karencyjność w spłacie rat kredytowych oraz 4 miesięczne wakacje kredytowe. Zmiana zgodna z art 144 ust 1 pkt 3 w związku z wystąpieniem na terenie Polski epidemii COVID-19. Natomiast w dniu 20.05.2020 r. podpisano aneks nr 4, w którym w § 3 dodaje się ust. 12 o następującym brzmieniu: „12. W okresie do 31 grudnia 2020 r. Pośrednik Finansowy ma prawo do udzielania Jednostkowych Pożyczek wyłącznie ze środków Wkładu Funduszu Funduszy” oraz dodano Załącznik nr 14 do Umowy Metryka nr 2 Instrumentu Finansowego – Pożyczka dla MŚP, w brzmieniu nadanym załącznikiem nr 1 do niniejszego Aneksu oraz Załącznik nr 15 do Umowy Karta Produktu nr 2 Instrumentu Finansowego – Pożyczka dla MŚP, w brzmieniu nadanym załącznikiem nr 2 do niniejszego Aneksu. Zmiana zgodna z art 144 ust 1 pkt 3 ustawy pzp. (Dz. U. z 2019 r. poz. 1843 ze zmianami). w związku art. 15 r ustawy z dnia 2 marca 2020r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19 (Dz. U. z 2020 r. poz. 568) oraz zapisami § 23 ust. 1 pkt 6 umowy. W dniu 29.12.2020 r. podpisano Aneks nr 5, w którym w § 3 dodaje się ust.12 o następującym brzmieniu: „12. W okresie do 30 czerwca 2021 r. Pośrednik Finansowy ma prawo do udzielania Jednostkowych Pożyczek wyłącznie ze środków Wkładu Funduszu Funduszy”. Dodano również Załącznik nr 16 do Umowy Metryka nr 3 Instrumentu Finansowego – Pożyczka dla MŚP, w brzmieniu nadanym załącznikiem nr 1 do niniejszego Aneksu oraz. Załącznik nr 17 do Umowy Karta Produktu nr 3 Instrumentu Finansowego – Pożyczka dla MŚP, w brzmieniu nadanym załącznikiem nr 2 do niniejszego Aneksu. Zmiana zgodna z art 144 ust 1 pkt 3 ustawy pzp. (Dz. U. z 2019 r. poz. 1843 ze zmianami) oraz art. 15r ust. 4 i 4a ustawy z dnia 2 marca

2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (tekst jedn. Dz. U. z 2020 r. poz. 1842, z późn. zm.) oraz zapisami § 23 ust. 1 pkt 6 umowy.

W dniu 02.07.2021 r. podpisano Aneks nr 6, w którym w § 3 dodaje się ust.12 o następującym brzmieniu: „W okresie do 31 grudnia 2021 r. Pośrednik Finansowy ma prawo do udzielania Jednostkowych Pożyczek wyłącznie ze środków Wkładu Funduszu Funduszy”. Dodano również Załącznik nr 18 do Umowy Metryka nr 4 Instrumentu Finansowego – Pożyczka dla MŚP, w brzmieniu nadanym załącznikiem nr 1 do niniejszego Aneksu oraz. Załącznik nr 19 do Umowy Karta Produktu nr 4 Instrumentu Finansowego – Pożyczka dla MŚP, w brzmieniu nadanym załącznikiem nr 2 do niniejszego Aneksu. Zmiana zgodna z art 144 ust 1 pkt 3 ustawy pzp. (Dz. U. z 2019 r. poz. 1843 ze zmianami). oraz art. 15r ust. 4 i 4a ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (tekst jedn. Dz. U. z 2020 r. poz. 1842, z późn. zm.) oraz zapisami § 23 ust. 1 pkt 6 umowy.

Jednocześnie w dniu 06.06.2019 r. Zamawiający skorzystał z prawa opcji zgodnie z §14 umowa Operacyjna nr 2/RPSW/12617/2018/IV/DIF/105, której wartość wyniosła 3 000 000 zł. Aneksy od nr 1 do nr 6 oraz prawo opcji były przedmiotem weryfikacji w ramach niniejszej kontroli w jej wyniku nie stwierdzono nieprawidłowości.

Do umowy operacyjnej 2/RPSW/12617/2018/V/DIF/105 podpisano w dniu 02.02.2022 r. Aneks nr 7, który w okresie do 30.06.2022 r. dopuszcza możliwość udzielania Jednostkowych Pożyczek wyłącznie ze środków Wkładu Funduszu Funduszy zgodnie Kartą Produktu nr 5 Instrumentu Finansowego – Pożyczka dla MŚP z oraz dodano do umowy następujące dokumenty:

- Załącznik nr 20 do Umowy Metryka nr 5 Instrumentu Finansowego – Pożyczka dla MŚP, w brzmieniu nadanym Załącznikiem nr 1 do niniejszego Aneksu;
- Załącznik nr 21 do Umowy Karta Produktu nr 5 Instrumentu Finansowego – Pożyczka dla MŚP, w brzmieniu nadanym Załącznikiem nr 2 do niniejszego Aneksu.

Załączniki nr 20 i 21 do Umowy obowiązują w stosunku do Umów Inwestycyjnych zawartych lub aneksowanych od dnia podpisania Aneksu do dnia 30 czerwca 2022 r.

Zapisy w/w aneksu było przedmiotem kontroli przeprowadzonej w dniach od 14.11.2018 r. do 18.11.2020 r. (INFORMACJA POKONTROLNA NR 102/N/II/RPO/2022). W jej wyniku nie stwierdzono nieprawidłowości.

Natomiast aneks nr 8 podpisany w dniu 29.11.2022 r. ma charakter techniczny przez co nie wpływa na zakres zamówienia. Możliwość jej wprowadzenia jest zgodna z postanowieniami art. 454 ust. 2 ustawy z 11 września 2019 r. – Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2021, poz. 1129). Zmianie ulega Załącznik nr 3 „*Procedura Składania Rozliczeń Operacji*” oraz Załącznik nr 4 „*Procedura sprawozdawcza*” do Umowy, które otrzymują brzmienie zgodne z załącznikami nr 1 i 2 do niniejszego Aneksu. Pierwszym Sprawozdaniem z Postępu za kwartał, o jakim mowa w Załącznikach do Aneksu, jest IV kw. 2022 r. Pośrednik nie ma obowiązku złożenia miesięcznych Sprawozdań z Postępu za okresy od października 2022 r., a Menadżer – ich oceny. Powyższy Aneks był przedmiotem kontroli przeprowadzonej przez IZ RPOWŚ na lata 2014-2020 w dniach od 20.11.2023 r. do 24.11.2023 r. (Informacja pokontrolna Nr 51/N/II/RPO/2023). W wyniku weryfikacji przedmiotowego postępowania nie stwierdzono nieprawidłowości.

2) Postępowanie nr 2020/S 015-031233 zostało przekazane Urzędowi Publikacji Unii Europejskiej w dniu 17.01.2020 r. oraz opublikowane w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej w dniu 22.01.2020 r. Przedmiotem zamówienia był wybór wykonawców, którzy świadczyć mieli zlecone przez Zamawiającego zadanie wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym „Pożyczka dla MŚP”, do którego Zamawiający wniesie wkład finansowy ze środków Funduszu Funduszy Województwa Świętokrzyskiego, z którego udzielane będą Jednostkowe Pożyczki, oraz który będzie podlegał zwrotowi do Zamawiającego. Przedmiot zamówienia podzielony był na 5 części odpowiadających wartości wkładów finansowych planowanych do wniesienia z Funduszu Funduszy do Instrumentów Finansowych utworzonych przez Pośredników Finansowych w łącznej wysokości 70 000 000,00 zł. Każdej części zamówienia przypisana została odpowiednia pula środków stanowiących Wkład Funduszu Funduszy do Instrumentu Finansowego: dla części I – 22 000 000,00 zł, dla części II – 18 000 000,00 zł, dla części III – 15 000 000,00 zł, dla części IV – 9 000 000,00 zł, dla części V – 6 000 000,00 zł.

Efektom rozstrzygnięcia postępowania było podpisanie następujących umów:

- w dniu 09.06.2020 r. została zawarta umowa operacyjna nr 2/RPSW/16219/2020/I/DIF/278 Instrument Finansowy - Pożyczka dla MŚP zawarta pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego a Funduszem Pożyczkowym Województwa Świętokrzyskiego Sp. z o.o. Łączna wartość opłaty za zarządzanie (w części I zamówienia) wypłacona Pośrednikowi Finansowemu z tytułu realizacji umowy nie może przekroczyć kwoty 2 367 200,00 zł.

- w dniu 04.05.2020 r. została zawarta umowa operacyjna nr 2/RPSW/16219/2020/II/DIF/258 Instrument Finansowy - Pożyczka dla MŚP zawarta pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego a Krajowym Stowarzyszeniem Wspierania Przedsiębiorczości. Łączna wartość opłaty za zarządzanie (w części II zamówienia) wypłacona Pośrednikowi Finansowemu z tytułu realizacji umowy nie może przekroczyć kwoty 2 484 000,00 zł.

- w dniu 16.06.2020 r. została zawarta umowa operacyjna nr 2/RPSW/16219/2020/III/DIF/279 Instrument Finansowy - Pożyczka dla MŚP zawarta pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego a działającymi jako konsorcjum:

- Lubelską Fundacją Rozwoju – Lider Konsorcjum,

- Polskim Funduszem Gwarancyjnym Sp. z o.o. – Uczestnik konsorcjum.

Łączna wartość opłaty za zarządzanie (w części III zamówienia) wypłacona Pośrednikowi Finansowemu z tytułu realizacji umowy nie może przekroczyć kwoty 2 010 000,00 zł.

-w dniu 02.11.2020 r. została zawarta umowa operacyjna nr 2/RPSW/16219/2020/IV/DIF/340 Instrument Finansowy - Pożyczka dla MŚP zawarta pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego a działającymi jako konsorcjum:

- Lubelską Fundacją Rozwoju – Lider Konsorcjum,

- Polskim Funduszem Gwarancyjnym Sp. z o.o. – Uczestnik konsorcjum.

Łączna wartość opłaty za zarządzanie (w części IV zamówienia) wypłacona Pośrednikowi Finansowemu z tytułu realizacji umowy nie mogła przekroczyć kwoty 1 116 000,00 zł.

- w dniu 24.06.2020 r. została zawarta umowa operacyjna nr 2/RPSW/16219/2020/V/DIF/297 Instrument Finansowy - Pożyczka dla MŚP zawarta pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego a Fundacją Rozwoju Regionu Pierzchnica. Łączna wartość opłaty za zarządzanie (w części V zamówienia) wypłacona



Pośrednikowi Finansowemu z tytułu realizacji umowy nie może przekroczyć kwoty 1 200 000,00 zł.

W trakcie czynności kontrolnych stwierdzono, że Beneficjent zawarł aneksy w umowach dotyczących części I, II, III, V badanego postępowania. Zespół Kontrolujący stwierdził, iż wprowadzone powyższymi aneksami zmiany spełniają przesłanki, o których mowa w art. 144 ust. 1 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych.

Ponadto w okresie objętym kontrolą Bank Gospodarstwa Krajowego przeprowadził postępowanie w oparciu o art. 1 pkt 5 ustawy z dnia 31 marca 2020 r. o zmianie ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych, tj. z wyłączeniem przepisów ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych. Postępowanie prowadzone było w języku polskim na elektronicznej Platformie Zakupowej pod adresem <https://bgk.eb2b.com.pl>. Ogłoszenie pn. „Wybór przez BGK Pośrednika Finansowego na potrzeby realizacji instrumentu finansowego - Pożyczka Płynnościowa w województwie świętokrzyskim, w celu niwelowania skutków COVID – 19” zostało opublikowane w dniu 29.05.2020 r.

Efektom rozstrzygnięcia postępowania było podpisanie w dniu 29 czerwca 2020 r. umowy operacyjnej nr 2/RPSW/8020/2020/1/DIF/298 Instrument Finansowy - Pożyczka Płynnościowa zawartej pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego a Konsorcjum „Świętokrzyskie Konsorcjum Funduszy Pożyczkowych” w składzie:

- Fundusz Pożyczkowy Województwa Świętokrzyskiego Sp. z o.o. – Lider Konsorcjum,
- Ośrodek Promowania i Wspierania Przedsiębiorczości Rolnej – Uczestnik Konsorcjum,
- Krajowe Stowarzyszenie Wspierania Przedsiębiorczości – Uczestnik Konsorcjum,
- Fundacja Rozwoju Regionu Pierzchnica – Uczestnik Konsorcjum,
- Fundacja Agencja Rozwoju Regionalnego – Uczestnik Konsorcjum. Wartość opłaty za zarządzanie z tytułu realizacji pierwotnego zamówienia przez Pośrednika Finansowego nie może przekroczyć kwoty 6 000 000,00 zł.

W/w postępowanie oraz zapisy umów i aneksów były przedmiotem kontroli w dniach 18 grudnia 2020 r. do 31 maja 2021 r. (Informacja Pokontrolna Nr 67/N/II/RPO/2020) W wyniku weryfikacji przedmiotowych postępowań nie stwierdzono nieprawidłowości.

Następnie do umowy operacyjnej nr 2/RPSW/16219/2020/I/DIF/278 podpisano następujące aneksy:

- w dniu 08.07.2020 r. Aneks nr 1, który w okresie do 31.12.2020 r. dopuszcza możliwość udzielania Jednostkowych Pożyczek wyłącznie ze środków Wkładu Funduszu Funduszy zgodnie z Kartą Produktu nr 2 Instrumentu Finansowego - Pożyczka dla MŚP oraz Metryką nr 2 Instrumentu Finansowego - Pożyczka dla MŚP.

- w dniu 29.12.2020 r. Aneks nr 2, który w okresie do 30.06.2021 r. dopuszcza możliwość udzielania Jednostkowych Pożyczek wyłącznie ze środków Wkładu Funduszu Funduszy zgodnie z Kartą Produktu nr 3 Instrumentu Finansowego - Pożyczka dla MŚP oraz Metryką nr 3 Instrumentu Finansowego - Pożyczka dla MŚP.

- w dniu 09.07.2021 r. Aneks nr 3, który w okresie do 31.12.2021 r. dopuszcza możliwość udzielania Jednostkowych Pożyczek wyłącznie ze środków Wkładu Funduszu Funduszy zgodnie z Kartą Produktu nr 4 Instrumentu Finansowego - Pożyczka dla MŚP oraz Metryką nr 4 Instrumentu Finansowego - Pożyczka dla MŚP. Zapisy umów i aneksów były przedmiotem kontroli przeprowadzonej w dniach 15.12.2021 r. do 25.04.2022 r. (Informacja Pokontrolna Nr 294/N/II/RPO/2021) W wyniku weryfikacji przedmiotowych aneksów nie stwierdzono nieprawidłowości.

- w dniu 28.01.2022 r. Aneks nr 4, który w okresie do 30.06.2022 r. dopuszcza możliwość udzielania Jednostkowych Pożyczek wyłącznie ze środków Wkładu Funduszu Funduszy zgodnie Kartą Produktu nr 5 Instrumentu Finansowego – Pożyczka dla MŚP z oraz dodano do umowy następujące dokumenty:

- Załącznik nr 20 do Umowy Metryka nr 5 Instrumentu Finansowego – Pożyczka dla MŚP, w brzmieniu nadanym Załącznikiem nr 1 do niniejszego Aneksu;
- Załącznik nr 21 do Umowy Karta Produktu nr 5 Instrumentu Finansowego – Pożyczka dla MŚP, w brzmieniu nadanym Załącznikiem nr 2 do niniejszego Aneksu.

Załączniki nr 20 i 21 do Umowy obowiązują w stosunku do Umów Inwestycyjnych zawartych lub aneksowanych od dnia podpisania Aneksu do dnia 30 czerwca 2022 r.

Powyższy Aneks był przedmiotem kontroli przeprowadzonej przez IZ RPOWŚ na lata 2014-2020 w dniach od 14.11.2022 r. do 18.11.2022 r. (Informacja pokontrolna

Nr 102/N/II/RPO/2022). W wyniku weryfikacji przedmiotowego postępowania nie stwierdzono nieprawidłowości.

- w dniu 29.11.2022 r. Aneks nr 5, który ma charakter techniczny przez co nie wpływa na zakres zamówienia. Możliwość jej wprowadzenia jest zgodna z postanowieniami art. 454 ust. 2 ustawy z 11 września 2019 r. – Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2021, poz. 1129). Zmianie ulega Załącznik nr 3 „*Procedura Składania Rozliczeń Operacji*” oraz Załącznik nr 4 „*Procedura sprawozdawcza*” do Umowy, które otrzymują brzmienie zgodne z załącznikami nr 1 i 2 do niniejszego Aneksu. Pierwszym Sprawozdaniem z Postępu za kwartał, o jakim mowa w Załącznikach do Aneksu, jest IV kw. 2022 r. Pośrednik nie ma obowiązku złożenia miesięcznych Sprawozdań z Postępu za okresy od października 2022 r., a Menadżer – ich oceny.

Powyższy Aneks był przedmiotem kontroli przeprowadzonej przez IZ RPOWŚ na lata 2014-2020 w dniach od 20.11.2023 r. do 24.11.2023 r. (Informacja pokontrolna Nr 51/N/II/RPO/2023). W wyniku weryfikacji przedmiotowego postępowania nie stwierdzono nieprawidłowości.

- do umowy operacyjnej nr 2/RPSW/16219/2020/I/DIF/258 podpisano następujące aneksy:

- w dniu 17.06.2020 r. Aneks nr 1, który w okresie do 31.12.2020 r. dopuszcza możliwość udzielania Jednostkowych Pożyczek wyłącznie ze środków Wkładu Funduszu Funduszy zgodnie z Kartą Produktu nr 2 Instrumentu Finansowego - Pożyczka dla MŚP oraz Metryką nr 2 Instrumentu Finansowego - Pożyczka dla MŚP.

- w dniu 31.12.2020 r. Aneks nr 2, który w okresie do 30.06.2021 r. dopuszcza możliwość udzielania Jednostkowych Pożyczek wyłącznie ze środków Wkładu Funduszu Funduszy zgodnie z Kartą Produktu nr 3 Instrumentu Finansowego - Pożyczka dla MŚP oraz Metryką nr 3 Instrumentu Finansowego - Pożyczka dla MŚP.

- w dniu 09.07.2021 r. Aneks nr 3, który w okresie do 31.12.2021 r. dopuszcza możliwość udzielania Jednostkowych Pożyczek wyłącznie ze środków Wkładu Funduszu Funduszy zgodnie z Kartą Produktu nr 4 Instrumentu Finansowego - Pożyczka dla MŚP oraz Metryką nr 4 Instrumentu Finansowego - Pożyczka dla MŚP. Zapisy umów i aneksów były przedmiotem kontroli przeprowadzonej w dniach 15.12.2021 r. do 25.04.2022 r. (Informacja

Pokontrolna Nr 294/N/II/RPO/2021). W wyniku weryfikacji przedmiotowych aneksów nie stwierdzono nieprawidłowości.

- w dniu 30.06.2022 r. Aneks nr 4, który w okresie do 30.06.2022 r. dopuszcza możliwość udzielania Jednostkowych Pożyczek wyłącznie ze środków Wkładu Funduszu Funduszy zgodnie Kartą Produktu nr 5 Instrumentu Finansowego – Pożyczka dla MŚP z oraz dodano do umowy następujące dokumenty:

- Załącznik nr 20 do Umowy Metryka nr 5 Instrumentu Finansowego – Pożyczka dla MŚP, w brzmieniu nadanym Załącznikiem nr 1 do niniejszego Aneksu;
- Załącznik nr 21 do Umowy Karta Produktu nr 5 Instrumentu Finansowego – Pożyczka dla MŚP, w brzmieniu nadanym Załącznikiem nr 2 do niniejszego Aneksu.

Załączniki nr 20 i 21 do Umowy obowiązują w stosunku do Umów Inwestycyjnych zawartych lub aneksowanych od dnia podpisania Aneksu do dnia 30 czerwca 2022 r. Powyższy Aneks był przedmiotem kontroli przeprowadzonej przez IZ RPOWŚ na lata 2014-2020 w dniach od w dniach od 14.11.2022 r. do 18.11.2022 r. (Informacja pokontrolna Nr 102/N/II/RPO/2022). W wyniku weryfikacji przedmiotowego postępowania nie stwierdzono nieprawidłowości.

- w dniu 05.12.2022 r. Aneks nr 5 , który ma charakter techniczny przez co nie wpływa na zakres zamówienia. Możliwość jej wprowadzenia jest zgodna z postanowieniami art. 454 ust. 2 ustawy z 11 września 2019 r. – Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2021, poz. 1129). Zmianie ulega Załącznik nr 3 „*Procedura Składania Rozliczeń Operacji*” oraz Załącznik nr 4 „*Procedura sprawozdawcza*” do Umowy, które otrzymują brzmienie zgodne z załącznikami nr 1 i 2 do niniejszego Aneksu. Pierwszym Sprawozdaniem z Postępu za kwartał, o jakim mowa w Załącznikach do Aneksu, jest IV kw. 2022 r. Pośrednik nie ma obowiązku złożenia miesięcznych Sprawozdań z Postępu za okresy od października 2022 r., a Menadżer – ich oceny. Powyższy Aneks był przedmiotem kontroli przeprowadzonej przez IZ RPOWŚ na lata 2014-2020 w dniach od 20.11.2023 r. do 24.11.2023 r. (Informacja pokontrolna Nr 51/N/II/RPO/2023). W wyniku weryfikacji przedmiotowego postępowania nie stwierdzono nieprawidłowości.

- do umowy operacyjnej nr 2/RPSW/16219/2020/III/DIF/279 podpisano następujące aneksy:

- w dniu 21.07.2020 r. Aneks nr 1, który w okresie do 31.12.2020 r. dopuszcza możliwość udzielania Jednostkowych Pożyczek wyłącznie ze środków Wkładu Funduszu Funduszy zgodnie z Kartą Produktu nr 2 Instrumentu Finansowego - Pożyczka dla MŚP oraz Metryką nr 2 Instrumentu Finansowego - Pożyczka dla MŚP.

- w dniu 29.12.2020 r. Aneks nr 2, który w okresie do 30.06.2021 r. dopuszcza możliwość udzielania Jednostkowych Pożyczek wyłącznie ze środków Wkładu Funduszu Funduszy zgodnie z Kartą Produktu nr 3 Instrumentu Finansowego - Pożyczka dla MŚP oraz Metryką nr 3 Instrumentu Finansowego - Pożyczka dla MŚP.

- w dniu 01.07.2021 r. Aneks nr 3, który w okresie do 31.12.2021 r. dopuszcza możliwość udzielania Jednostkowych Pożyczek wyłącznie ze środków Wkładu Funduszu Funduszy zgodnie z Kartą Produktu nr 4 Instrumentu Finansowego - Pożyczka dla MŚP oraz Metryką nr 4 Instrumentu Finansowego - Pożyczka dla MŚP. Zapisy umów i aneksów były przedmiotem kontroli przeprowadzonej w dniach 15.12.2021 r. do 25.04.2022 r. (Informacja Pokontrolna Nr 294/N/II/RPO/2021). W wyniku weryfikacji przedmiotowych aneksów nie stwierdzono nieprawidłowości.

- w dniu 31.01.2022 r. Aneks nr 4, który w okresie do 30.06.2022 r. dopuszcza możliwość udzielania Jednostkowych Pożyczek wyłącznie ze środków Wkładu Funduszu Funduszy zgodnie z Kartą Produktu nr 5 Instrumentu Finansowego – Pożyczka dla MŚP z oraz dodano do umowy następujące dokumenty:

- Załącznik nr 20 do Umowy Metryka nr 5 Instrumentu Finansowego – Pożyczka dla MŚP, w brzmieniu nadanym Załącznikiem nr 1 do niniejszego Aneksu;
- Załącznik nr 21 do Umowy Karta Produktu nr 5 Instrumentu Finansowego – Pożyczka dla MŚP, w brzmieniu nadanym Załącznikiem nr 2 do niniejszego Aneksu.

Załączniki nr 20 i 21 do Umowy obowiązują w stosunku do Umów Inwestycyjnych zawartych lub aneksowanych od dnia podpisania Aneksu do dnia 30 czerwca 2022 r.-

- w dniu 25 lipca 2022 r. Zamawiający przesłał do Wykonawcy Oświadczenie Zamawiającego w przedmiocie skorzystania z Prawa Opcji. Wykonawca podpisał przedmiotowy dokument w dniu 26 i 27 lipca 2022 r. W/w procedurę zastosowano zgodnie z § 14 umowy nr umowy operacyjnej nr 2/RPSW/16219/2020/III/DIF/279 oraz zgodnie z zapisami ustawy Pzp oraz

procedury wewnętrznej wskazanej w Decyzji Dyrektora Zarządzającego nr 27/2019/DIF z dnia 30 sierpnia 2019 r.

Zapisy powyższego aneksu i oświadczenia ze skorzystania z prawo opcji był przedmiotem kontroli przeprowadzonej przez IZ RPOWŚ na lata 2014-2020 w dniach od w dniach od 14.11.2022 r. do 18.11.2022 r. (Informacja pokontrolna Nr 102/N/II/RPO/2022). W wyniku weryfikacji przedmiotowego postępowania nie stwierdzono nieprawidłowości.

- w dniu 30.11.2022 r. Aneks nr 5 , który ma charakter techniczny przez co nie wpływa na zakres zamówienia. Możliwość jej wprowadzenia jest zgodna z postanowieniami art. 454 ust. 2 ustawy z 11 września 2019 r. – Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2021, poz. 1129). Zmianie ulega Załącznik nr 3 „*Procedura Składania Rozliczeń Operacji*” oraz Załącznik nr 4 „*Procedura sprawozdawcza*” do Umowy, które otrzymują brzmienie zgodne z załącznikami nr 1 i 2 do niniejszego Aneksu. Pierwszym Sprawozdaniem z Postępu za kwartał, o jakim mowa w Załącznikach do Aneksu, jest IV kw. 2022 r. Pośrednik nie ma obowiązku złożenia miesięcznych Sprawozdań z Postępu za okresy od października 2022 r., a Menadżer – ich oceny.

- w dniu 09.05.2023 r Aneks nr 6, w którym zmianie ulega: 1) Załącznik nr 2 – *Metryka Instrumentu Finansowego – Pożyczka dla MŚP*, w brzmieniu nadanym załącznikiem nr 1 do niniejszego Aneksu; 2) Załącznik nr 9 – *Karta produktu – Pożyczka dla MŚP*, w brzmieniu nadanym załącznikiem nr 2 do niniejszego Aneksu;

- w dniu 11.05.2023 r Aneks nr 7, w którym zmianie ulega treść *Oświadczenia Zamawiającego w przedmiocie skorzystania z Prawa Opcji z dnia 25 lipca 2022 r.* w części odnoszącej się do długości Okresu Budowy Portfela dla dodatkowego Wkładu Funduszu Funduszy. Wskutek zmiany okres ten wynosi 10 miesięcy;

- w dniu 27.07.2023 r. Aneks nr 8 w którym zmianie ulega treść *Oświadczenia Zamawiającego w przedmiocie skorzystania z Prawa Opcji z dnia 25 lipca 2022 r.* w części odnoszącej się do długości Okresu Budowy Portfela dla dodatkowego Wkładu Funduszu Funduszy. Wskutek zmiany okres ten wynosi 13 miesięcy.

Aneksy od nr 5 do nr 8 były przedmiotem kontroli przeprowadzonej przez IZ RPOWŚ na lata 2014-2020 w dniach od 20.11.2023 r. do 24.11.2023 r. (Informacja pokontrolna Nr 51/N/II/RPO/2023). W wyniku weryfikacji przedmiotowego postępowania nie stwierdzono nieprawidłowości.

- do umowy operacyjnej nr 2/RPSW/16219/2020/IV/DIF/340 podpisano następujące aneksy:
 - w dniu 10.12.2020 r. Aneks nr 1, który w okresie do 31.12.2020 r. dopuszcza możliwość udzielania Jednostkowych Pożyczek wyłącznie ze środków Wkładu Funduszu Funduszy zgodnie z Kartą Produktu nr 2 Instrumentu Finansowego - Pożyczka dla MŚP oraz Metryką nr 2 Instrumentu Finansowego - Pożyczka dla MŚP.
 - w dniu 29.12.2020 r. Aneks nr 2, który w okresie do 30.06.2021 r. dopuszcza możliwość udzielania Jednostkowych Pożyczek wyłącznie ze środków Wkładu Funduszu Funduszy zgodnie z Kartą Produktu nr 3 Instrumentu Finansowego - Pożyczka dla MŚP oraz Metryką nr 3 Instrumentu Finansowego - Pożyczka dla MŚP.
 - w dniu 01.07.2021 r. Aneks nr 3, który w okresie do 31.12.2021 r. dopuszcza możliwość udzielania Jednostkowych Pożyczek wyłącznie ze środków Wkładu Funduszu Funduszy zgodnie z Kartą Produktu nr 4 Instrumentu Finansowego - Pożyczka dla MŚP oraz Metryką nr 4 Instrumentu Finansowego - Pożyczka dla MŚP. Zapisy umów i aneksów były przedmiotem kontroli przeprowadzonej w dniach 15.12.2021 r. do 25.04.2022 r. (Informacja Pokontrolna Nr 294/N/II/RPO/2021) W wyniku weryfikacji przedmiotowych aneksów nie stwierdzono nieprawidłowości.
 - w dniu 31.01.2022 r. Aneks nr 4, który w okresie do 30.06.2022 r. dopuszcza możliwość udzielania Jednostkowych Pożyczek wyłącznie ze środków Wkładu Funduszu Funduszy zgodnie z Kartą Produktu nr 5 Instrumentu Finansowego – Pożyczka dla MŚP z oraz dodano do umowy następujące dokumenty:
 - Załącznik nr 20 do Umowy Metryka nr 5 Instrumentu Finansowego – Pożyczka dla MŚP, w brzmieniu nadanym Załącznikiem nr 1 do niniejszego Aneksu;
 - Załącznik nr 21 do Umowy Karta Produktu nr 5 Instrumentu Finansowego – Pożyczka dla MŚP, w brzmieniu nadanym Załącznikiem nr 2 do niniejszego Aneksu.
- Załączniki nr 20 i 21 do Umowy obowiązują w stosunku do Umów Inwestycyjnych zawartych lub aneksowanych od dnia podpisania Aneksu do dnia 30 czerwca 2022 r. Powyższy Aneks był przedmiotem kontroli przeprowadzonej przez IZ RPOWŚ na lata 2014-2020 w dniach od w dniach od 14.11.2022 r. do 18.11.2022 r. (Informacja pokontrolna

Nr 102/N/II/RPO/2022). W wyniku weryfikacji przedmiotowego postępowania nie stwierdzono nieprawidłowości.

- w dniu 21.12.2022 r. Aneks nr 5, który ma charakter techniczny przez co nie wpływa na zakres zamówienia. Możliwość jej wprowadzenia jest zgodna z postanowieniami art. 454 ust. 2 ustawy z 11 września 2019 r. – Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2021, poz. 1129). Zmianie ulega Załącznik nr 3 „*Procedura Składania Rozliczeń Operacji*” oraz Załącznik nr 4 „*Procedura sprawozdawcza*” do Umowy, które otrzymują brzmienie zgodne z załącznikami nr 1 i 2 do niniejszego Aneksu. Pierwszym Sprawozdaniem z Postępu za kwartał, o jakim mowa w Załącznikach do Aneksu, jest IV kw. 2022 r. Pośrednik nie ma obowiązku złożenia miesięcznych Sprawozdań z Postępu za okresy od października 2022 r., a Menadżer – ich oceny.

- w z dnia 09.05.2023 r., Aneks nr 6 w którym zmianie ulega: 1) Załącznik nr 2 – *Metryka Instrumentu Finansowego – Pożyczka dla MŚP*, w brzmieniu nadanym załącznikiem nr 1 do niniejszego Aneksu; 2) Załącznik nr 9 – *Karta produktu – Pożyczka dla MŚP*, w brzmieniu nadanym załącznikiem nr 2 do niniejszego Aneksu;

- w dniu 04.08.2023 r., Aneks nr 7 w którym zmianie ulega treść *Oświadczenia Zamawiającego w przedmiocie skorzystania z Prawa Opcji z dnia 31 marca 2022 r.* w części odnoszącej się do długości Okresu Budowy Portfela dla dodatkowego Wkładu Funduszu Funduszy. Wskutek zmiany okres ten wynosi 18 miesięcy;

- w dniu 25.10.2023 Aneks nr 8 w którym zmianie ulega treść *Oświadczenia Zamawiającego w przedmiocie skorzystania z Prawa Opcji z dnia 31 marca 2022 r.* w części odnoszącej się do długości Okresu Budowy Portfela dla dodatkowego Wkładu Funduszu Funduszy. Wskutek zmiany okres ten wynosi 19 miesięcy i 4 dni.

Aneksy od nr 5 - 8 był przedmiotem kontroli przeprowadzonej przez IZ RPOWŚ na lata 2014-2020 w dniach od 20.11.2023 r. do 24.11.2023 r. (Informacja pokontrolna Nr 51/N/II/RPO/2023). W wyniku weryfikacji przedmiotowego postępowania nie stwierdzono nieprawidłowości.

- w dniu 25.10.2023 r. Aneks nr 9, w którym zmianie ulega treść *Oświadczenia Zamawiającego w przedmiocie skorzystania z Prawa Opcji z dnia 31 marca 2022 r.* w części odnoszącej się do długości Okresu Budowy Portfela dla dodatkowego Wkładu Funduszu Funduszy. Wskutek zmiany okres ten wynosi 19 miesięcy i 18 dni. Zapisy w/w aneksu były

przedmiotem weryfikacji w ramach niniejszej kontroli w jej wyniku nie stwierdzono nieprawidłowości.

do umowy operacyjnej nr 2/RPSW/16219/2020/V/DIF/297 podpisano następujące aneksy:

- w dniu 17.07.2020 r. Aneks nr 1, który w okresie do 31.12.2020 r. dopuszcza możliwość udzielania Jednostkowych Pożyczek wyłącznie ze środków Wkładu Funduszu Funduszy zgodnie z Kartą Produktu nr 2 Instrumentu Finansowego - Pożyczka dla MŚP oraz Metryką nr 2 Instrumentu Finansowego - Pożyczka dla MŚP.

- w dniu 29.12.2020 r. Aneks nr 2, który w okresie do 30.06.2021 r. dopuszcza możliwość udzielania Jednostkowych Pożyczek wyłącznie ze środków Wkładu Funduszu Funduszy zgodnie z Kartą Produktu nr 3 Instrumentu Finansowego - Pożyczka dla MŚP oraz Metryką nr 3 Instrumentu Finansowego - Pożyczka dla MŚP.

- w dniu 02.07.2021 r. Aneks nr 3, który w okresie do 31.12.2021 r. dopuszcza możliwość udzielania Jednostkowych Pożyczek wyłącznie ze środków Wkładu Funduszu Funduszy zgodnie z Kartą Produktu nr 4 Instrumentu Finansowego - Pożyczka dla MŚP oraz Metryką nr 4 Instrumentu Finansowego - Pożyczka dla MŚP. Zapisy umów i aneksów były przedmiotem kontroli przeprowadzonej w dniach 15.12.2021 r. do 25.04.2022 r. (Informacja Pokontrolna Nr 294/N/II/RPO/2021). W wyniku weryfikacji przedmiotowych aneksów nie stwierdzono nieprawidłowości.

- w dniu 31.01.2022 r. Aneks nr 4, który w okresie do 30.06.2022 r. dopuszcza możliwość udzielania Jednostkowych Pożyczek wyłącznie ze środków Wkładu Funduszu Funduszy zgodnie z Kartą Produktu nr 5 Instrumentu Finansowego – Pożyczka dla MŚP z oraz dodano do umowy następujące dokumenty:

- Załącznik nr 20 do Umowy Metryka nr 5 Instrumentu Finansowego – Pożyczka dla MŚP, w brzmieniu nadanym Załącznikiem nr 1 do niniejszego Aneksu;
- Załącznik nr 21 do Umowy Karta Produktu nr 5 Instrumentu Finansowego – Pożyczka dla MŚP, w brzmieniu nadanym Załącznikiem nr 2 do niniejszego Aneksu.

Załączniki nr 20 i 21 do Umowy obowiązują w stosunku do Umów Inwestycyjnych zawartych lub aneksowanych od dnia podpisania Aneksu do dnia 30 czerwca 2022 r.-

- w dniu 13 listopada 2020 r. Zamawiający przesłał do Wykonawcy Oświadczenie Zamawiającego w przedmiocie skorzystania z Prawa Opcji. Wykonawca podpisał

przedmiotowy dokument w dniu 16 listopada 2020 r. W/w procedurę zastosowano zgodnie z § 14 umowy operacyjnej nr 2/RPSW/16219/2020/V/DIF/297 oraz zgodnie zapisami ustawy Pzp.

Zapisy powyższego aneksu i oświadczenia ze skorzystania z prawa opcji były przedmiotem kontroli przeprowadzonej przez IZ RPOWS na lata 2014-2020 w dniach od 14.11.2022 r. do 18.11.2022 r. (Informacja pokontrolna Nr 102/N/II/RPO/2022). W wyniku weryfikacji przedmiotowego postępowania nie stwierdzono nieprawidłowości.

- w dniu 30.11.2022 r. Aneks nr 5, który ma charakter techniczny przez co nie wpływa na zakres zamówienia. Możliwość jej wprowadzenia jest zgodna z postanowieniami art. 454 ust. 2 ustawy z 11 września 2019 r. – Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2021, poz. 1129). Zmianie ulega Załącznik nr 3 „Procedura Składania Rozliczeń Operacji” oraz Załącznik nr 4 „Procedura sprawozdawcza” do Umowy, które otrzymują brzmienie zgodne z załącznikami nr 1 i 2 do niniejszego Aneksu. Pierwszym Sprawozdaniem z Postępu za kwartał, o jakim mowa w Załącznikach do Aneksu, jest IV kw. 2022 r. Pośrednik nie ma obowiązku złożenia miesięcznych Sprawozdań z Postępu za okresy od października 2022 r., a Menadżer – ich oceny.

Aneks nr 5 był przedmiotem kontroli przeprowadzonej przez IZ RPOWS na lata 2014-2020 w dniach od 20.11.2023 r. do 24.11.2023 r. (Informacja pokontrolna Nr 51/N/II/RPO/2023). W wyniku weryfikacji przedmiotowego postępowania nie stwierdzono nieprawidłowości.

- do umowy operacyjnej nr 2/RPSW/8020/2020/1/DIF/298 której podpisanie poprzedziła procedura w oparciu art. 1 pkt 5 ustawy z dnia 31 marca 2020 r. o zmianie ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych, tj. z wyłączeniem przepisów ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych. Beneficjent podpisał do niej następujące aneksy:

- w dniu 29.12.2020 r. Aneks nr 1 podwyższający wniesienie do Instrumentu Finansowego Wkładu Funduszy Funduszy o kwotę 40 000 000,00 zł.

- w dniu 19.07.2021 r. Aneks nr 2 zmieniający Okres Budowy Portfela do dnia 19.07.2021 r. z możliwością wydłużenia tego terminu jeżeli zostaną wydane właściwe akty prawne dopuszczające możliwość udzielania pomocy na cele płynnościowe po 31.12.2021 r. zgodnie z Metryką Instrumentu Finansowego – Pożyczka Płynnościowa.

Zapisy w/w aneksów były przedmiotem kontroli przeprowadzonej w dniach 15.12.2021 r. do 25.04.2022 r. (Informacja Pokontrolna Nr 294/N/II/RPO/2021) W wyniku weryfikacji przedmiotowych aneksów nie stwierdzono nieprawidłowości.

- w dniu 09.02.2022 r. Aneks nr 3, który dodaje oraz zmienia treść umowy operacyjnej w następującym zakresie:

- w § 3 Umowy Operacyjnej dodaje się ust. 7b w następującym brzmieniu: Menadżer na mocy Aneksu nr 3 do niniejszej Umowy dokonuje podwyższenia wniesionego do Instrumentu Finansowego Wkładu Funduszu Funduszy o kwotę 30 000 000,00 zł, która powiększa Limit Pożyczki;

- w § 3 ust. 8 Umowy Operacyjnej otrzymuje brzmienie: Menadżer na mocy niniejszej Umowy dokonuje wniesienia do Instrumentu Finansowego Wkładu Funduszu Funduszy do łącznej wysokości 150 000 000,00 zł, stanowiącej Limit Pożyczki, przy czym wniesienie do Instrumentu Finansowego kwoty stanowiącej podwyższenie Wkładu Funduszu Funduszy, o której mowa w ust. 7a może mieć miejsce po wypłacie na rzecz Ostatecznych Odbiorców co najmniej 60% kwoty ostatniej transzy wypłacanej Pośrednikowi Finansowemu w ramach pierwotnie wniesionego do Instrumentu Finansowego Wkładu Funduszu Funduszy; w § 4 ust. 1 pkt.1) Umowy Operacyjnej otrzymuje brzmienie: 1) Okres Budowy Portfela rozpoczyna się od dnia wpłaty przez Menadżera pierwszej Transzy Wkładu Funduszu Funduszy do tego Instrumentu Finansowego i trwa do 30 czerwca 2022 r. (w tym okresie Pośrednik zobowiązany jest do zawarcia wszystkich Umów Inwestycyjnych, bez obowiązku dokonania w tym terminie wypłaty środków w ramach udzielonych pożyczek), z możliwością wydłużenia tego terminu jeżeli wydane zostaną właściwe akty prawne dopuszczające możliwość udzielania pomocy na cele płynnościowe po 30 czerwca 2022 r.;

w § 7 ust. 1 pkt 2) Umowy Operacyjnej otrzymuje brzmienie: 2) zawarcia co najmniej 424 umów inwestycyjnych do wartości 100% Limitu Pożyczki w Okresie Budowy Portfela;

w § 8 ust. 3 Umowy Operacyjnej otrzymuje brzmienie: Łączna wartość wypłacanej Opłaty za Zarządzanie z tytułu realizacji pierwotnego Zamówienia oraz podwyższonego Limitu Pożyczki przez Pośrednika Finansowego, nie może przekroczyć kwoty 11 250 000,00 zł.

Zmieniono brzmienie następujących dokumentów:

- Załącznik nr 2 do Umowy „Metryka Instrumentu Finansowego – Pożyczka Płynnościowa” otrzymuje brzmienie nadane w Załączniku nr 1 do Aneksu.

- Załącznik nr 9 do Umowy „Karta Produktu Pożyczka Płynnościowa” otrzymuje brzmienie nadane w Załączniku nr 2 do Aneksu.
- w dniu 02.06.2022 r. podpisano Aneks nr 4, który dodaje oraz zmienia treść umowy operacyjnej w następującym zakresie:
 - w § 3 Umowy Operacyjnej dodaje się ust. 7c w następującym brzmieniu: Menadżer na mocy Aneksu nr 4 do niniejszej Umowy dokonuje podwyższenia wniesionego do Instrumentu Finansowego Wkładu Funduszu Funduszy o kwotę 10 000 000,00 zł, która powiększa Limit Pożyczki;
 - § 3 ust. 8 Umowy Operacyjnej otrzymuje brzmienie: Menadżer na mocy niniejszej Umowy dokonuje wniesienia do Instrumentu Finansowego Wkładu Funduszu Funduszy do łącznej wysokości 160 000 000,00 zł, stanowiącej Limit Pożyczki, przy czym wniesienie do Instrumentu Finansowego kwoty stanowiącej podwyższenie Wkładu Funduszu Funduszy, o której mowa w ust. 7c może mieć miejsce po wypłacie na rzecz Ostatecznych Odbiorców co najmniej 60% kwoty ostatniej transzy wypłaconej Pośrednikowi Finansowemu w ramach wniesionego do Instrumentu Finansowego Wkładu Funduszu Funduszy w kwocie 150 000 000;
 - w § 3 Umowy Operacyjnej dodaje się ust. 9 a w brzmieniu: Korzystając z podwyższenia Limitu Pożyczki w trakcie realizacji Operacji, Menadżer ma prawo żądać od Pośrednika Finansowego: 1) utworzenia nowych rachunków bankowych (oraz ustanowienia dla nich odpowiednich pełnomocnictw), na analogicznych zasadach jak określone w § 3 ust. 3-7 Umowy oraz prowadzenia za ich pośrednictwem wszelkich płatności dotyczących dodatkowego Wkładu Funduszu Funduszy oraz przypisanych do niego Zasobów Zwróconych lub Przychodów Funduszu Funduszy, 2) składania dla dodatkowego Wkładu Funduszu Funduszy odrębnych Wniosków o Wypłatę Transzy, na analogicznych zasadach jak określone w pkt. 5 Załącznika nr 3 do Umowy, 3) składania odrębnych Sprawozdań z Postępu dotyczących postępu rzeczowego i finansowego w zarządzaniu dodatkowym Wkładem Funduszu Funduszy, na analogicznych zasadach jak określone w pkt. III załącznika nr 4 do Umowy, 4) składania odrębnych wniosków o wypłatę wynagrodzenia dla dodatkowego Wkładu Funduszu Funduszy, na analogicznych zasadach jak określone w pkt VIII załącznika nr 3 do Umowy;
 - § 4 ust. 3 Umowy Operacyjnej otrzymuje brzmienie: Okres obowiązywania Umowy określony zostaje jako okres od dnia zawarcia Umowy do dnia 30 września 2028 r., z zastrzeżeniem tych postanowień, które ze względu na swój cel obowiązują także po

zakończeniu obowiązywania Umowy, w szczególności postanowień § 14, § 17, § 18 Umowy. Strona 5 z 5 5. § 7 ust. 1 pkt 2) Umowy Operacyjnej otrzymuje brzmienie: 2) zawarcia co najmniej 453 umów inwestycyjnych do wartości 100% Limitu Pożyczki w Okresie Budowy Portfela;

- § 8 ust. 3 Umowy Operacyjnej otrzymuje brzmienie: Łączna wartość wypłaconej Opłaty za Zarządzanie z tytułu realizacji pierwotnego Zamówienia oraz podwyższonego Limitu Pożyczki przez Pośrednika Finansowego, nie może przekroczyć kwoty 12 000 000,00 zł.

Zmieniono brzmienie następującego dokumentu:

- Załącznik nr 8 do Umowy „Schemat przepływów pomiędzy rachunkami bankowymi w ramach Operacji” otrzymuje brzmienie nadane w Załączniku nr 1 do Aneksu.

Zapisy Aneksy nr 3 oraz nr 4 był przedmiotem kontroli przeprowadzonej przez IZ RPOWŚ na lata 2014-2020 w dniach od w dniach od 14.11.2022 r. do 18.11.2022 r. (Informacja pokontrolna Nr 102/N/II/RPO/2022). W wyniku weryfikacji zapisów w/w aneksów nie stwierdzono nieprawidłowości.

- W dniu 29.11.022 r sporządzono Aneks nr 5 z dnia 29.11.2022 r. Wprowadzona zmiana ma charakter techniczny przez co nie wpływa na zakres zamówienia. Możliwość jej wprowadzenia jest zgodna z postanowieniami art. 454 ust. 2 ustawy z 11 września 2019 r. – Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2021, poz. 1129). Zmianie ulega Załącznik nr 3 „Procedura Składania Rozliczeń Operacji” oraz Załącznik nr 4 „Procedura sprawozdawcza” do Umowy, które otrzymują brzmienie zgodne z załącznikami nr 1 i 2 do niniejszego Aneksu. Pierwszym Sprawozdaniem z Postępu za kwartał, o jakim mowa w Załącznikach do Aneksu, jest IV kw. 2022 r. Pośrednik nie ma obowiązku złożenia miesięcznych Sprawozdań z Postępu za okresy od października 2022 r., a Menadżer – ich oceny.

Zapisy Aneksy nr 5 był przedmiotem kontroli przeprowadzonej przez IZ RPOWŚ na lata 2014-2020 w dniach od w dniach od 20.11.2023 r. do 24.11.2023 r. (Informacja pokontrolna Nr 51/N/II/RPO/2023). W wyniku weryfikacji zapisów w/w aneksów nie stwierdzono nieprawidłowości.

W tym miejscu należy dodać, że zmieniona aneksem nr 4 Umowa Operacyjna nr 2/RPSW/8020/2020/1/DIF/298, w której jest wskazanie, że źródłem Wkładu Funduszu Funduszy będą Zasoby Zwrócone, zgodnie z instrukcją wewnętrzną „Zasady nadawania numerów Umowom Operacyjnym zawierany z Pośrednikami Finansowymi/Partnerami

Finansującymi”, będącą załącznikiem do decyzji Dyrektora Zarządzającego Banku Gospodarstwa Krajowego otrzymała nowy numer ID. W/w instrukcja wskazują, że (cyt... w przypadku łączenia różnych źródeł pochodzenia Wkładu Funduszu Funduszy w ramach jednej umowy operacyjnej administrator aplikacji POIF tworzy odrębny nr ID dodając do pierwotnego numeru umowy operacyjnej kolejny numer ID w celu założenia tzw. umowy technicznej. Powyższy zabieg jest niezbędny w celu rozdzielenia środków pochodzących z różnych źródeł dla zapewnienia ich prawidłowej ewidencji w systemach banku. Zarejestrowanie technicznej Umowy Operacyjnej 2/RPSW/8020/2020/1/DIF/445/298 w dacie pierwotnej Umowy Operacyjnej 2/RPSW/8020/2020/1/DIF/298 a nie w dacie aneksu nr 4 wynika z potrzeby powiązania umowy technicznej z umową pierwotną i nie ma wpływu na obszar ewidencyjno-sprawozdawczy. Powyższe rozwiązanie jest szeroko stosowane we wszystkich projektach zarządzanych przez BGK. Jednocześnie cały system ewidencji Umów Operacyjnych i Umów Inwestycyjnych oraz rozliczeń finansowych, był przedmiotem kontroli zarówno Izby Administracji Skarbowej jak również innych instytucji kontrolnych. Na okoliczność utworzenia numeru technicznego Beneficjent złożył stosowne wyjaśnienia stanowią one dowód nr 1 do informacji pokontrolnej.

- 3) Beneficjent przeprowadził w trybie przetargu nieograniczonego określonego w art. 132 w związku z art. 139 ust. 1 ustawy Prawo zamówień publicznych z dnia 11 września 2019 r. cyt. dalej jako Pzp postępowanie na *Wybór Pośredników Finansowych w celu wdrażania Instrumentu Finansowego Pożyczka dla MŚP w ramach Funduszu Funduszy Województwa Świętokrzyskiego*. Przedmiot zamówienia podzielony został na 4 części odpowiadające wartości wkładów finansowych planowanych do wniesienia z Funduszu Funduszy do Instrumentów Finansowych utworzonych przez Pośredników Finansowych w łącznej wysokości 50 000 000,00 zł., w przypadku skorzystania przez Zamawiającego z prawa opcji (opisane w dokumentach postępowania w PPU) dopuszczono zwiększenie instrumentów finansowych maksymalnie do 50 000 000,00 zł – Łączna wartość instrumentów finansowych może więc wynosić nawet 100 000 000,00 zł. Każdej części zamówienia przypisana została odpowiednia pula środków stanowiących Wkład Funduszu Funduszy do Instrumentu Finansowego: dla części I –

20 000 000,00 zł, dla części II – 15 000 000,00 zł, dla części III – 10 000 000,00 zł, dla części IV – 5 000 000,00 zł,

Ogłoszenie o zamówieniu nr 2022/S 102-284745 zostało przekazane Urzędowi Publikacji Unii Europejskiej w dniu 23.05.2022 r. oraz opublikowane w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej w dniu 27.05.2022 r. Efektem rozstrzygnięcia postępowania o udzielenie zamawiania publicznego było podpisanie 4 umów na:

- część I - Umowa Operacyjna nr 2/RPSW/1622/2022/I/DIF/Z/489 podpisana w dniu 21.10.2022 r. pomiędzy Beneficjentem a Biłgorajską Agencją Rozwoju Regionalnego S.A. Łączna wartość opłaty za zarządzanie (w części I zamówienia) wypłacona Pośrednikowi Finansowemu z tytułu realizacji umowy nie może przekroczyć kwoty 1 240 000,00 zł. Termin wykonania przedmiotu zamówienia: określono do dnia 31 grudnia 2032 r.
- część II - Umowa Operacyjna nr 2/RPSW/1622/2022/II/DIF/Z/490 podpisana w dniu 21.10.2022 r. pomiędzy Beneficjentem a Biłgorajską Agencją Rozwoju Regionalnego S.A. Łączna wartość opłaty za zarządzanie (w części II zamówienia) wypłacona Pośrednikowi Finansowemu z tytułu realizacji umowy nie może przekroczyć kwoty 1 050 000,00 zł Termin wykonania przedmiotu zamówienia: określono do dnia 31 grudnia 2032 r.
- część III - Umowa Operacyjna nr 2/RPSW/1622/2022/III/DIF/Z/491 podpisana w dniu 21.10.2022 r. pomiędzy Beneficjentem a Lubelską Fundacją Rozwoju Łączna wartość opłaty za zarządzanie (w części III zamówienia) wypłacona Pośrednikowi Finansowemu z tytułu realizacji umowy nie może przekroczyć kwoty 700 000,00 zł. Termin wykonania przedmiotu zamówienia: określono do dnia 31 grudnia 2032 r.
- część IV - Umowa Operacyjna nr 2/RPSW/1622/2022/IV/DIF/Z/492 podpisana w dniu 02.11.2022 r. pomiędzy Beneficjentem a Funduszem Wschodnim Sp. z o.o. Łączna wartość opłaty za zarządzanie (w części IV zamówienia) wypłacona Pośrednikowi Finansowemu z tytułu realizacji umowy nie może przekroczyć kwoty 300 000,00 zł. Termin wykonania przedmiotu zamówienia: określono do dnia 31 grudnia 2032 r.

W/w postępowanie oraz zapisy umów było przedmiotem kontroli w dniach 14 .11. 2022 r. do 03.02.2023 r.(Informacja Pokontrolna Nr 102/N/II/RPO/2022) W wyniku weryfikacji przedmiotowych postępowań nie stwierdzono nieprawidłowości.

Następnie do w/w umów podpisano aneksy:

Do umowy operacyjnej nr 2/RPSW/1622/2022/I/DIF/Z/489

- Aneks nr 1 z dnia 29.11.2022 r. Wprowadzona zmiana ma charakter techniczny przez co nie wpływa na zakres zamówienia. Możliwość jej wprowadzenia jest zgodna z postanowieniami art. 454 ust. 2 ustawy z 11 września 2019 r. – Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2021, poz. 1129). Zmianie ulega Załącznik nr 3 „*Procedura Składania Rozliczeń Operacji*” oraz Załącznik nr 4 „*Procedura sprawozdawcza*” do Umowy, które otrzymują brzmienie zgodne z załącznikami nr 1 i 2 do niniejszego Aneksu. Pierwszym Sprawozdaniem z Postępu za kwartał, o jakim mowa w Załącznikach do Aneksu, jest IV kw. 2022 r. Pośrednik nie ma obowiązku złożenia miesięcznych Sprawozdań z Postępu za okresy od października 2022 r., a Menadżer – ich oceny.
- Aneks nr 2 z dnia 11.05.2023 r., w którym zmianie ulega: 1) Załącznik nr 2 – *Metryka Instrumentu Finansowego – Pożyczka dla MŚP*, w brzmieniu nadanym załącznikiem nr 1 do niniejszego Aneksu; 2) Załącznik nr 9 – *Karta produktu – Pożyczka dla MŚP*, w brzmieniu nadanym załącznikiem nr 2 do niniejszego Aneksu;
- Aneks nr 3 z dnia 12.06.2023 r., w którym zmianie ulega § 4 ust. 1 pkt 1 w/w umowy i otrzymuje brzmienie: „Okres Budowy Portfela dla Instrumentu Finansowego Pożyczka dla MŚP rozpoczyna się od dnia wpłaty przez Menadżera pierwszej Transzy Wkładu Funduszu Funduszy do tego Instrumentu Finansowego i trwa 9 miesięcy” oraz zmianie ulega Załącznik nr 2 – *Metryka Instrumentu Finansowego – Pożyczka dla MŚP*, w brzmieniu nadanym załącznikiem nr 1 do niniejszego Aneksu;
- Aneks nr 4 z dnia 08.09.2023 r., w którym zmianie ulega § 4 ust. 1 pkt 1 w/w umowy i otrzymuje brzmienie: „Okres Budowy Portfela dla Instrumentu Finansowego Pożyczka dla MŚP rozpoczyna się od dnia wpłaty przez Menadżera pierwszej Transzy Wkładu Funduszu Funduszy do tego Instrumentu Finansowego i trwa 11 miesięcy i 22 dni” oraz zmianie ulega Załącznik nr 2 – *Metryka Instrumentu Finansowego – Pożyczka dla MŚP*, w brzmieniu nadanym załącznikiem nr 1 do niniejszego Aneksu;
- Aneks nr 5 z dnia 13.11.2023 r., w którym zmianie ulega § 4 ust. 1 pkt 1 w/w umowy i otrzymuje brzmienie: „Okres Budowy Portfela dla Instrumentu Finansowego Pożyczka dla MŚP rozpoczyna się od dnia wpłaty przez Menadżera pierwszej Transzy Wkładu Funduszu

Funduszy do tego Instrumentu Finansowego i trwa 12 miesięcy i 23 dni” oraz zmianie ulega Załącznik nr 2 – *Metryka Instrumentu Finansowego – Pożyczka dla MŚP*, w brzmieniu nadanym załącznikiem nr 1 do niniejszego Aneksu.

Aneksy od nr 1 do nr 5 były przedmiotem kontroli przeprowadzonej przez IZ RPOWŚ na lata 2014-2020 w dniach od 20.11.2023 r. do 24.11.2023 r. (Informacja pokontrolna Nr 51/N/II/RPO/2023). W wyniku weryfikacji przedmiotowego postępowania nie stwierdzono nieprawidłowości.

Do umowy operacyjnej nr 2/RPSW/1622/2022/II/DIF/Z/490

- Aneks nr 1 z dnia 29.11.2022 r. Wprowadzona zmiana ma charakter techniczny przez co nie wpływa na zakres zamówienia. Możliwość jej wprowadzenia jest zgodna z postanowieniami art. 454 ust. 2 ustawy z 11 września 2019 r. – Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2021, poz. 1129). Zmianie ulega Załącznik nr 3 „*Procedura Składania Rozliczeń Operacji*” oraz Załącznik nr 4 „*Procedura sprawozdawcza*” do Umowy, które otrzymują brzmienie zgodne z załącznikami nr 1 i 2 do niniejszego Aneksu. Pierwszym Sprawozdaniem z Postępu za kwartał, o jakim mowa w Załącznikach do Aneksu, jest IV kw. 2022 r. Pośrednik nie ma obowiązku złożenia miesięcznych Sprawozdań z Postępu za okresy od października 2022 r., a Menadżer – ich oceny.

- Aneks nr 2 z dnia 11.05.2023 r., w którym zmianie ulega: 1) Załącznik nr 2 – *Metryka Instrumentu Finansowego – Pożyczka dla MŚP*, w brzmieniu nadanym załącznikiem nr 1 do niniejszego Aneksu; 2) Załącznik nr 9 – *Karta produktu – Pożyczka dla MŚP*, w brzmieniu nadanym załącznikiem nr 2 do niniejszego Aneksu;

- Aneks nr 3 z dnia 12.06.2023 r., w którym zmianie ulega § 4 ust. 1 pkt 1 w/w umowy i otrzymuje brzmienie: „Okres Budowy Portfela dla Instrumentu Finansowego Pożyczka dla MŚP rozpoczyna się od dnia wpłaty przez Menadżera pierwszej Transzy Wkładu Funduszu Funduszy do tego Instrumentu Finansowego i trwa 11 miesięcy” oraz zmianie ulega Załącznik nr 2 – *Metryka Instrumentu Finansowego – Pożyczka dla MŚP*, w brzmieniu nadanym załącznikiem nr 1 do niniejszego Aneksu;

- Aneks nr 4 z dnia 13.11.2023 r., w którym zmianie ulega § 4 ust. 1 pkt 1 w/w umowy i otrzymuje brzmienie: „Okres Budowy Portfela dla Instrumentu Finansowego Pożyczka dla MŚP rozpoczyna się od dnia wpłaty przez Menadżera pierwszej Transzy Wkładu Funduszu

Funduszy do tego Instrumentu Finansowego i trwa 12 miesięcy i 23 dni” oraz zmianie ulega Załącznik nr 2 – *Metryka Instrumentu Finansowego – Pożyczka dla MŚP*, w brzmieniu nadanym załącznikiem nr 1 do niniejszego Aneksu.

Aneksy od nr 1 do nr 4 były przedmiotem kontroli przeprowadzonej przez IZ RPOWŚ na lata 2014-2020 w dniach od 20.11.2023 r. do 24.11.2023 r. (Informacja pokontrolna Nr 51/N/II/RPO/2023). W wyniku weryfikacji przedmiotowego postępowania nie stwierdzono nieprawidłowości.

Do umowy operacyjnej nr 2/RPSW/1622/2022/III/DIF/Z/491

- Aneks nr 1 z dnia 21.12.2022 r. Wprowadzona zmiana ma charakter techniczny przez co nie wpływa na zakres zamówienia. Możliwość jej wprowadzenia jest zgodna z postanowieniami art. 454 ust. 2 ustawy z 11 września 2019 r. – Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2021, poz. 1129). Zmianie ulega Załącznik nr 3 „*Procedura Składania Rozliczeń Operacji*” oraz Załącznik nr 4 „*Procedura sprawozdawcza*” do Umowy, które otrzymują brzmienie zgodne z załącznikami nr 1 i 2 do niniejszego Aneksu. Pierwszym Sprawozdaniem z Postępu za kwartał, o jakim mowa w Załącznikach do Aneksu, jest IV kw. 2022 r. Pośrednik nie ma obowiązku złożenia miesięcznych Sprawozdań z Postępu za okresy od października 2022 r., a Menadżer – ich oceny.

- Aneks nr 2 z dnia 09.05.2023 r., w którym zmianie ulega: 1) Załącznik nr 2 – *Metryka Instrumentu Finansowego – Pożyczka dla MŚP*, w brzmieniu nadanym załącznikiem nr 1 do niniejszego Aneksu; 2) Załącznik nr 9 – *Karta produktu – Pożyczka dla MŚP*, w brzmieniu nadanym załącznikiem nr 2 do niniejszego Aneksu;

- Aneks nr 3 z dnia 30.05.2023 r., w którym zmianie ulega § 4 ust. 1 pkt 1 w/w umowy i otrzymuje brzmienie: „Okres Budowy Portfela dla Instrumentu Finansowego Pożyczka dla MŚP rozpoczyna się od dnia wpłaty przez Menadżera pierwszej Transzy Wkładu Funduszu Funduszy do tego Instrumentu Finansowego i trwa 11 miesięcy” oraz zmianie ulega Załącznik nr 2 – *Metryka Instrumentu Finansowego – Pożyczka dla MŚP*, w brzmieniu nadanym załącznikiem nr 1 do niniejszego Aneksu;

- Aneks nr 4 z dnia 25.09.2023 r., w którym w załączniku nr 2 do Umowy „*Metryka Instrumentu Finansowego – Pożyczka dla MŚP*”, stanowiącym załącznik do Aneksu nr 3, na mocy którego wydłużono Okres Budowy Portfela, w części III pkt 5 dotyczącym terminu rozliczenia

pożyczki, nie zaktualizowano daty ostatecznego rozliczenia pożyczki – zamiast daty 31.12.2023 r. omyłkowo wskazano datę 31.10.2023 r. Działając na podstawie § 23 Umowy Operacyjnej Strony uzgodniły, że sprostują tę omyłkę w treści załącznika nr 2 do Umowy, nadając mu brzmienie określone w załączniku nr 1 do Aneksu;

- Aneks nr 5 z dnia 25.10.2023 r., w którym zmianie ulega § 4 ust. 1 pkt 1 w/w umowy i otrzymuje brzmienie: „Okres Budowy Portfela dla Instrumentu Finansowego Pożyczka dla MŚP rozpoczyna się od dnia wpłaty przez Menadżera pierwszej Transzy Wkładu Funduszu Funduszy do tego Instrumentu Finansowego i trwa 13 miesięcy i 1 dzień” oraz zmianie ulega Załącznik nr 2 – *Metryka Instrumentu Finansowego – Pożyczka dla MŚP*, w brzmieniu nadanym załącznikiem nr 1 do niniejszego Aneksu.

Aneksy od nr 1 do nr 5 były przedmiotem kontroli przeprowadzonej przez IZ RPOWŚ na lata 2014-2020 w dniach od 20.11.2023 r. do 24.11.2023 r. (Informacja pokontrolna Nr 51/N/II/RPO/2023). W wyniku weryfikacji przedmiotowego postępowania nie stwierdzono nieprawidłowości.

Do umowy operacyjnej nr 2/RPSW/1622/2022/IV/DIF/Z/492 podpisano:

- Aneks nr 1 z dnia 29.11.2022 r. Wprowadzona zmiana ma charakter techniczny przez co nie wpływa na zakres zamówienia. Możliwość jej wprowadzenia jest zgodna z postanowieniami art. 454 ust. 2 ustawy z 11 września 2019 r. – Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2021, poz. 1129). Zmianie ulega Załącznik nr 3 „*Procedura Składania Rozliczeń Operacji*” oraz Załącznik nr 4 „*Procedura sprawozdawcza*” do Umowy, które otrzymują brzmienie zgodne z załącznikami nr 1 i 2 do niniejszego Aneksu. Pierwszym Sprawozdaniem z Postępu za kwartał, o jakim mowa w Załącznikach do Aneksu, jest IV kw. 2022 r. Pośrednik nie ma obowiązku złożenia miesięcznych Sprawozdań z Postępu za okresy od października 2022 r., a Menadżer – ich oceny.

- Aneks nr 2 z dnia 09.05.2023 r., w którym zmianie ulega: 1) Załącznik nr 2 – *Metryka Instrumentu Finansowego – Pożyczka dla MŚP*, w brzmieniu nadanym załącznikiem nr 1 do niniejszego Aneksu; 2) Załącznik nr 9 – *Karta produktu – Pożyczka dla MŚP*, w brzmieniu nadanym załącznikiem nr 2 do niniejszego Aneksu.

- Aneks nr 3 z dnia 29.05.2023 r., w którym zmianie ulega § 4 ust. 1 pkt 1 w/w umowy i otrzymuje brzmienie: „Okres Budowy Portfela dla Instrumentu Finansowego Pożyczka dla

MŚP rozpoczyna się od dnia wpłaty przez Menadżera pierwszej Transzy Wkładu Funduszu Funduszy do tego Instrumentu Finansowego i trwa 8 miesięcy” oraz zmianie ulega Załącznik nr 2 – *Metryka Instrumentu Finansowego – Pożyczka dla MŚP*, w brzmieniu nadanym załącznikiem nr 1 do niniejszego Aneksu.

Aneksy od nr 1 do nr 3 były przedmiotem kontroli przeprowadzonej przez IZ RPOWŚ na lata 2014-2020 w dniach od 20.11.2023 r. do 24.11.2023 r. (Informacja pokontrolna Nr 51/N/II/RPO/2023). W wyniku weryfikacji przedmiotowego postępowania nie stwierdzono nieprawidłowości.

- 4) Beneficjent przeprowadził w trybie przetargu nieograniczonego określonego w art. 132 w związku z art. 139 ust. 1 ustawy Prawo zamówień publicznych z dnia 11 września 2019 r. cyt. dalej jako Pzp postępowanie na Wybór Pośredników Finansowych w celu wdrażania Instrumentu Finansowego Pożyczka dla MŚP w ramach Funduszu Funduszy Województwa Świętokrzyskiego. Przedmiot zamówienia podzielony został na części odpowiadające wartości wkładów finansowych planowanych do wniesienia z Funduszu Funduszy do Instrumentów Finansowych utworzonych przez Pośredników Finansowych w łącznej wysokości 30 000 000,00 zł., w przypadku skorzystania przez Zamawiającego z prawa opcji (opisane w dokumentach postępowania w PPU) dopuszczono zwiększenie instrumentów finansowych maksymalnie do 60 000 000,00 zł – Łączna wartość instrumentów finansowych może więc wynosić nawet 60 000 000,00 zł. Każdej części zamówienia przypisana została odpowiednia pula środków stanowiących Wkład Funduszu Funduszy do Instrumentu Finansowego: dla części I – 23 000 000,00 zł, dla części II – 7 000 000,00 zł.

Ogłoszenie o zamówieniu nr 2022/S 220-633897 zostało przekazane Urzędowi Publikacji Unii Europejskiej w dniu 10.11.2022 r. oraz opublikowane w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej w dniu 15.11.2022 r. Efektem rozstrzygnięcia postępowania o udzielenie zamawiania publicznego było podpisanie 2 umów na:

część I - Umowa Operacyjna nr 2/RPSW/4322/2023/I/DIF/528 podpisana w dniu 02.02.2023 r. pomiędzy Beneficjentem a Świętokrzyskim Funduszem Rozwoju Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością. Łączna wartość opłaty za zarządzanie zamówienia wypłacona Pośrednikowi Finansowemu z tytułu realizacji umowy nie może przekroczyć kwoty 2 723 200,00zł. Termin wykonania przedmiotu zamówienia:



określono do dnia 31 grudnia 2032 r. Do w/w umowy strony zawarły w dniu 30.10.2023 r. aneks nr 1, który zmienił treść Załącznika nr 2 do Umowy „Metryka Instrumentu Finansowego – Pożyczka dla MŚP zmieniając ostateczny termin rozliczenia środków Jednostkowej Pożyczki do dnia 31.03.2024 r. Aneks podpisano w oparciu o §23 umowy nr 2/RPSW/4322/2023/I/DIF/528.

W dniu 7 czerwca 2023 r. Wykonawca skorzystał z prawa opcji zgodnie z §14 ust. 2 umowy nr 2/RPSW/4322/2023/I/DIF/528 której wartość wynosi 23 000 000 zł.

W/w postępowanie oraz zapisy umowy, aneks i prawa opcji było przedmiotem kontroli w dniach 14.11.2023 r. do 09.02.2024 r. (Informacja Pokontrolna Nr 51/N/II/RPO/2023/P).

W wyniku weryfikacji przedmiotowego postępowania nie stwierdzono nieprawidłowości.

W toku niniejszej kontroli weryfikacji zostały poddane zapisy Aneksu Nr 2 z dnia 21.12.2023 r. do umowy 2/RPSW/4322/2023/I/DIF/528, który zmienił treść Załącznika nr 3 do Umowy „Procedura Składania Rozliczeń operacji” oraz Załącznika Nr 4 „Procedura sprawozdawcza” do Umowy, które otrzymują brzmienie zgodne z załącznikami nr 1 i 2 do Aneksu.

część II - Umowa Operacyjna nr 2/RPSW/4322/2023/II/DIF/525 podpisana w dniu 02.02.2023 r. pomiędzy Beneficjentem a Polską Fundacją Przedsiębiorczości. Łączna wartość opłaty za zarządzanie wypłacona Pośrednikowi Finansowemu z tytułu realizacji umowy nie może przekroczyć kwoty 439 600,00 zł. Termin wykonania przedmiotu zamówienia: określono do dnia 31 grudnia 2032 r. W dniu 18 sierpnia 2023 r. Wykonawca skorzystał z prawa opcji zgodnie z §14 ust. 2 umowy nr 2/RPSW/4322/2023/II/DIF/525 której wartość wynosi 3 000 000 zł. Natomiast w dniu 31 listopada 2023 r. na podstawie w/w prawa opcji zwiększono wartość o dodatkowe 2 000 000 zł.

W/w postępowanie oraz zapisy umowy i prawa opcji było przedmiotem kontroli w dniach 14.11.2023 r. do 09.02.2024 r. (Informacja Pokontrolna Nr 51/N/II/RPO/2023/P). W wyniku weryfikacji przedmiotowych postępowań nie stwierdzono nieprawidłowości.

W toku niniejszej kontroli weryfikacji zostały poddane zapisy Aneksu Nr 1 z dnia 27.11.2023 r. do umowy 2/RPSW/4322/2023/II/DIF/525, który zmienia ust. III., pkt 5 i 6 Załącznika nr 2 do Umowy „Metryka Instrumentu Finansowego – Pożyczka dla MŚP” i otrzymuje brzmienie: „5. Wydatkowanie środków Jednostkowej Pożyczki musi zostać należycie udokumentowane w terminie do 90 dni od dnia wypłaty całkowitej kwoty Jednostkowej Pożyczki, przy czym termin 90 dni określa datę do której mogą być wystawiane dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków. Wyłącznie w uzasadnionych przypadkach, na wniosek Ostatecznego Odbiorcy Pośrednik Finansowy może zaakceptować wydłużenie tego terminu maksymalnie o kolejne 90 dni, w tym biorąc pod uwagę charakter inwestycji (z zastrzeżeniem, że rozliczenie pożyczki nastąpi nie później niż do dnia 31.03.2024 r.). 6. Rozliczenie środków Jednostkowej Pożyczki nie może nastąpić później niż w terminie do 31.03.2024 r.”.

- Listy sprawdzające dotyczące aneksów:
 - od nr 1 – 6 do umowy 2/RPSW/12617/2018/IV/DIF/086,
 - od nr 1 – 6 do umowy 2/RPSW/12617/2018/I/DIF/102,
 - od nr 1 – 6 do 2/RPSW/12617/2018/II/DIF/103,
 - od nr 1 - 6 do umowy 2/RPSW/12617/2018/IV/DIF/104 ,
 - od nr 1 – 6 do umowy 2/RPSW/12617/2018/IV/DIF/105,
 - nr 9 do umowy 2/RPSW/16219/2020/IV/DIF/340 z dnia 02.11.2020 r.;
 - nr 1 do umowy nr 2/RPSW/4322/2023/II/DIF/525 z dnia 02.11.2023 r.;
 - nr 2 do umowy 2/RPSW/4322/2023/I/DIF/528 z dnia 02.02.2023 r.stanowią dowód nr 2 do niniejszej informacji pokontrolnej.

Ad. 2

Prawidłowość przekazania środków do pośredników finansowych.

W wyniku objętej weryfikacją dokumentacji związanej z realizacją projektu RPSW.02.06.00-26-0001/17 stwierdzono, że nie doszło do nieprawidłowości w trakcie przekazania środków do Pośredników Finansowych. Beneficjent jest w posiadaniu dokumentów dotyczących Projektu,

w szczególności:

- Wniosków o Wypłatę Transzy dla Pośredników Finansowych,

- Wniosków o Wypłatę Opłaty za Zarządzanie Pośredników Finansowych.

Ad. 3

Sposób weryfikacji kwalifikowalności wydatków.

I. W ramach kontroli projektu nr RPSW.02.06.00-26-0001/17 pn. „Fundusz Funduszy Województwa Świętokrzyskiego”, realizowanego w ramach Działania 2.6 *Instrumenty finansowe dla MŚP*, II Osi priorytetowej *Konkurencyjna gospodarka* Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014 - 2020, przeprowadzonej na dokumentach w siedzibie Instytucji Zarządzającej Regionalnym Programem Operacyjnym Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014 – 2020 w dniach od 01.10.2018 r. do 22.05.2019 r. **Informacja Pokontrolna NR KC I.432.2.163.2019** zweryfikowano 10 umów pożyczek o numerach:

1. 18/2018/IF- MŚP zawarta w dniu 24.09.2018 r. pomiędzy Fundacją Rozwoju Regionalnego Pierzchnica a CZESŁAW ŚLUSARCZYK prowadzącym działalność gospodarczą pod nazwą P.W. "CZESTER" ZAKŁAD BETONIARSKI o wartości 300 000,00 złotych.
2. 19/2018/IF – MŚP zawarta w dniu 24.09.2018 r. pomiędzy Fundacją Rozwoju Regionalnego Pierzchnica a Dawidem Kułanem prowadzącym działalność gospodarczą pod nazwą Q1 DAWID KUŁAN o wartości 200 000,00 złotych.
3. 2/RPO/2018 zawarta w dniu 27.06.2018 r. pomiędzy Fundacja Agencja Rozwoju Regionalnego w Starachowicach a Dawidem Ziewcem prowadzącym działalność gospodarczą pod nazwą Dawid Ziewicz DEVDREW o wartości 120 000,00 złotych.
4. 5/RPO/2018 zawarta w dniu 30.07.2018 r. pomiędzy Fundacja Agencja Rozwoju Regionalnego w Starachowicach a Tomaszem Kalinowskim prowadzącym działalność gospodarczą pod nazwą Tomasz Kalinowski CATER KIELCE o wartości 150 000,00 złotych.
5. MSP/25/2018 zawarta w dniu 05.06.2018 r. pomiędzy Świętokrzyskim Funduszem Rozwoju Sp. z o.o. a Bio – Med Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością o wartości 300 000,00 złotych.
6. MSP/35/2018 zawarta w dniu 22.06.2018 r. pomiędzy Świętokrzyskim Funduszem Rozwoju Sp. z o.o. a Marzeną Brzdękiewicz prowadzącym działalność gospodarczą pod nazwą Z.U.R. TECH-BUD Marzena Brzdękiewicz o wartości 178 350,00 złotych .

7. MSP/57/2018 zawarta w dniu 31.08.2018 r. pomiędzy Świętokrzyskim Funduszem Rozwoju Sp. z o.o. a Małgorzatą Zajączkowską prowadzącą działalność gospodarczą pod nazwą Strefa Biznesu Małgorzata Zajączkowska o wartości 13 500,00 złotych.
8. 22/IX/18/MŚP zawarta w dniu 12.09.2018 r. pomiędzy Krajowym Stowarzyszeniem Wspierania Przedsiębiorczości a Piotrem Mikołajczykiem prowadzącym działalność gospodarczą pod nazwą Piotr Mikołajczyk Przedsiębiorstwo Produkcyjno-Handlowo-Usługowe o wartości 868 000,00 złotych.
9. 15/VIII/18/MŚP zawarta w dniu 22.08.2018 r. pomiędzy Krajowym Stowarzyszeniem Wspierania Przedsiębiorczości a Magdaleną Kosmuską prowadzącą działalność gospodarczą pod nazwą Gabinet Fizjoterapii Magdalena Kosmulska o wartości 41 600,00 złotych.
10. 3856/SWI/2018/9 zawarta w dniu 09.08.2018 r. pomiędzy Lubelską Fundacją Rozwoju a Tomaszem Hertmanem prowadzącym działalność gospodarczą pod nazwą Przedsiębiorstwo Wielobranżowe WEKTOR Tomasz Hertman o wartości 7 861,00 złotych.

W wyniku weryfikacji wylosowanych do kontroli pożyczek stwierdzono, iż są one udzielane zgodnie z *Regulaminami udzielania pożyczek ze środków w ramach projektu Funduszy Województwa Świętokrzyskiego*.

II. W ramach kontroli projektu nr **RPSW.02.06.00-26-0001/17 pn. „Fundusz Funduszy Województwa Świętokrzyskiego”**, realizowanego w ramach Działania 2.6 Instrumenty finansowe dla MŚP, 2 Osi priorytetowej Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014 – 2020, przeprowadzonej w miejscu realizacji projektu w dniach 9 do 13 grudnia 2019 r. oraz na dokumentach w siedzibie Instytucji Zarządzającej Regionalnym Programem Operacyjnym Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014 – 2020 do dnia 5 marca 2020 r. **Informacja Pokontrolna Nr 54/N/II/RPO/2019** zweryfikowano następujące 22 umowy inwestycyjne:

1. 25/2018/IF-MŚP zawarta w dniu 13 grudnia 2018 r. pomiędzy Fundacją Rozwoju Regionu Pierzchnica a Panią Katarzyną Smelcerz, prowadzącą działalność gospodarczą pod nazwą Salon Kosmetyczny „OdNowa” Katarzyna Smelcerz, o wartości 30 000,00 zł;
2. 4438/SWI/2019/9 zawarta w dniu 29 maja 2019 r. pomiędzy Lubelską Fundacją Rozwoju a Panem Łukaszem Ignacym Gwóźdź, prowadzącym działalność gospodarczą

- pod nazwą ŁUKASZ GWÓZDŹ USŁUGI TRANSPORTOWE - SPRZĘTOWE,
o wartości 180 000,00 zł;
3. Nr 80/II/19/MŚP zawarta w dniu 18 lutego 2019 r. pomiędzy Krajowym Stowarzyszeniem Wspierania Przedsiębiorczości a Panią Patrycją Drożdżał, prowadzącą działalność gospodarczą pod nazwą GADMET Patrycja Drożdżał, o wartości 25 000,00 zł;
 4. MSP/94/2018 zawarta w dniu 17 grudnia 2018 r. pomiędzy Funduszem Pożyczkowym Województwa Świętokrzyskiego Sp. z o.o. a Panem Mateuszem Marciszem, prowadzącym działalność gospodarczą pod nazwą TSL- MARCISZ MATEUSZ MARCISZ, o wartości 183 270,00 zł;
 5. MSP/159/2019 zawarta w dniu 7 czerwca 2019 r. pomiędzy Funduszem Pożyczkowym Województwa Świętokrzyskiego Sp. z o.o. a Panem Piotrem Pawłem Gwóźdź, prowadzącym działalność gospodarczą pod nazwą PIOTR GWÓZDŹ „FIRMA TRANSPORTOWO-HANDLOWO-USŁUGA TRANS – KOP”, o wartości 270 600,00 zł;
 6. MSP/106/2019 zawarta w dniu 11 stycznia 2019 r. pomiędzy Funduszem Pożyczkowym Województwa Świętokrzyskiego Sp. z o.o. a Panem Janem Jas, prowadzącym działalność gospodarczą pod nazwą HANDEL HURTOWY I DETALICZNY JAN JAS o wartości 60 000,00 zł;
 7. Nr 66/I/19/MŚP zawarta w dniu 23 stycznia 2019 r. pomiędzy Krajowym Stowarzyszeniem Wspierania Przedsiębiorczości a Panem Norbertem Łukaszem Bodo, prowadzącym działalność gospodarczą pod nazwą NORBERT BODO NORT-TRANS, o wartości 150 000,00 zł;
 8. MSP/103/2018 zawarta w dniu 28 grudnia 2018 r. pomiędzy Funduszem Pożyczkowym Województwa Świętokrzyskiego Sp. z o.o. a Panem Maciejem Antonim Salwą, prowadzącym działalność gospodarczą pod nazwą MACIEJ SALWA M.S., o wartości 150 000,00 zł;
 9. 9/RPO/2018 zawarta w dniu 23 października 2018 r. pomiędzy Agencją Rozwoju Regionalnego w Starachowicach a Panem Robertem Kalamatem, prowadzącym działalność gospodarczą pod nazwą GIB-HOL Robert Kalamat, o wartości 150 000,00 zł;

10. 27/RPO/2019 zawarta w dniu 1 lutego 2019 r. pomiędzy Agencją Rozwoju Regionalnego Starachowicach a Panem Damianem Maturlakiem, prowadzącym działalność gospodarczą pod nazwą Zakład Usług Leśnych Damian Maturlak, o wartości 65 000,00 zł;
11. Nr 54/XII/18/MŚP zawarta w dniu 6 lutego 2019 r. pomiędzy Krajowym Stowarzyszeniem Wspierania Przedsiębiorczości a Panem Grzegorzem Kwapisiewiczem, prowadzącym działalność gospodarczą pod nazwą GRZEGORZ KWAPISIEWICZ „GRZEGORZ KWAPISIEWICZ „KATANGA”, o wartości 135 000,00 zł;
12. MSP/138/2019 zawarta w dniu 23 kwietnia 2019 r. pomiędzy Funduszem Pożyczkowym Województwa Świętokrzyskiego Sp. z o.o. a KS-INSTAL SYSTEM Sp. z o.o., o wartości 120 000,00 zł;
13. 28/2018/IF-MŚP zawarta w dniu 18 grudnia 2018 r. pomiędzy Fundacją Rozwoju Regionu Pierzchnica a Panem Robertem Kwietniem, prowadzącym działalność gospodarczą pod nazwą ROBERT KWIECIEŃ – R.K. DOMY, o wartości 35 000,00 zł;
14. 4475/SWI/2019/9 zawarta w dniu 17 czerwca 2019 r. pomiędzy Lubelską Fundacją Rozwoju a SOBBUD Budownictwo Sp. z .o., o wartości 80 000,00 zł;
15. Nr 79/II/19/MŚP zawarta w dniu 21 lutego 2019 r. pomiędzy Krajowym Stowarzyszeniem Wspierania Przedsiębiorczości a Panią Lucyną Oleśnicką, prowadzącą działalność gospodarczą pod nazwą FANTAZJA-GLAMOUR Lucyna Oleśnicka, o wartości 200 000,00 zł;
16. Nr 132/IV/19/MŚP zawarta w dniu 17 kwietnia 2019 r. pomiędzy Krajowym Stowarzyszeniem Wspierania Przedsiębiorczości a Panią Agatą Sarbinowską, prowadzącą działalność gospodarczą pod nazwą Pracowania florystyczna K&A Agata Sarbinowska o wartości 25 000,00 zł;
17. Nr 124/IV/19/MŚP zawarta w dniu 9 kwietnia 2019 r. pomiędzy Krajowym Stowarzyszeniem Wspierania Przedsiębiorczości a Panem Leszkiem Sylwestrem Wrońskim, prowadzącym działalność gospodarczą pod nazwą ADVANCE RS LESZCZEK WROŃSKI, o wartości 75 000,00 zł;
18. Nr 28/IX/18/MŚP zawarta w dniu 16 października 2018 r. pomiędzy Krajowym Stowarzyszeniem Wspierania Przedsiębiorczości a Panem Pawłem Siechowiczem,

prowadzącym działalność gospodarczą pod nazwą PASKAM Zakład Kamieniarski Paweł Siechowicz, o wartości 700 000,00 zł;

19. Nr 74/II/19/MŚP zawarta w dniu 5 lutego 2019 r. pomiędzy Krajowym Stowarzyszeniem Wspierania Przedsiębiorczości a Panią Moniką Spiżewską, prowadzącą działalność gospodarczą pod nazwą PRZEDSIĘBIORSTWO PRODUKCYJNO HANDLOWE SPIŻĘWSKA MONIKA, o wartości 50 000,00 zł;
20. Nr 07/IX/19/MŚP/II zawarta w dniu 4 października 2019 r. pomiędzy Krajowym Stowarzyszeniem Wspierania Przedsiębiorczości a Panią Ewelina Matryną Mozal, prowadzącą działalność gospodarczą pod nazwą EVELDENT INDYWIDUALNA PRAKTYKA LEKARSKO-DENTYSTYCZNA EWELINA MOZAL, o wartości 100 000,00 zł;
21. MSP/82/2018 zawarta w dniu 4 grudnia 2018 r. pomiędzy Funduszem Pożyczkowym Województwa Świętokrzyskiego Sp. z o.o. a Panem Markiem Górniakiem, prowadzącym działalność gospodarczą pod nazwą ZAKŁAD USŁUGOWO REMONTOWY MAREK GÓRNIAK, o wartości 230 000,00 zł;
22. MSP/198/2019 zawarta w dniu 14 sierpnia 2019 r. pomiędzy Funduszem Pożyczkowym Województwa Świętokrzyskiego Sp. z o.o. a Panią Katarzyną Sylwią Sikorską, prowadzącą działalność gospodarczą pod nazwą AGRODOM Katarzyna Sikorska, o wartości 54 000,00 zł.

W wyniku weryfikacji umów stwierdzono:

1. naruszenie § 11 Rozporządzenia Ministra Infrastruktury i Rozwoju z dnia 19 marca 2015 r. w sprawie udzielania pomocy *de minimis* w ramach regionalnych programów operacyjnych na lata 2014–2020 poprzez nie odebranie od przedsiębiorców przed podpisaniem umów (25/2018/IF-MŚP, 28/2018/IF-MŚP, 9/RPO/2018, 27/RPO/2018):
 - 1) kopii zaświadczeń o pomocy *de minimis* lub zaświadczeń o pomocy *de minimis* w rolnictwie, lub zaświadczeń o pomocy *de minimis* w rybołówstwie albo oświadczenie o wielkości takiej pomocy, albo oświadczenie o nieotrzymaniu takiej pomocy, o których mowa w art. 37 ust. 1 pkt 1 oraz ust. 2 pkt 1 i 2 ustawy z dnia 30 kwietnia 2004 r. o postępowaniu w sprawach dotyczących pomocy publicznej,

- 2) informacji o wielkości i przeznaczeniu pomocy publicznej otrzymanej w odniesieniu do tych samych kosztów kwalifikowalnych, na pokrycie których ma być przeznaczona pomoc
- dotyczące okresu od dnia złożenia wniosku.

W trakcie czynności kontrolnych Fundacja Rozwoju Regionu Pierzchnica w odpowiedzi na pytanie czy weryfikuje poziom pomocy *de minimis* przed podpisaniem umowy poinformowała, iż „klient zostaje sprawdzony w Systemie Udostępniania Danych o pomocy Publicznej przy podpisywaniu wniosku. Przed podpisaniem umowy już nie sprawdzamy klienta”. Natomiast Agencja Rozwoju Regionalnego w Starachowicach wyjaśniła, iż zarówno Pan Robert Kalamat jak i Pan Damian Maturlak pomiędzy dniem złożenia wniosku, a dniem podpisania umowy nie otrzymali *pomocy de minimis*, a potwierdzenie tego faktu (raportyz programu SHRiMP) znajdują się w załącznikach do wniosku.

Zespół Kontrolujący udzielił instruktażu, że baza SUDOP jak i system SHRiMP nie zawierają informacji o pomocy udzielonej w rolnictwie i rybołówstwie. Ponadto trzeba miećna uwadze, iż podmioty udzielające pomocy mają 7 dni od dnia udzielenia pomocy na wprowadzenie informacji o pomocy do aplikacji SHRIMP, oraz 7 dni od dnia uzyskania informacji o zmianie wartości pomocy na korektę tej informacji. W związku z tym informacja o pomocy udzielonej lub zmianie wartości w ciągu 7 dni może jeszcze nie być wprowadzona do systemu SUDOP/SHRiMP. Tym samym wydruki danych o pomocy z powyższej bazy czy systemu mają charakter wyłącznie informacyjny.

Ponadto z przytoczonego § 11 ww. Rozporządzenia wprost wynika, że należy zweryfikować okres jaki upłynął pomiędzy dniem złożenia wniosku a dniem podpisania umowy oraz w jaki sposób tego dokonać.

2. iż w zaświadczeniach o pomocy *de minimis* wydanych przez Agencję Rozwoju Regionalnego w Starachowicach nie wypełniono pola A Cel dokumentu oraz nie wskazano czy pomoc *de minimis* spełnia warunki określone w Rozporządzeniu Komisji nr 407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. lub 360/2012 z dnia 25 kwietnia 2012 r. W związku z powyższym Pośrednik Finansowy oświadczył, iż ww. braki są efektem omyłki oraz, że dokonano właściwej korekty powyższych zaświadczeń.

W związku z powyższym Instytucja Zarządzająca zaleciła, aby Bank Gospodarstwa Krajowego ramach pkt 15.4 umowy o finansowanie projektu pn. Fundusz Funduszy Województwa Świętokrzyskiego prowadził działania kontrolne w stosunku do Umów Operacyjnych zawieranych z Pośrednikami Finansowymi m.in. w zakresie przestrzegania przepisów Rozporządzenia Ministra Infrastruktury i Rozwoju z dnia 19 marca 2015 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów operacyjnych na lata 2014–2020 oraz Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 24 października 2014 r. w sprawie zaświadczeń o pomocy de minimis i pomocy de minimis w rolnictwie lub rybołówstwie.

Ponadto Instytucja Zarządzająca zaleciła Bankowi Gospodarstwa Krajowego aby zobowiązał Fundację Rozwoju Regionu Pierzchnica oraz Agencję Rozwoju Regionalnego w Starachowicach do odebrania od Ostatecznych Odbiorców (od wszystkich, z którymi zawarto umowy inwestycyjne w okresie od dnia 1 października 2018 r. do dnia 25 listopada 2019 r.) dokumentów, o których mowa w § 11 Rozporządzeniu Ministra Infrastruktury i Rozwoju z dnia 19 marca 2015 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis według stanu na dzień udzielenia pomocy de minimis, tj. na dzień podpisania umowy inwestycyjnej w terminie 180 dni od dnia otrzymania niniejszej informacji pokontrolnej, a następnie niezwłocznego przekazanie sprawozdania z realizacji ww. zalecenia.

III. W ramach kontroli projektu nr **RPSW.02.06.00-26-0001/17 pn. „Fundusz Funduszy Województwa Świętokrzyskiego”**, realizowanego w ramach Działania 2.6 „Instrumenty finansowe dla MŚP”, 2 Osi priorytetowej Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014 – 2020, przeprowadzonej w dniach 18 grudnia 2020 r. do 31 maja 2021 r. w siedzibie Instytucji Zarządzającej Regionalnym Programem Operacyjnym Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014 – 2020 **Informacja Pokontrolna Nr 67/N/II/RPO/2020** weryfikacją objęto 11 umów inwestycyjnych:

1. 14/2020/IF-MŚP/O zawarta w dniu 16 marca 2020 r. pomiędzy Fundacją Rozwoju Regionu Pierzchnica a Panem Mateuszem Kozak, prowadzącym działalność gospodarczą pod nazwą P.W.DEX-Bruk MATEUSZ KOZAK z siedzibą: Brzeziny, ul. Chęcińska 205 a, 26-026 Morawica. Pożyczka została udzielona na zakup koparko-

- ładowarki, osprzętu, zakupu paliwa – pożyczka inwestycyjno-obrotowa, o wartości 110 000,00 zł;
2. 13/2020/IF-MŚP/O zawarta w dniu 16 marca 2020 r. pomiędzy Fundacją Rozwoju Regionu Pierzchnica a Panią Katarzyną Pacak, prowadzącą działalność gospodarczą pod nazwą PAKMONT Katarzyna Pacak z siedzibą: Kostomłoty Drugie, ul. Kielecka 13, 26-085 Miedziana Góra. Pożyczka została udzielona na zakup samochodu do prowadzonej działalności – pożyczka inwestycyjna, o wartości 80 000,00 zł;
 3. MSP/O/35/2020 zawarta w dniu 16 stycznia 2020 r. pomiędzy Funduszem Pożyczkowym Województwa Świętokrzyskiego Sp. z o.o. a Panem Andrzejem Stanisławem Mucha, prowadzącym działalność gospodarczą pod nazwą MON-TECH ANDRZEJ MUCHA z siedzibą: Bolechowice 90, 26-052 Sitkówka - Nowiny. Pożyczka została udzielona na zakup nowych urządzeń do wykonywania instalacji gazowych, wodno-kanalizacyjnych, sanitarnych i CO: zgrzewarka akumulatorowa do rur REMS wraz z kompletem szczęk, bruzdownica, gwintownica elektryczna, zgrzewarka elektrooporowa, pompa próżniowa, pompa kontrolna samozasysająca, wykrywacz nieszczelności gazu, odkurzacz przemysłowy, urządzenie pomiarowe instalacji gazowych – pożyczka inwestycyjna o wartości 25 000,00 zł;
 4. MSP/O/120/2020 zawarta w dniu 12 sierpnia 2020 r. pomiędzy Funduszem Pożyczkowym Województwa Świętokrzyskiego Sp. z o.o. a Panią Renatą Chwaścińską, prowadzącą działalność gospodarczą pod nazwą RENATA CHWAŚCIŃSKA KOMPLEKS OPIEKUŃCZY U STĘPNIÓW z siedzibą: Kozia Wola 95, 26-220 Stąporków. Pożyczka została udzielona na adaptację i wyposażenie rozbudowanej nieruchomości położonej w miejscowości Kozia Wola 95, 26-220 Stąporków – pożyczka inwestycyjna o wartości 100 000,00 zł;
 5. MSP2/6/2020 zawarta w dniu 26 sierpnia 2020 r. pomiędzy Funduszem Pożyczkowym Województwa Świętokrzyskiego Sp. z o.o. a Panem Tomaszem Włodzimierzem Sosnowskim, prowadzącym działalność gospodarczą pod nazwą PIEKARNIA CUKIERNIA Tomasz Sosnowski z siedzibą: ul. Podzamcze 25, 29 - 100 Włoszczowa. Pożyczka została udzielona na zakup nowego automatycznego zestawu krojąco – pakującego Hartmann S30GBK420 – pożyczka inwestycyjna o wartości 1 000 000,00 zł;

6. 55/III/20/MŚP/II zawarta w dniu 16 kwietnia 2020 r. pomiędzy Krajowym Stowarzyszeniem Wspierania Przedsiębiorczości a Panem Bartoszem Gliną, prowadzącym działalność gospodarczą pod nazwą Bartosz Glina BMG z siedzibą: Styków, ul. Poprzeczna 6, 27 - 230 Brody. Pożyczka została udzielona na zakup specjalistycznego samochodu ciężarowego do przewozu betonu – pożyczka inwestycyjna o wartości 100 000,00 zł;
7. COVID-19/7/2020/FPWS zawarta w dniu 30 lipca 2020 r. pomiędzy Świętokrzyskim Konsorcjum Funduszy Pożyczkowych w imieniu którego działał Fundusz Pożyczkowy Województwa Świętokrzyskiego a Panem Marianem Stanisławem Wzorkiem, prowadzącym działalność gospodarczą pod nazwą PRZEWÓZ OSÓB W KRAJU I ZAGRANICĄ „WZOREK-BUS” MARIAN WZOREK z siedzibą: ul. Krakowska 291, 25-801 Kielce. Pożyczka została udzielona na sfinansowanie wykupu autokaru IRIZAR i6S Euro6, i6S 13.35, rok produkcji 2017- pożyczka płynnościowa o wartości 508 306,20 zł;
8. COVID-19/2/2020/FARR zawarta w dniu 11 września 2020 r. pomiędzy Świętokrzyskim Konsorcjum Funduszy Pożyczkowych w imieniu którego działała Fundacja Agencja Rozwoju Regionalnego a Panem Leszkiem Zegadlewiczem, prowadzącym działalność gospodarczą pod nazwą Leszek Zegadlewicz Przedsiębiorstwo Produkcyjno-Handlowo-Usługowe „ZEGPOL” z siedzibą: ul. Aleja Niepodległości 70, 27-200 Starachowice. Pożyczka została udzielona na wydatki niezbędne do utrzymania bieżącej działalności firmy i zapewnienia jej płynności - pożyczka płynnościowa o wartości 700 000,00 zł;
9. COVID-19/1/2020/FPWS zawarta w dniu 20 lipca 2020 r. pomiędzy Świętokrzyskim Konsorcjum Funduszy Pożyczkowych w imieniu którego działał Fundusz Pożyczkowy Województwa Świętokrzyskiego a Panią Weroniką Magdaleną Niewiadomską, prowadzącą działalność gospodarczą pod nazwą Weronika Niewiadomska „LALA Gabinet kosmetyczny” z siedzibą: ul. Bohaterów Warszawy 6/2B, 25-394 Kielce. Pożyczka została udzielona na zakup nowego Lasera Alma Harmony XL PRO - pożyczka płynnościowa o wartości 242 028,00 zł;
10. COVID-19/24/2020/FRRP zawarta w dniu 18 września 2020 r. pomiędzy Świętokrzyskim Konsorcjum Funduszy Pożyczkowych w imieniu którego działała

Fundacja Rozwoju Regionu Pierzchnica a Panem Adrianem Kazimierzem Forkasiewiczem, prowadzącym działalność gospodarczą pod nazwą Adrian Forkasiewicz z siedzibą: ul. Krakowska 2, 28-200 Staszów. Pożyczka została udzielona na sfinansowanie kapitału obrotowego związanego z pogorszeniem sytuacji finansowej spowodowanej epidemią COVID-19 - pożyczka płynnościowa o wartości 100 000,00 zł;

11. COVID-19/14/2020/KSWP zawarta w dniu 29 września 2020 r. pomiędzy Świętokrzyskim Konsorcjum Funduszy Pożyczkowych w imieniu którego działało Krajowe Stowarzyszenie Wspierania Przedsiębiorczości a Panem Damianem Łukaszem Wrona, prowadzącym działalność gospodarczą pod nazwą FHU Olo DAMIAN WRONA z siedzibą: Sielcia Wielka, ul. Kąpielowa 1, 26-200 Końskie. Pożyczka została udzielona na pokrycie kosztów bieżących oraz zakup wyposażenia do domków letniskowych - pożyczka płynnościowa o wartości 80 000,00 zł;

W wyniku weryfikacji dokumentacji związanej z w/w umowami nie stwierdzono nieprawidłowości związanych z udzielaniem pożyczek.

IV. W ramach kontroli projektu nr **RPSW.02.06.00-26-0001/17 pn. „Fundusz Funduszy Województwa Świętokrzyskiego”**, realizowanego w ramach Działania 2.6 „Instrumenty finansowe dla MŚP”, 2 Osi priorytetowej Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014 – 2020, przeprowadzonej w dniach 15.12.2021 r. do 31.12.2021 r. w siedzibie Instytucji Zarządzającej Regionalnym Programem Operacyjnym Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014 – 2020 oraz na dostarczonej do dnia 25.04.2022r dokumentacji Informacja Pokontrolna Nr **294/N/II/RPO/2021** weryfikacją objęto 22 umowy zawarte z ostatecznymi odbiorcami:

1. Nr 16/XI/21/MŚP2/II zawarta w dniu 30 listopada 2021 r. pomiędzy Krajowym Stowarzyszeniem Wspierania Przedsiębiorczości a Panią Iloną Werenkowicz-Wrona, prowadzącą działalność gospodarczą pod nazwą ARKOPOL Usługi Ogólnobudowlane Ilona Werenkowicz-Wrona z siedzibą: Rzepin Drugi 57, 27-225 Pawłów. Pożyczka została udzielona na zakup koparko-ładowarki – pożyczka inwestycyjna o wartości 100 000,00 zł;
2. Nr 15/XI/21/MŚP2/II zawarta w dniu 26 listopada 2021 r. pomiędzy Krajowym Stowarzyszeniem Wspierania Przedsiębiorczości a Panem Grzegorzem Matysek,

prowadzącym działalność gospodarczą pod nazwą Grzegorz Matysek AUTO MAT II RENOWACJA FELG z siedzibą: ul. Ostrowiecka 5, 27-200 Starachowice. Pożyczka została udzielona na zakup dwóch busów dostawczych do 3,5 t do przewozu towarów – pożyczka inwestycyjna o wartości 100 000,00 zł;

3. Nr MSP2/44/2020 zawarta w dniu 21.12.2020 r. w Kielcach pomiędzy spółką Fundusz Pożyczkowy Województwa Świętokrzyskiego Sp. z o.o. a Panem Arturem Eugeniuszem Łukawskim, prowadzącym działalność gospodarczą pod nazwą DOM WYCIECZKOWY „ZACISZE” Artur Eugeniusz Łukawski z siedzibą: ul. Portowa 3A, 27-600 Sandomierz. Pożyczka została udzielona na budowę domu wycieczkowego z wewnętrznymi instalacjami oraz budynku gospodarczego, budowanych na działkach nr ewidencyjny 1695/5 i 1695/6 przy ul. Portowej 3A w Sandomierzu wraz z wyposażeniem, adaptacją, zagospodarowaniem terenu oraz nakładów inwestycyjnych a podniesieniu standardu obecnego budynku Domu Wycieczkowego „ZACISZE” – pożyczka inwestycyjna o wartości 700 000,00 zł;

4. Nr MSP2/79/2021 zawarta w dniu 10.06.2021 r. w Kielcach pomiędzy spółką Fundusz Pożyczkowy Województwa Świętokrzyskiego Sp. z o.o. a spółką MIKATO SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ SPÓŁKA KOMANDYTOWA z siedzibą w Kielcach (25-636), ul. Edmunda Massalskiego 11/61, reprezentowaną przez Komplementariusza MIKATO SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ z siedzibą w Kielcach (25-636), ul. Edmunda Massalskiego 11/61, reprezentowaną przez Kamila Macieja Koza – Prezesa Zarządu i Michała Rasała – Wiceprezesa Zarządu. Pożyczka została udzielona na zakup nieruchomości położonej w Ostrowcu Świętokrzyskim przy ul. Samsonowicza 6 na potrzeby prowadzonej działalności gospodarczej z zastrzeżeniem, że finansowanie zakupu gruntu nie przekroczy 10% z pożyczki wypłaconej na zakup nieruchomości, zakup wagi samochodowej, belownicy do opon i ładowarki teleskopowej oraz finansowanie budowy boksów z prefabrykatów betonowych – pożyczka inwestycyjna o wartości 1 000 000,00 zł;

5. Nr MSP2/86/2021 zawarta w dniu 28.07.2021 r. w Kielcach pomiędzy spółką Fundusz Pożyczkowy Województwa Świętokrzyskiego Sp. z o.o. a Panem Leszkiem Ostrowieckim, prowadzącym działalność gospodarczą pod nazwą Leszek Ostrowiecki Dom Pogrzebowy „KLEPSYDRA” O.A. OSTROWIECKI ARCHITEKTURA z siedzibą: ul. Republiki Pińczowskiej 35, 28-400 Pińczów. Pożyczka została udzielona na zakup i montaż instalacji

fotowoltaicznej na potrzeby domu pogrzebowego w Pińczowie przy ul. Grodziskowej 15 – pożyczka inwestycyjna o wartości 130 000,00 zł;

6. Nr MSP2/74/2021 zawarta w dniu 11.05.2021 r. w Kielcach pomiędzy spółką Fundusz Pożyczkowy Województwa Świętokrzyskiego Sp. z o.o. a Panem Piotrem Skrzela, prowadzącym działalność gospodarczą pod nazwą Piotr Skrzela Firma Handlowo-Produkcyjna „FRUKTOPOL” z siedzibą: Konieczmosty 29A, 28-160 Wiślica. Pożyczka została udzielona na budowę budynku magazynowego wraz z utwardzeniem terenu i kostką brukową – pożyczka inwestycyjna o wartości 439 000,00 zł;

7. Nr 5536/SWI/2021/9 zawarta w dniu 12.05.2021 r. w Lublinie pomiędzy Lubelską Fundacją Rozwoju a Panem Rafałem Kruk, prowadzącym działalność gospodarczą pod nazwą FIRMA HANDLOWO PRODUKCYJNA CROW-BET RAFAŁ KRUK z siedzibą: Jagodne 57, 27-220 Mirzec. Pożyczka została udzielona na zwiększenie kapitału obrotowego firmy Crow-Bet Rafał Kruk – pożyczka obrotowa o wartości 998 000,00 zł;

8. Nr 5/2021/IF-MŚP II/O zawarta w dniu 08.02.2021 r. pomiędzy Fundacją Rozwoju Regionu Pierzchnica a Panem Pawłem Józwickiem, prowadzącym działalność gospodarczą pod nazwą PROSERVICE Paweł Józwik z siedzibą: ul. Popiełuszki 6A, 26-110 Skarżysko - Kamienna. Pożyczka została udzielona na zakup samochodu – pożyczka inwestycyjna o wartości 50 000,00 zł;

9. Nr COVID-19/67/2021/OPIWPR zawarta w dniu 23.06.2021 r. pomiędzy Świętokrzyskim Konsorcjum Funduszy Pożyczkowych w imieniu, którego działa Ośrodek Promowania i Wspierania Przedsiębiorczości Rolnej, pl. Ks. J. Poniatowskiego 2, 27-600 Sandomierz a NOVOMAX sp. z o.o., ul. dr Zygmunta Schinzla 13, 27-600 Sandomierz. Pożyczka została udzielona na zakup dwóch sztuk zamrażarek, witryny chłodniczej oraz lodówki a także na pokrycie bieżących kosztów działalności o wartości 100 000,00 zł;

10. Nr COVID-19/52/2021/OPIWPR zawarta w dniu 11.03.2021 r. pomiędzy Świętokrzyskim Konsorcjum Funduszy Pożyczkowych w imieniu, którego działa Ośrodek Promowania i Wspierania Przedsiębiorczości Rolnej, pl. Ks. J. Poniatowskiego 2, 27-600 Sandomierz a P.P.H.U. JABTAR Jacek Warzybok i Michał Warzybok S.J., Chodków Stary 65, 27-670 Łonów. Pożyczka została udzielona na pokrycie bieżących kosztów działalności o wartości 1 000 000,00 zł;

11. Nr COVID-19/65/2021/OPIWPR zawarta w dniu 22.06.2021 r. pomiędzy Świętokrzyskim Konsorcjum Funduszy Pożyczkowych w imieniu, którego działa Ośrodek Promowania i Wspierania Przedsiębiorczości Rolnej, pl. Ks. J. Poniatowskiego 2, 27-600 Sandomierz a ENERKO ENERGY sp. z o.o., ul. Skrajna 41A, 25-650 Kielce. Pożyczka została udzielona na pokrycie bieżących kosztów działalności o wartości 990 000,00 zł;

12. Nr COVID-19/63/2021/OPIWPR zawarta w dniu 09.06.2021 r. pomiędzy Świętokrzyskim Konsorcjum Funduszy Pożyczkowych w imieniu, którego działa Ośrodek Promowania i Wspierania Przedsiębiorczości Rolnej, pl. Ks. J. Poniatowskiego 2, 27-600 Sandomierz a „DIS” S.J. Artur Dul i Wspólnicy, ul. Bohaterów Warszawy 3/53, 25-394 Kielce. Pożyczka została udzielona na pokrycie bieżących kosztów działalności o wartości 1 000 000,00 zł;

13. Nr COVID-19/46/2021/FRRP zawarta w dniu 19.02.2021 r. pomiędzy Świętokrzyskim Konsorcjum Funduszy Pożyczkowych w imieniu, którego działa Fundacja Rozwoju Regionu Pierzchnica, ul. Szkolna 28, 26-015 Pierzchnica a P.U.H. KIELDŹWIG Rafał Kaczor z siedzibą w Brzezinach, ul. Chęcińska 42, 26-026 Morawica. Pożyczka została udzielona na zakup środka trwałego o wartości 260 000,00 zł;

14. Nr COVID-19/53/2020/KSWP zawarta w dniu 31.12.2020 r. pomiędzy Świętokrzyskim Konsorcjum Funduszy Pożyczkowych w imieniu, którego działa Krajowe Stowarzyszenie Przedsiębiorczości, ul. Stanisława Staszica 2A, 26-200 Końskie a ECOSERV sp. z o.o. z siedzibą Nieświń, ul. Kielecka 3H, 26-200 Końskie. Pożyczka została udzielona na pokrycie bieżących kosztów działalności o wartości 1 598 240,00 zł;

15. Nr COVID-19/75/2020/KSWP zawarta w dniu 22.03.2021 r. pomiędzy Świętokrzyskim Konsorcjum Funduszy Pożyczkowych w imieniu, którego działa Krajowe Stowarzyszenie Przedsiębiorczości, ul. Stanisława Staszica 2A, 26-200 Końskie a Piekarnia Skalski Grzegorz Skalski z siedzibą ul. Jana Kilińskiego 20L, 27-400 Ostrowiec Świętokrzyski. Pożyczka została udzielona na pokrycie bieżących kosztów działalności o wartości 1 000 000,00 zł;

16. Nr COVID-19/85/2021/FARR zawarta w dniu 18.06.2021 r. pomiędzy Świętokrzyskim Konsorcjum Funduszy Pożyczkowych w imieniu, którego działa Fundacja Agencja Rozwoju Regionalnego w Starachowicach, ul. Mickiewicza 1a, 27-200 Starachowice a REDMEDIA Rafał Szewczyk, ul. Batalionów Chłopskich 50, 25-671 Kielce. Pożyczka została udzielona na pokrycie bieżących kosztów działalności o wartości 43 000,00 zł;

17. Nr COVID-19/46/2020/FARR zawarta w dniu 29.12.2020 r. pomiędzy Świętokrzyskim Konsorcjum Funduszy Pożyczkowych w imieniu, którego działa Fundacja Agencja Rozwoju Regionalnego w Starachowicach, ul. Mickiewicza 1a, 27-200 Starachowice a SOLO HOLDING sp. z o.o., Dąbrowa 346B, 26-001 Masłów. Pożyczka została udzielona na pokrycie bieżących kosztów działalności o wartości 1 152 725,00 zł;

18. Nr COVID-19/55/2021/OPIWPR zawarta w dniu 02.04.2021 r. pomiędzy Świętokrzyskim Konsorcjum Funduszy Pożyczkowych w imieniu, którego działa Ośrodek Promowania i Wspierania Przedsiębiorczości Rolnej, pl. Ks. J. Poniatowskiego 2, 27-600 Sandomierz a Biurem Turystycznym „Dartur” Dariusz Bińczak, ul. St. Czernika 26, 27-500 Opatów. Pożyczka została udzielona na pokrycie bieżących kosztów działalności o wartości 200 000,00 zł;

19. Nr 5817/SWI/2021/9 zawarta w dniu 21.10.2021 r. pomiędzy Lubelską Fundacją Rozwoju z siedzibą w Warszawie przy ul. Złotej 59 a AG PETROL sp. z o.o., ul. Asfaltowa 1, 26-110 Skarżysko - Kamienna. Pożyczka została udzielona na pokrycie bieżących kosztów działalności o wartości 995 761,00 zł;

20. Nr 5297/SWI/2020/9 zawarta w dniu 29.12.2020 r. pomiędzy Lubelską Fundacją Rozwoju z siedzibą w Warszawie przy ul. Złotej 59 a DLF INVEST sp. z o.o., Bałtów 7, 27-423 Bałtów. Pożyczka została udzielona na zakup lodowiska, maszyny do pielęgnacji lodu oraz zakup namiotu wraz z przygotowaniem terenu i wykonaniem izolacji termicznej o wartości 690 000,00 zł;

21. Nr 5419/SWI/2021/8 zawarta w dniu 02.03.2021 r. pomiędzy Lubelską Fundacją Rozwoju z siedzibą w Warszawie przy ul. Złotej 59 a P.H.U. „Trebor” Robert Wnuk z siedzibą Szczeka 97, 28-236 Rytwiany. Pożyczka została udzielona na zakup maszyny leśnej typu harwester PONSSE ERGO 8W o wartości 984 000,00 zł;

22. Nr 5599/SWI/2021/9 zawarta w dniu 14.06.2021 r. pomiędzy Lubelską Fundacją Rozwoju z siedzibą w Warszawie przy ul. Złotej 59 a MICRON sp. z o.o., ul. Karola Olszewskiego 21H, 25-663 Kielce. Pożyczka została udzielona na zakup ciągników komunalnych, rozsiewaczo - piaskarek, pługów o wartości 998 391,00 zł;

W wyniku weryfikacji dokumentacji związanej z w/w umowami nie stwierdzono nieprawidłowości związanych z udzielaniem pożyczek.

W kontekście analizy poprawności wdrażania Instrumentów Finansowych pod kątem zgodności z przepisami określonymi w art. 207 Ustawy o finansach publicznych (Dz.U. z 2021 r. poz. 305) podmioty oddane kontroli, z którymi Pośrednicy Finansowi zawarli Umowy Inwestycyjne nie figurowali w Rejestrze podmiotów wykluczonych.

V. W ramach kontroli projektu nr **RPSW.02.06.00-26-0001/17 pn. „Fundusz Funduszy Województwa Świętokrzyskiego”**, realizowanego w ramach Działania 2.6 „Instrumenty finansowe dla MŚP”, 2 Osi priorytetowej Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014 – 2020, przeprowadzonej w dniach 14.11.2022 r. do 18.11.2022 r. w siedzibie Beneficjenta oraz na dostarczonej do dnia 03.02.2023 r. dokumentacji Informacja pokontrolna Nr **102/N/II/RPO/2022** zweryfikowano 13 umów inwestycyjnych zawartych z Ostatecznymi Odbiorcami:

1. Nr 34/XII/21/MŚP2/II zawarta w dniu 21.12.2021 r. pomiędzy Krajowym Stowarzyszeniem Wspierania Przedsiębiorczości ul. Stanisława Staszica 2A, 26-200 Końskie a P.K.P.-ENERGIA Marcin Garczyk Sobótka 9A, 26-120 Bliżyn. Pożyczka została udzielona na sfinansowanie kapitału obrotowego w postaci zakupu towarów handlowych w celu poprawy sytuacji finansowej firmy, której pogorszenie jest następstwem sytuacji społeczno-gospodarczej związanej z epidemią COVID-19. Wartość pożyczki - 170 000,00 zł;
2. Nr 33/XII/21/MŚP2/II zawarta w dniu 29.12.2021 r. pomiędzy Krajowym Stowarzyszeniem Wspierania Przedsiębiorczości ul. Stanisława Staszica 2A, 26-200 Końskie a Marcin Stachura Firma Budowlano Usługowo Handlowa "MAR-BUD" ul. Sportowa 16, 26-067 Strawczyn. Pożyczka została udzielona na zakup kontenera gastronomicznego, przystosowanie terenu, przyłącze hydrauliczne, wyposażenie gastronomiczne, akcesoria kuchenne, meble oraz reklama. Wartość pożyczki - 200 000,00 zł;
3. Nr 53/XII/21/MŚP2/II zawarta w dniu 30.12.2021 r. pomiędzy Krajowym Stowarzyszeniem Wspierania Przedsiębiorczości ul. Stanisława Staszica 2A, 26-200 Końskie a PAWEŁ WASIK AUTO-COMPLEX ul. Leśna 24, 26-200 Końskie. Pożyczka została udzielona na zakup dwóch samochodów dostawczych. Wartość pożyczki - 150 000,00 zł;
4. Nr 6005/SWI/2022/9 zawarta w dniu 06.05.2022 r. pomiędzy Lubelską Fundacją Rozwoju z siedzibą w Warszawie przy ul. Złotej 59 a ASSTI SPÓŁKĄ Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ SPÓŁKA KOMANDYTOWA, ul. Sandomierska 107, 27-620

- Dwikozy. Pożyczka została udzielona na zakup nieruchomości na potrzeby prowadzonej działalności o wartości 1 000 000,00 zł;
5. Nr 6066/SWI/2022/9 zawarta w dniu 22.06.2022 r. Lubelską Fundacją Rozwoju z siedzibą w Warszawie przy ul. Złotej 59 a "KWANT" S.C. ZBIGNIEW SKOCZYLAS, KONRAD SOWA Al. Solidarności 15A, 25-323 Kielce. Pożyczka została udzielona na utrzymanie bieżącej płynności i finansowanie bieżących potrzeb Pożyczkobiorcy związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą o wartości 1 000 000,00 zł;
 6. Nr MSP2/O/74/2022 zawarta w dniu 24.08.2022 r. pomiędzy spółką Świętokrzyski Fundusz Rozwoju Sp. z o.o. z siedzibą Al. IX Wieków Kielc 4, 25-516 Kielce a Karolem Dominkiem Jaguś prowadzącym działalność gospodarczą pn. Komplex-Kop Karol Jaguś z siedzibą Krajno Pierwsze 100, 26-008 Górno. Pożyczka została udzielona na zakup używanego samochodu ciężarowego typu wywrotka na potrzeby prowadzonej działalności o wartości 207 870,00 zł;
 7. Nr MSP2/O/66/2022 zawarta w dniu 29.06.2022 r. pomiędzy spółką Świętokrzyski Fundusz Rozwoju Sp. z o.o. z siedzibą Al. IX Wieków Kielc 4, 25-516 Kielce a spółką pod firmą „ECHA LEŚNE” Sp. z o.o. z siedzibą Występa 63, 26-140 Łączna. Pożyczka została udzielona na finansowanie zewnętrznej instalacji kanalizacji sanitarnej i deszczowej, zewnętrznej instalacji wodociągowej wraz z hydrantem zewnętrznym oraz częściowe utwardzenie terenu w ramach budowy nowego miejsca obsługi podróżnych MOP II przy trasie S7 Występa Wschód na działkach o numerach ewidencyjnych 146/9, 147/10, 148/9, 147/8 o wartości 1 000 000,00 zł;
 8. Nr MSP2/O/58/2022 zawarta w dniu 06.06.2022 r. pomiędzy spółką Świętokrzyski Fundusz Rozwoju Sp. z o.o. z siedzibą Al. IX Wieków Kielc 4, 25-516 Kielce a Stanisławem Pawłem Cieślak prowadzącym działalność gospodarczą pod nazwą „CIEŚLAK STANISŁAW TRANSPORT SAMOCHODOWY” z siedzibą ul. Turystyczna 10A, 26-050 Zagnańsk. Pożyczka została udzielona na budowę stacji paliw na działkach o numerach ewidencyjnych 875/6, 875/7 w gminie Zagnańsk o wartości 1 000 000,00 zł;
 9. Nr MSP2/O/57/2022 zawarta w dniu 31.05.2022 r. pomiędzy spółką Świętokrzyski Fundusz Rozwoju Sp. z o.o. z siedzibą Al. IX Wieków Kielc 4, 25-516 Kielce a Dominikiem Maciejem Jabłońskim prowadzącym działalność gospodarczą pod nazwą „ŚWIAT DREWNA Dominik Jabłoński” z siedzibą ul. Turystyczna 10A, 26-050 Zagnańsk. Pożyczka

- została udzielona na finansowanie inwestycji polegającej na zakupie i montażu hali produkcyjno-magazynowej na działce nr 1578/413 w miejscowości Piekoszów, ul. Czarnowska 54, o wartości 1 000 000,00 zł;
10. Nr MSP2/O/53/2022 zawarta w dniu 20.05.2022 r. pomiędzy spółką Świętokrzyski Fundusz Rozwoju Sp. z o.o. z siedzibą Al. IX Wieków Kielc 4, 25-516 Kielce a Arkadiuszem Edwardem Szewczykiem prowadzącym działalność gospodarczą pod nazwą „PARASNAKE ARKADIUSZ SZEWCZYK” z siedzibą ul. Stefana Żeromskiego 30, 25-370 Kielce. Pożyczka została udzielona na nabycie lokalu użytkowego oznaczonego numerem UI wraz z udziałem wynoszącym 27611/40990 w prawie własności części wspólnych budynku i gruntu (oznaczonego jako działka ewidencyjna nr 758/1) położonego w Kielcach, ul. Skowronki 5, 25-812 Kielce na potrzeby prowadzonej działalności gospodarczej o wartości 1 000 000,00 zł, z tym zastrzeżeniem, że finansowanie zakupu gruntów niezabudowanych i zabudowanych w ramach finansowanej inwestycji możliwe jest do wysokości 10% kwoty pożyczki;
11. Nr MSP2/O/50/2022 zawarta w dniu 16.05.2022 r. pomiędzy spółką Świętokrzyski Fundusz Rozwoju Sp. z o.o. z siedzibą Al. IX Wieków Kielc 4, 25-516 Kielce a Arturem Stachura prowadzącym działalność gospodarczą pod nazwą „ROLLSYSTEM Artur Stachura” z siedzibą ul. Pakosz 47, 25-040 Kielce. Pożyczka została udzielona na zakup prawa użytkowania wieczystego nieruchomości gruntowej oznaczonej jako działki ewidencyjne nr 919/5 i 919/6 o łącznej pow. 0,1660ha oraz budynku o funkcji usługowej o pow. użytkowej 764 m², stanowiącego odrębny od gruntu przedmiot prawa własności, zlokalizowanej na ul. Pakosz 47, 25-040 Kielce na potrzeby prowadzonej działalności gospodarczej o wartości 900 000,00 zł, z tym zastrzeżeniem, że finansowanie zakupu gruntów niezabudowanych i zabudowanych w ramach finansowanej inwestycji możliwe jest do wysokości 10% kwoty pożyczki;
12. Nr MSP2/O/27/2022 zawarta w dniu 25.02.2022 r. pomiędzy spółką Świętokrzyski Fundusz Rozwoju Sp. z o.o. z siedzibą Al. IX Wieków Kielc 4, 25-516 Kielce a Katarzyną Małgorzatą Zalińską prowadzącym działalność gospodarczą pod nazwą „ZALIŃSKI Katarzyna Zalińska” z siedzibą ul. Jana Pawła II 59, 26-001 Masłów Pierwszy. Pożyczka została udzielona na zakup nowego samochodu ciężarowego IVECO DAILY wraz z nowym żurawiem hydraulicznym FASSI o wartości 200 000,00 zł;

13. Nr MSP2/O/19/2022 zawarta w dniu 09.02.2022 r. pomiędzy spółką Świętokrzyski Fundusz Rozwoju Sp. z o.o. z siedzibą Al. IX Wieków Kielc 4, 25-516 Kielce a Wojciechem Scendo prowadzącym działalność gospodarczą pod nazwą „Praktyka Lekarska Wojciech Scendo” z siedzibą ul. Zagnańska 94 lok. 7, 25-558 Kielce. Pożyczka w wysokości 500 000,00 zł została udzielona na zakup na potrzeby prowadzonej działalności gospodarczej, tj.: lokalu niemieszkalnego nr LU1 wraz z udziałem w nieruchomości wspólnej położonego w Kielcach w budynku przy ul. Wspólnej 19 (księga wieczysta KIIIL/00186202/0) oraz udziału o wielkości 2/14 części w prawie własności Nieruchomości Infrastrukturalnej położonej w Kielcach przy ul. Wspólnej 17 (księga wieczysta KIIIL/00151442/0).

W ramach przeprowadzonej kontroli stwierdzono zgodność w zakresie wydatkowania środków z udzielonej pożyczki z wydatkami zaplanowanymi we wniosku o pożyczkę oraz prawidłowość udokumentowania rozliczenia pożyczki.

VI. W ramach kontroli projektu nr **RPSW.02.06.00-26-0001/17 pn. „Fundusz Funduszy Województwa Świętokrzyskiego”**, realizowanego w ramach Działania 2.6 „Instrumenty finansowe dla MŚP”, 2 Osi priorytetowej Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014 – 2020, przeprowadzonej w dniach 20.11.2023 r. do 24.11.2023 r. w siedzibie Beneficjenta oraz na dostarczonej do dnia 09.02.2024 r. dokumentacji **Informacja Pokontrolna Nr 51/N/II/RPO/2023** weryfikacją objęto 21 umów zawartych z Ostatecznymi Odbiorcami:

1. Nr 241/109/014/2023 zawarta w dniu 08.11.2023 r. pomiędzy Polską Fundacją Przedsiębiorczości, Monte Casino 32, 70-466 Szczecin a Halina Jędrzejowska Biuro Rachunkowe Pro Legis z siedzibą ul. Hieronima Wietora 9, 31 - 067 Kraków. Pożyczka została udzielona na wzmocnienie podstawowej działalności przedsiębiorstwa poprzez zakup samochodu osobowego i przygotowanie go do eksploatacji. Wartość pożyczki - 152 000,00 zł;
2. Nr 241/109/003/2023 zawarta w dniu 03.03.2023 r. pomiędzy Polską Fundacją Przedsiębiorczości, Monte Casino 32, 70-466 Szczecin a MOTOKRIS Krzysztof Garlicki, Nowa Huta 124, 26-035 Raków. Pożyczka została udzielona na uruchomienie nowego

- punktu sprzedaży w msc. Pierzchnica wraz z utwardzeniem i ogrodzeniem terenu oraz zakupem towaru. Wartość pożyczki - 500 000,00 zł;
3. Nr 241/109/020/2023 zawarta w dniu 08.08.2023 r. pomiędzy Polską Fundacją Przedsiębiorczości, Monte Casino 32, 70-466 Szczecin a P.H.U DIFRO Diana Fronczkowska Malmurzyn 34 B, 26-080 Mniów. Pożyczka została udzielona na wzmocnienie podstawowej działalności przedsiębiorstwa poprzez zakup samochodu dostawczego IVECO DAILY ze specjalną zabudową przeznaczoną do przewozu żywych zwierząt wraz z przygotowaniem do eksploatacji oraz zakup towarów handlowych. Wartość pożyczki – 238 680, 69 zł
 4. Nr MSP3/51/2023 zawarta w dniu 19.07.2023 r. pomiędzy Świętokrzyskim Funduszem Rozwoju Spółka z ograniczona odpowiedzialnością z siedzibą przy Alei IX Wieków Kielce 4, 25-516 Kielce a Kamil Glica KG-MOTUS Sielec 20, 28-200 Staszów. Pożyczka została udzielona na pozyskanie kapitału na rozszerzenie oraz wzmocnienie podstawowej działalności przedsiębiorstwa poprzez realizację nowego projektu obejmującego budowę budynku produkcyjnego w msc. Grzybów. Wartość pożyczki – 600 000,00 zł. Do w/w umowy podpisano w dniu 25.10.2023 r aneks nr 1 przedłużający termin na udokumentowanie wydatków środków z pożyczki.
 5. Nr MSP3/20/2023 zawarta w dniu 05.04.2023 r. pomiędzy Świętokrzyskim Funduszem Rozwoju Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą przy Alei IX Wieków Kielce 4, 25-516 Kielce a MAR-SPAW USŁUGI SPAWALNICZO - MONTERSKIE MARIUSZ KOZŁOWSKI Wszachów 83, 27-552 Baćkowice. Pożyczka została udzielona z przeznaczeniem na pozyskanie kapitału na wzmocnienie podstawowej działalności w celu wprowadzenia nowych usług poprzez inwestycję związaną z zakupem : busa 6 osobowego, szafki narzędziowej, zestawu elektronarzędzi, spawarki, imadła oraz innych specjalistycznych narzędzi. Wartość pożyczki 100.000,00 zł
 6. Nr MSP3/36/2023 zawarta w dniu 24.05.2023 r. pomiędzy Świętokrzyskim Funduszem Rozwoju Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą przy Alei IX Wieków Kielce 4, 25-516 Kielce a Przedsiębiorstwem Handlowo Usługowym MEK Michał Krzysztof, ul. Krakowska 65, 25-701 Kielce. Pożyczka została udzielona z przeznaczeniem na pozyskanie kapitału na rozszerzenie działalności o usługę wypożyczenia elektrycznych

- pojazdów poprzez zakup dwóch elektrycznych motocykli marki Surron. Wartość pożyczki 46 620,00 zł.
7. Nr MSP3/38/2023 zawarta w dniu 03.11.2023 r. pomiędzy Świętokrzyskim Funduszem Rozwoju Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą przy Alei IX Wieków Kielc 4, 25-516 Kielce a Przedsiębiorstwem Robót Inżynieryjnych Tombet Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Korytnica 10 A, 28-305 Sobków. Pożyczka została udzielona z przeznaczeniem na rozszerzenie i wzmocnienie podstawowej działalności przedsiębiorstwa poprzez zakup używanej koparki gaśnicowej CATERPILLAR 349 EL z szybkozłączem CW555, centralnym smarowaniem oraz systemem sterowania Trimble 3D wraz z osprzętem, w celu wprowadzenia nowych usług i poprawy jakości dotychczasowych. Wartość pożyczki 1 000 000,00 zł.
8. Nr MSP3/17/2023 zawarta w dniu 03.03.2023 r. pomiędzy Świętokrzyskim Funduszem Rozwoju Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą przy Alei IX Wieków Kielc 4, 25-516 Kielce a Micron Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością ul. 1 Maja 81, 25-614 Kielce Pożyczka została udzielona na pozyskanie kapitału na wzmocnienie podstawowej działalności przedsiębiorstwa w celu uzyskania możliwości świadczenia dodatkowych usług i ulepszenie obecnych, poprzez zakup czterech fabrycznie nowych ciągników rolniczych McCormick X4.080 i dwóch fabrycznie nowych ciągników rolniczych McCormick X2.055. Pożyczka o wartości 931 600,00 zł. Do w/w umowy podpisano w dniu 17.04.2023 r aneks nr 1 dotyczący zmiany konta bankowego do zwrotu pożyczki oraz zmiany załącznika nr 2 do umowy stanowiącej harmonogram spłaty pożyczki.
9. Nr MSP3/4/2023 zawarta w dniu 10.03.2023r. pomiędzy Świętokrzyskim Funduszem Rozwoju Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą przy Alei IX Wieków Kielc 4, 25-516 Kielce a spółką „INTER SKAR” Sp. z o.o. z/s ul. Rejowska 45, 26-110 Skarżysko-Kamienna. Pożyczka została udzielona z przeznaczeniem na pozyskanie kapitału na rozszerzenie oraz wzmocnienie podstawowej działalności przedsiębiorstwa poprzez realizację nowego projektu polegającego na otwarciu nowych wypożyczalni rowerów elektrycznych, które zostaną zlokalizowane w Kielcach przy Alei Jerzego Szajnowicza-Iwanowa nr 26 oraz w Skarżysku-Kamiennej przy ul. Metalowców pawilon 2 i 3. Środki z pożyczki zostaną przeznaczone na zakup rowerów elektrycznych, bagażników

rowerowych na samochód, przyczepkę rowerowych oraz kasków rowerowych. Wartość pożyczki - 1 000 000,00 zł.

Do w/w umowy podpisano w dniu 17.04.2023r. Aneks nr 1 dotyczący zmiany konta bankowego do zwrotu pożyczki w terminach określonych w Załączniku nr 2 do Umowy Inwestycyjnej stanowiącym harmonogram spłaty jednostkowej pożyczki.

W wyniku weryfikacji przedmiotowej pożyczki stwierdzono błąd formalny nie mający wpływu na pozyskanie pożyczki:

- na Oświadczeniu o spełnianiu kryteriów MŚP z dn. 08.02.2023r. stanowiącym Załącznik nr 4 do *Wniosku o pożyczkę dla MŚP3_Biznes Plan* brak wymaganego podpisu pod częścią A.

10. Nr MSP3/23/2023 zawarta w dniu 20.04.2023r. pomiędzy Świętokrzyskim Funduszem Rozwoju Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą przy Alei IX Wieków Kielc 4, 25-516 Kielce a spółką TRANS WOOD GROUP Sp. z o.o., ul. Sienkiewicza 78/20, 25-501 Kielce. Pożyczka została udzielona z przeznaczeniem na wzrost innowacyjności spółki i wzmocnienie podstawowej działalności poprzez inwestycję związaną z zakupem nowoczesnej maszyny Harwestrer John Deere 1270G8WD rok produkcji 2023. Wartość pożyczki - 1 000 000,00 zł.
11. Nr MSP3/52/2023 zawarta w dniu 14.07.2023r. pomiędzy Świętokrzyskim Funduszem Rozwoju Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą przy Alei IX Wieków Kielc 4, 25-516 Kielce a spółką REGRANULATY POLSKA Sp. z o.o., ul. Na Szlakowisku 6, 27-200 Starachowice. Pożyczka została udzielona z przeznaczeniem na wzrost innowacyjności Spółki Regranulaty Polska Sp. z o.o. z/s w Starachowicach, wzmocnienie jej podstawowej działalności oraz wprowadzenie nowych rozwiązań w zakresie oddzielania odpadów od tworzyw sztucznych poprzez zakup nowej Turbo Rozpakowywarki wraz z osprzętem, rok produkcji 2023, zainstalowanej w hali położonej pod adresem ul. Asfaltowa 1, 27-200 Starachowice. Wartość pożyczki - 1 000 000,00 zł.
12. Nr MSP3/64/2023 zawarta w dniu 08.08.2023r. pomiędzy Świętokrzyskim Funduszem Rozwoju Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą przy Alei IX Wieków Kielc 4, 25-516 Kielce a spółką GREEN CARE Sp. z o.o., ul. Mielczarskiego 159, 25-611 Kielce. Pożyczka została udzielona z przeznaczeniem na pozyskanie kapitału na rozszerzenie

działalności o nowe usługi zimowego utrzymania dróg i autostrad oraz utrzymania zieleni na obiektach specjalistycznych poprzez zakup:

- 2 nowych piaskarko-solarek z nogami odstawczymi i 2 pługami odśnieżnymi,
- 2 używanych pojazdów specjalnych do przewozu piaskarek,
- używanej pługopiaskarki,
- nowej karczownicy,
- nowej kosiarki komunalnej.

Wartość pożyczki - 972 370,00 zł.

13. Nr MSP3/68/2023 zawarta w dniu 08.08.2023r. pomiędzy Świętokrzyskim Funduszem Rozwoju Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą przy Alei IX Wieków Kielc 4, 25-516 Kielce a firmą Centrum Logopedyczno-Terapeutyczne Magdalena Majcher, ul. T. Kościuszki 60, 28-100 Busko-Zdrój. Pożyczka została udzielona z przeznaczeniem na pozyskanie kapitału na rozszerzenie podstawowej działalności przedsiębiorstwa poprzez realizację nowego projektu obejmującego budowę wraz z wyposażeniem niepublicznego przedszkola oraz żłobka, realizowaną na działkach nr 311/1, 311/2, 311/3, 311/4 w miejscowości Owczary gm. Busko-Zdrój. Wartość pożyczki - 1 000 000,00 zł.

Do w/w umowy podpisano:

- w dniu 08.08.2023r. Aneks nr 1 dotyczący daty, do której ustalana jest karencja w spłacie rat kapitałowych przez co zmianie uległ również Załącznik nr 2 do Umowy Inwestycyjnej;
- w dniu 21.09.2023r. Aneks nr 2 dotyczący zmiany prawnych zabezpieczeń spłaty udzielonej pożyczki.

14. Nr MSP3/69/2023 zawarta w dniu 10.08.2023r. pomiędzy Świętokrzyskim Funduszem Rozwoju Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą przy Alei IX Wieków Kielc 4, 25-516 Kielce a spółką ECOTUR Sp. z o.o., z/s Potok Wielki 83A, 28-300 Jędrzejów. Pożyczka została udzielona z przeznaczeniem na pozyskanie kapitału na wzmocnienie podstawowej działalności, poprzez przebudowę instalacji elektrycznych i c.o., zakup i montaż paneli fotowoltaicznych, stacji uzdatniania wody pompy ciepła i agregatu prądotwórczego oraz nowego, energooszczędnego wyposażenia kuchni w obiekcie hotelowo-restauracyjnym w miejscowości Potok Wielki nr 83A, gm. Jędrzejów. Wartość pożyczki – 931 319,27 zł.

Do w/w umowy podpisano:

- w dniu 15.11.2023r. Aneks nr 1 dotyczący zmiany daty, do której należy udokumentować wydatkowanie pożyczki .
 - w dniu 18.12.2023r. Aneks nr 2 dotyczący zmiany daty, do której należy udokumentować wydatkowanie pożyczki.
15. Nr 6228/SWI/2023/9 zawarta w dniu 28.04.2023 r. pomiędzy Lubelską Fundacją Rozwoju siedzibą w Warszawie przy ul. Złotej 59, 00-120 Warszawa a Piotr Szczałuba, prowadzący działalność gospodarczą na podstawie wpisu do CEiDG z siedzibą przy ul. Topolowa 1, 27-230 Rudnik. Pożyczka została udzielona na finansowanie rzeczowych aktywów trwałych: zakup lawety oraz 2 samochodów dostawczych wraz z wykonaniem zabudowy na warsztaty mobilne, zakup urządzeń diagnostycznych i warsztatowych oraz wydatki dot. przebudowy garażu na warsztat stacjonarny i wykonanie parkingu w miejscowości Rudnik. Pożyczka o wartości 600 000,00 zł. W dniu 15 września 2023 r. została wypowiedziana umowa pożyczki z powodu braku spłaty odsetek przeterminowanych i braku ustanowienia zabezpieczeń. W dniu 20 listopada 2023r. przesłano do Pożyczkobiorcy zawiadomienie o wypełnieniu weksła i wezwanie do jego wykupu zgodnie z procedurą zawartą artykule 10 pkt 8 Regulaminu Funduszu Pożyczkowego Lubelskiej Fundacji Rozwoju RPO Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020.
16. Nr 6276/SWI/2023/9 zawarta w dniu 07.06.2023 r. pomiędzy Lubelską Fundacją Rozwoju z siedzibą w Warszawie przy ul. Złotej 59, 00-120 Warszawa a Biuro Podróży PRIMA TRAVEL Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą przy ul. ks. Stanisława Staszica, 25-008 Kielce. Pożyczka została udzielona na finansowanie rzeczowych aktywów trwałych – zakup lokalu usługowego. Wartość pożyczki 840 000,00 zł.
17. Nr 6298/SWI/2023/9 zawarta w dniu 28.06.2023 r. pomiędzy Lubelską Fundacją Rozwoju z siedzibą w Warszawie przy ul. Złotej 59, 00-120 Warszawa a „CHEMIPLASTYKA” Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą przy ul. Peryferyjnej 8, 25-562 Kielce. Pożyczka została udzielona na finansowanie rzeczowych aktywów trwałych: zakup wtryskarki Zhafir Zeres oraz trzech form wtryskowych i rozdmuchowych; finansowanie aktywów obrotowych: zakup surowców; finansowanie majątku obrotowego: zapłata podatku VAT. Pożyczka o wartości 1 000 000,00 zł.

18. Nr 6319/SWI/2023/8 zawarta w dniu 14.07.2023 r. pomiędzy Lubelską Fundacją Rozwoju z siedzibą w Warszawie przy ul. Złotej 59, 00-120 Warszawa a Łukasz Wojciech Kapusta HELIOS ADVERTISING z siedzibą Biechów 73b, 28-133 Pacanów. Pożyczka została udzielona na finansowanie rzeczowych aktywów trwałych: zakup maszyny poligraficznej i maszyny pomocniczej; finansowanie majątku obrotowego: zakup materiałów związanych z inwestycją w tym podatek VAT. Pożyczka o wartości 460 000,00 zł.
19. Nr 6364/SWI/2023/9 zawarta w dniu 23.08.2023 r. pomiędzy Lubelską Fundacją Rozwoju z siedzibą w Warszawie przy ul. Złotej 59, 00-120 Warszawa a GOTEX TECHNOLOGY Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa z siedzibą ul. Leśniówka 74, 25-146 Kielce. Pożyczka została udzielona na finansowanie rzeczowych aktywów trwałych – zakup układacza poziomego runa. Pożyczka o wartości 1 000 000,00 zł.
20. Nr 6389/SWI/2023/9 zawarta w dniu 11.09.2023 r. pomiędzy Lubelską Fundacją Rozwoju z siedzibą w Warszawie przy ul. Złotej 59, 00-120 Warszawa a FONTIA Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa z siedzibą ul. 1-go Maja 1, 28-100 Busko-Zdrój. Pożyczka została udzielona na finansowanie rzeczowych aktywów trwałych - nakłady związane z adaptacją budynku w celu zwiększenia ilości miejsc parkingowych oraz zakup m.in. bramy garażowej, monitoringu, stacji ładowania samochodów elektrycznych. Pożyczka o wartości 990 000,00 zł.
21. Nr 6390/SWI/2023/9 (pożyczka udzielona w ramach drugiego obrotu) zawarta w dniu 11.09.2023 r. pomiędzy Lubelską Fundacją Rozwoju z siedzibą w Warszawie przy ul. Złotej 59, 00-120 Warszawa a FONTIA Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa z siedzibą ul. 1-go Maja 1, 28-100 Busko-Zdrój. Pożyczka została udzielona na finansowanie rzeczowych aktywów trwałych - nakłady związane z dostosowaniem istniejącej infrastruktury hotelowej do nowych potrzeb klientów, w tym zakup nowego ciągu wydawniczego do kuchni, telewizorów, szafek do szatni, hydrojetu oraz na sfinansowanie majątku obrotowego – zatowarowanie kuchni. Pożyczka o wartości 978 730,00 zł. Do w/w umowy w dniu 23.10.2023 r. został podpisany Aneks nr 1 dotyczący zmiany zaangażowania środków własnych Pożyczkobiorcy, przedłużenia realizacji przedsięwzięcia oraz zmiany terminu na przedstawienie rozliczenia wydatkowania środków uzyskanych z pożyczki.

W ramach przeprowadzonej kontroli stwierdzono zgodność w zakresie wydatkowania środków z udzielonych pożyczek z wydatkami zaplanowanymi we wnioskach o pożyczkę oraz prawidłowość udokumentowania rozliczenia pożyczek.

VII. W ramach niniejszej kontroli na podstawie przedłożonego w dniu 11.03.2024 r. wykazu umów Zespół Kontrolny ustalił, iż w okresie objętym kontrolą Pośrednicy Finansowi zawarli 124 umowy z Ostatecznymi Odbiorcami.

Z populacji 124 umów inwestycyjnych, w której uwzględniono udzielone pożyczki w ramach pierwszego i drugiego obrotu do kontroli przyjęto próbę ustaloną zgodnie z metodyką doboru próby na poziomie 10%. Wytypowanie Ostatecznych Odbiorców podlegających kontroli zostało przeprowadzone na za pomocą przeprowadzonej analizy ryzyka według, której wybrano 6% umów inwestycyjnych oraz 4% umów inwestycyjnych z doboru losowego za pomocą generatora liczb losowych przy wykorzystaniu funkcji losowej w arkuszu kalkulacyjnym Microsoft Office Excel. W wyniku przeprowadzonej procedury do kontroli wybrano 13 umów inwestycyjnych. Dokumentacja obrazująca dobór próby stanowi dowód nr 3 do niniejszej informacji W efekcie powyższego wylosowano następujące umowy zawarte z Ostatecznymi Odbiorcami:

1. Umowa nr MSP3/0/58/2023 zawarta w dniu 23.11.2023 r. pomiędzy Świętokrzyskim Funduszem Rozwoju Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą przy Al. IX Wieków Kielc 4, 25-516 Kielce a Wojciech Jarząbką prowadzącym działalność gospodarczą pod nazwą PROINENT Wojciech Jarząbek, ul. Husarska 7 B, 25 - 118 Kielce. Pożyczka została udzielona z przeznaczeniem na pozyskanie kapitału na wzmocnienie podstawowej poprzez zakup na potrzeby firmy lokali biurowo – usługowych o numerach 1,3 i 4 znajdujących się w budynku zlokalizowanym przy ulicy Husarska 7 B w Kielcach, posadowionych na terenie działek ewidencyjnych nr 618/6 i 618/11, ujawnionych w księdze wieczystej nr KIIL/00111554/6 wraz z przynależnym prawem współwłasności w częściach wspólnych budynku oraz w ww działkach gruntowych, z tym zastrzeżeniem, że finansowanie zakupu gruntów w ramach przedmiotowej inwestycji możliwe jest do wysokości 10% środków wypłaconych z pożyczki. Wartość pożyczki – 1 000 000,00 zł. Na dzień kontroli Pożyczkobiorca nie ma zaległości w spłacie pożyczki.

2. Umowa nr MSP3/0/70/2023 zawarta w dniu 23.11.2023 r. pomiędzy Świętokrzyskim Funduszem Rozwoju Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą przy Al. IX Wieków Kielce 4, 25-516 Kielce a Daniel Rozwadowski DANROZ siedzibą w miejscowości Jaworze 91, 26-050 Zagnańsk. Pożyczka została udzielona na wzmocnienie podstawowej działalności przedsiębiorstwa poprzez zakup samochodu dostawczego w celu wprowadzenia istotnie ulepszonych usług i wejścia na nowe rynki. Wartość pożyczki – 65 000,00 zł. Na dzień kontroli Pożyczkobiorca jeszcze nie spłacał pożyczki.

3. Umowa pożyczki preferencyjnej nr 49202 podpisana w dniu 13.04.2023 r. pomiędzy Funduszem Wschodnim Sp. z o.o. ul. Piękna 1, 15-282 Białystok a firmą Nomiflex sp. z o.o. ul. Olszewskiego 6, 25-663 Kielce na kwotę 985.000,00zł. na okres 60 miesięcy z przeznaczeniem na realizację inwestycji polegającej na dostarczeniu kapitału zalążkowego i kapitału na rozruch, pozyskaniem kapitału na wzmocnienie podstawowej działalności przedsiębiorstwa lub realizację nowych projektów, a także przechodzenie przedsiębiorstw na nowe rynki i na nowe rozwiązania oraz zakup nowoczesnego sprzętu, maszyn oraz linii produkcji (w tym wdrożenie TIK w przedsiębiorstwach) i obejmującej zakup: 3 form wtryskowych, 4 matryc do produkcji ruchomej szyny montażowej oraz uniwersalnych klem montażowych, bandownicy elektrycznej, elektrycznego wózka paletowego, używanego busa dostawczego, wyposażenia biura w sprzęt elektroniczny oraz meble, wyposażenie warsztatu/magazynu w niezbędne narzędzia/ elektronarzędzia oraz meble. Do przedmiotowej Umowy zostały zawarte następujące aneksy:

Aneks nr 1 z dnia 13.04.2023r. w którym zmianie uległy zapisy umowy pożyczki w § 2 ust.4. i dotyczyły uszczegółowienia wypłaty I , II i III transzy Pożyczki;

Aneks nr 2 z dnia 19.04.2023r. w którym zmianie uległ zapis umowy § 9 ust. 5 i polegał na zmianie rachunku bankowego blokady lokaty;

Aneks nr 3 z dnia 07.07.2023r. w którym zmianie uległy zapisy umowy pożyczki w § 2 ust. 1 dodano zapis „ *Oraz kapitał obrotowy (do 50% wysokości pożyczki), który jest bezpośrednio związany z realizacją przedsięwzięcia rozwojowego finansowanego pożyczką*”.

W ramach przeprowadzonej kontroli stwierdzono, że Aneksy zostały zawarte zgodnie z zapisami Umowy – Karta produktu pkt VI ppkt 2 oraz zapisy § 7 pkt 2, § 9 Regulaminu Funduszu Wschodniego Sp. z o.o Udzielenia pożyczek z dnia 3.11.2022r. Wydatki w ramach

środków z udzielonej pożyczki zostały przeznaczone zgodnie z wydatkami zaplanowanymi we wniosku o pożyczkę oraz prawidłowo udokumentowane i rozliczone do dnia niniejszej kontroli.

- Umowa pożyczki preferencyjnej nr RPSW1/9/1556/2023 podpisana w dniu 11.07.2023 r. pomiędzy Biłgorajską Agencją Rozwoju Regionalnego S.A. Biłgoraj, ul Kościuszki 65 a firmą Star Budowa spedycja Sp. z o.o. ul. T. Kościuszki 7/9 , 27-400 Ostrowiec Świętokrzyski na kwotę 500.000,00 zł na sfinansowanie inwestycji polegającej na zakupie dwóch naczep wywrotek i naczepy niskopodwoziowej na potrzeby prowadzonej działalności gospodarczej na terenie województwa świętokrzyskiego.

W toku kontroli ustalono, że zachowano procedury weryfikacji dokumentacji związanej z udzieleniem pożyczki oraz stwierdzono zgodność wydatków objętych pożyczką z wnioskiem o pożyczkę. Rozliczenia wydatków dokonano w sposób prawidłowy.

- Umowa pożyczki nr RPSW1/BARR/1456/2023 z dnia 23.02.2023r. pomiędzy Biłgorajską Agencją Rozwoju Regionalnego S.A. Biłgoraj, ul Kościuszki 65 a firmą SYMBIOZ sp. z o.o. ul. Sobieszyńskiej 35, 00-764 Warszawa na kwotę 700.000,00 zł. na sfinansowanie inwestycji polegającej na zakupie opryskiwacza plecakowego doświadczalnego, urządzenia do wyłapywania zarodników grzybów patogennych dla roślin, dwóch samochodów osobowych i towarów handlowych na potrzeby prowadzonej działalności gospodarczej na terenie województwa świętokrzyskiego.

Do przedmiotowej umowy został zawarty Aneks nr 1 z dnia 08.01.2024r. w związku z zawarciem Aneksu nr 2 do Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/1622/2022/I/DIF/Z/489 wprowadzono zmiany – kwota wykorzystanej pożyczki jest oprocentowana w stosunku rocznym, według stałej stopy procentowej wynoszącej 2,84%.

W wyniku weryfikacji dokumentacji związanej z udzieleniem pożyczki stwierdzono zgodność w zakresie wydatkowania środków z udzielonych pożyczek z wydatkami zaplanowanymi we wnioskach o pożyczkę oraz prawidłowość udokumentowania rozliczenia pożyczek.

- Umowa pożyczki nr Umowa pożyczki 241/309/023/2023/01 podpisana w dniu 20.12.2023 r. pomiędzy Polską Fundacją Przedsiębiorczości w Szczecinie ul. Monte Casino 32, 70-466 Szczecin a Krzysztofem Maciejewskim zam. Zefirowa 3 75-900 Koszalin, prowadzący działalność pod nazwą ALLCOS Krzysztof Maciejewski ul. Poprzeczna 3,

75-841 Koszalin na zakup środka transportu w kwocie 297.000 zł. Faktura potwierdzająca dokonanie wydatków na kwotę nr WO/FVSPPF/24/01/0158 na kwotę 302.376,00zł. brutto koszty kwalifikowalne 297.000zł. Udzielona pożyczka została przeznaczona na cele wykazane we wniosku. Jak wynika z dokumentacji POIF spłaty dokonywane są zgodnie z harmonogramem spłat pożyczki - stan do końca marca 2023r.

7. Umowa pożyczki nr 6601/SWI/2023/9 z dnia 17.12.2023r. pomiędzy Lubelską Fundacją Rozwoju ul. Rynek 7, Lublin a firmą MC DIAM Sp. z o.o. ul. Aleja Lotników 12, 02-668 Warszawa na kwotę 1.000.000,00 zł. na finansowanie rzeczowych aktywów trwałych: zakup nieruchomości przemysłowej położonej w Ostrowcu Świętokrzyskim przy ul. Długiej 24 o łącznej wartości 1.200.000,00zł netto. W wyniku weryfikacji dokumentacji związanej z udzieleniem i przeznaczeniem pożyczki oraz spłaty jej w ratach nie stwierdzono nieprawidłowości.

8. Nr 6298/SWI/2023/9 zawarta w dniu 28.06.2023 r. pomiędzy Lubelską Fundacją Rozwoju z siedzibą w Warszawie przy ul. Złotej 59, 00-120 Warszawa a „CHEMIPLASTYKA” Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą przy ul. Peryferyjnej 8, 25-562 Kielce. Pożyczka została udzielona na finansowanie rzeczowych aktywów trwałych: zakup wtryskarki Zhafir Zeres oraz trzech form wtryskowych i rozdmuchowych; finansowanie aktywów obrotowych: zakup surowców; finansowanie majątku obrotowego: zapłata podatku VAT. Pożyczka o wartości 1 000 000,00 zł.

9. Nr 6313/SWI/2023/9 zawarta w dniu 10.07.2023 r. pomiędzy Lubelską Fundacją Rozwoju z siedzibą w Warszawie przy ul. Złotej 59, 00-120 Warszawa a firmą: Dakmar Damian Maleszakz siedzibą w Kielcach ul. Karola Olszewskiego nr 6, 25-663 Kielce. Pożyczka została udzielona na finansowanie rzeczowych aktywów trwałych: zakup wyposażenia oraz finansowanie aktywów obrotowych: zapłata podatku VAT. Pożyczka o wartości 25 000,00 zł.

10. Nr 6364/SWI/2023/9 zawarta w dniu 23.08.2023 r. pomiędzy Lubelską Fundacją Rozwoju z siedzibą w Warszawie przy ul. Złotej 59, 00-120 Warszawa a GOTEX TECHNOLOGY Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa z siedzibą ul. Leśniówka 74, 25-146 Kielce. Pożyczka została udzielona na finansowanie rzeczowych aktywów trwałych – zakup układacza poziomego runa. Pożyczka o wartości 1 000 000,00 zł.

11. Nr 6390/SWI/2023/9 (pożyczka udzielona w ramach drugiego obrotu) zawarta w dniu 11.09.2023 r. pomiędzy Lubelską Fundacją Rozwoju z siedzibą w Warszawie przy ul. Złotej 59, 00-120 Warszawa a FONTIA Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa z siedzibą ul. 1-go Maja 1, 28-100 Busko-Zdrój. Pożyczka została udzielona na finansowanie rzeczowych aktywów trwałych - nakłady związane z dostosowaniem istniejącej infrastruktury hotelowej do nowych potrzeb klientów, w tym zakup nowego ciągu wydawniczego do kuchni, telewizorów, szafek do szatni, hydrojetu oraz na sfinansowanie majątku obrotowego – zatowarowanie kuchni. Pożyczka o wartości 978 730,00 zł. Do w/w umowy w dniu 23.10.2023 r. został podpisany Aneks nr 1 dotyczący zmiany zaangażowania środków własnych Pożyczkobiorcy, przedłużenia realizacji przedsięwzięcia oraz zmiany terminu na przedstawienie rozliczenia wydatkowania środków uzyskanych z pożyczki

12. Umowa pożyczki nr MSP3/0/75/2023 zawarta w dniu 12.12.2023r. pomiędzy Świętokrzyskim Funduszem Rozwoju Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą przy Al. IX Wieków Kielc 4, 25-516 Kielce a Panią Anną Snoch prowadzącą działalność gospodarczą pod firmą „SMILE” ANNA SNOCH, z/s ul. Spacerowa 11, 25-026 Kielce. Pożyczka preferencyjna została udzielona z przeznaczeniem na wzmocnienie podstawowej działalności przedsiębiorstwa poprzez zakup i montaż hali namiotowej.

Wartość pożyczki – 952 657,34 zł.

Do przedmiotowej umowy został zawarty Aneks nr 1 z dnia 23.02.2024r., którym dokonano zmiany terminu:

- udokumentowania środków z pożyczki z 29.02.24r. na dzień 15.03.24r.,
- wniesienia do ewidencji środków trwałych poniesionych nakładów inwestycyjnych oraz przedłożenia do Funduszu kopii ewidencji środków trwałych z 31.03.24r. na 30.04.24r.,
- przedłożenia do Funduszu prawomocnego pozwolenia na użytkowanie lub zawiadomienia o zakończeniu budowy z 31.03.24r. na 30.04.24r.

W wyniku weryfikacji dokumentacji związanej z udzieleniem i przeznaczeniem pożyczki oraz spłaty jej w ratach nie stwierdzono nieprawidłowości.

13. Umowa Inwestycyjna o udzielenie Pożyczki Płynnościowej nr COVID-19/O/3/2022/FPWS zawarta w dniu 28.06.2022r. pomiędzy Świętokrzyskim Funduszem Rozwoju Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą przy Al. IX Wieków Kielc 4,

25-516 Kielce a Panią Małgorzatą Cwięką prowadzącą działalność gospodarczą pod firmą Przedsiębiorstwo Produkcyjno-Uslugowo-Handlowe „KON-BUD”, z/s ul. Nadnidziańska 6, Motkowice, 28-313 Imielno.

Pożyczka płynnościowa została udzielona z przeznaczeniem na finansowanie kapitału obrotowego w związku z pogorszeniem sytuacji finansowej spowodowanej epidemią COVID-19. Wartość pożyczki – 1 100 000,00 zł.

Do przedmiotowej umowy został zawarty Aneks nr 1 z dnia 12.01.2023r. dotyczący zmiany §7 ust.1 Umowy Inwestycyjnej (§7 ust.1 Umowy dotyczy prawnego zabezpieczenia spłaty udzielonej pożyczki) w związku z tym, iż na mocy planu przekształcenia przedsiębiorstwa przedsiębiorcy jednoosobowego firma Przedsiębiorstwo Produkcyjno-Uslugowo-Handlowe „KON-BUD” została przekształcona w spółkę z ograniczoną odpowiedzialnością pod firmą „KON-BUD” sp. z o.o. Mając na uwadze powyższe spółka „KON-BUD” wstąpiła we wszystkie prawa i obowiązki firmy: Przedsiębiorstwo Produkcyjno-Uslugowo-Handlowe „KON-BUD”. Ponadto, na mocy zawartego Aneksu w treści §8 ust.1 Umowy Inwestycyjnej został dodany pkt 25, którym zobowiązano pożyczkobiorcę do ustanowienia zabezpieczeń prawnych i przedłożenia aktu notarialnego w ciągu 3 dni od daty podpisania aneksu.

W wyniku weryfikacji dokumentacji związanej z udzieleniem i przeznaczeniem pożyczki oraz spłaty jej w ratach nie stwierdzono nieprawidłowości.

W ramach przeprowadzonej kontroli stwierdzono zgodność w zakresie wydatkowania środków z udzielonych pożyczek z wydatkami zaplanowanymi we wnioskach o pożyczkę oraz prawidłowość udokumentowania rozliczenia pożyczek.

Listy sprawdzające Ostatecznych Odbiorców w ramach instrumentu finansowego stanowią dowód nr 4 do Informacji Pokontrolnej

W kontekście analizy poprawności wdrażania Instrumentów Finansowych pod kątem zgodności z przepisami określonymi w art. 207 Ustawy o finansach publicznych (Dz. U. z 2022 r. poz.1634, ze zm. – art. 207 i 210) podmioty poddane kontroli, z którymi Pośrednicy Finansowi zawarli Umowy Inwestycyjne nie figurują w Rejestrze podmiotów wykluczonych – dowód nr 5 do informacji do Informacji Pokontrolnej.

Wydatki związane z zarządzaniem są przedmiotem weryfikacji przez Oddział Rozliczeń Departamentu Inwestycji i Rozwoju przed zatwierdzeniem wniosku o płatność.

W wyniku weryfikacji dokumentacji objętej przedmiotową kontrolą, związanej z realizacją projektu RPSW.02.06.00-26-0001/17 stwierdzono, iż w trakcie weryfikacji kwalifikowalności wydatków nie stwierdzono nieprawidłowości.

Ad. 4

Zapewnienie możliwości ponownego wykorzystania środków zwróconych z inwestycji.

Beneficjent obsługuje operacje na rachunkach bankowych funduszu, przyjmuje zwroty zasobów zwróconych, wypłaca wynagrodzenie Menadżera Funduszu Funduszy oraz pośredników finansowych zgodnie z celami wskazanymi w pkt 5 Umowy o finansowaniu.

Ad. 5

Monitorowanie pośredników finansowych w zakresie obowiązków dotyczących udzielenia wsparcia ostatecznym odbiorcom.

Beneficjent nadzoruje, monitoruje i kontroluje realizację umów operacyjnych przez Pośredników Finansowych. Podejmowane działania przedstawia w przesyłanych do IZ sprawozdaniach kwartalnych i sprawozdaniu rocznym.

Pośrednicy Finansowy są zobowiązani na mocy zapisów umowy operacyjnej do sporządzania i składania do zatwierdzenia sprawozdań z postępu w formie miesięcznych raportów obejmujących swoim zakresem informacje na temat postępu rzeczowego oraz finansowego realizacji umowy operacyjnej oraz umów inwestycyjnych. Ww. informacje Pośrednicy Finansowi składają za pośrednictwem Platformy Obsługi Instrumentów Finansowych (POIF). Pośrednicy Finansowi dokonują kontroli umów z Ostatecznymi Odbiorcami. Ustalenia z kontroli dotyczących Ostatecznych Odbiorców i Pośredników finansowych znajdują się w systemie elektronicznym Platforma Obsługi Instrumentów Finansowych (POIF).

W okresie realizacji projektu Beneficjent przeprowadził 12 kontroli u **Pośredników Finansowych**, w tym 11 kontroli planowych i 1 kontrolę doraźną dotyczącą realizacji zaleceń pokontrolnych. W ramach przeprowadzonych przez Beneficjenta kontroli nie stwierdzono nieprawidłowości, nie stwierdzono również podejrzeń nadużycia finansowego.

W okresie realizacji projektu w zakresie kontroli prowadzonych przez Pośredników Finansowych w zakresie realizacji obowiązków wynikających z Umowy Inwestycyjnej z **Ostatecznymi Odbiorcami** przeprowadzono zostało 530 kontroli.

W przypadku Beneficjenta CK SERWIS PIOTR JAŚKOWSKI nr Umowy MSP/O/7/2020 Umowa pożyczki została rozwiązana z powodu śmierci Pożyczkobiorcy. Zabezpieczeniem pożyczki jest sądowy zastaw rejestrowy na ciągniku Lovol wraz z osprzętem (piaskarko solarka, zamiatarka, kosiarka bijakowa, podnośnik przedni TUZ, pług składany lekki 2020 mm). Przedmiot zastawu w dniu 25.06.2020 r. został przetransportowany z Lublina (z terenu Panattoni Park II, gdzie Pożyczkobiorca świadczył usługi utrzymania czystości) do Suchedniowa i zabezpieczony w garażu na terenie posesji należącej do Pana Garnik Tsaturyan prowadzącego Usługi transportowe. Ciągnik wraz z osprzętem jest oznaczony naklejkami w widocznych miejscach "Środek trwały obciążony zastawem na rzecz FPWŚ Sp. z o.o. w Kielcach". Kapitał pozostały do spłaty wynosi 81.457,50 zł.

Z informacji uzyskanych od PF w sprawie dotyczącej Umowy nr MSP/O/7/2020, od 2020 r. toczyło się postępowanie o stwierdzenie praw do spadku po dłużniku Piotrze Jaśkowskim. Ostatecznie sprawa zakończyła się 16.11.2023 r. i spadek po ww. dziedziczy z dobrodziejstwem inwentarza Gmina Kielce. Zabezpieczenie pożyczki stanowi sądowy zastaw rejestrowy na majątku zakupionym z pożyczki. Przedmioty zastawu zostały przez Fundusz jako wierzyciela zabezpieczone i są przechowywane na parkingu. W dniu 25.01.2024 r. Fundusz wezwał Gminę Kielce do zapłaty zobowiązań i zajęcia stanowiska co do możliwości zbycia bądź przejęcia przedmiotu zastawu. Urząd Miasta nadal nie zajął stanowiska w sprawie spłaty długu. Z wniosku Gminy Kielce Komornik Sądowy prowadzi sprawę o spis inwentarza po zmarłym Piotrze Jaśkowskim. Ostatnie dokumenty w sprawie Fundusz otrzymał w dniu 27.05.2024 r. – pismo KS dot. zapytania o wysokość zadłużenia na dzień zgonu Pożyczkobiorcy.

Ad. 6

Monitorowanie jakości portfela inwestycyjnego pozostającego w obsłudze pośredników finansowych.

Beneficjent buduje portfel inwestycyjny zgodnie z umowami operacyjnymi zawartymi z Pośrednikami Finansowymi.

Ad. 7

Prawidłowość realizacji obowiązków sprawozdawczych w zakresie działalności IF.

W wyniku weryfikacji przedłożonej dokumentacji stwierdzono, że nie stwierdzono naruszeń przy realizacji obowiązków sprawozdawczych w zakresie działalności Instrumentów

Finansowych. Beneficjent przedkłada miesięczne informacje, kwartalne i roczne sprawozdania z postępu realizacji projektu wypełniając obowiązki w zakresie monitoringu i sprawozdawczości. Pośrednicy Finansowi złożyli 571 sprawozdań, w tym 26 korekt, wymienione poniżej w rozbiciu na poszczególne umowy.

Sprawozdania z Postępu składane przez Pośredników:

UO 102 SFR	– 62 sprawozdania, w tym 2 korekty,
UO 103 KSWP	– 61 sprawozdań, w tym 1 korekta,
UO 104 LFR	– 63 sprawozdania, w tym 3 korekty,
UO 086 FRRP	– 62 sprawozdania, w tym 1 korekta,
UO 105 FARRwS	– 62 sprawozdania, w tym 2 korekty,
UO 278 SFR	– 34 sprawozdania,
UO 258 KSWP	– 34 sprawozdania,
UO 279 LFR	– 37 sprawozdań, w tym 5 korekt
UO 340 LFR	– 30 sprawozdań, w tym 2 korekty,
UO 297 FRRP	– 36 sprawozdań, w tym 2 korekty,
UO 489 BARR	– 5 sprawozdań,
UO 490 BARR	– 5 sprawozdań,
UO 491 LFR	– 9 sprawozdań, w tym 4 korekty,
UO 492 FW	– 6 sprawozdań, w tym 1 korekta,
UO 298 SFR	– 45 sprawozdań, w tym 1 korekta,
UO 445 SFR	– 10 sprawozdań,
UO 528 SFR	– 6 sprawozdań, w tym 2 korekty,
UO 525 PFP	– 4 sprawozdania.

Ad. 8

Przestrzeżenie procedur udzielania zamówień.

Na dzień kontroli Beneficjent nie przeprowadził nowych postępowań. Wszystkie przeprowadzone wcześniej postępowania oraz podpisane do nich umowy oraz aneksy zostały szczegółowo opisane w punkcie 1.

Ad. 9

Weryfikacja zgodności dokumentacji z wnioskiem aplikacyjnym, planem przedsięwzięcia.

Stwierdzono, że projekt realizowany jest zgodnie wnioskiem o dofinansowanie. Beneficjent w okresie objętym kontrolą wdraża Instrumenty Finansowe zgodnie ze Strategią Inwestycyjną wdrażania instrumentów finansowych w ramach RPOWŚ na lata 2014-2020 przyjętą przez Zarząd Województwa Świętokrzyskiego Uchwałą nr 5016/22 z dnia 16 marca 2022 r., nr 5398/22 z dnia 01 czerwca 2022 r., nr 5859/22 z dnia 14 września 2022 r., nr 6073/22 z dnia 02 listopada 2022 r., nr 6903/23 z dnia 12 kwietnia 2023r., nr 7486/23 z dnia 26 lipca 2023r.

Ad. 10

Weryfikacja osiągnięcia poziomu wskaźników zamieszczonych we wniosku aplikacyjnym na podstawie przedstawionych dokumentów.

Beneficjent do dnia sporządzenia niniejszej Informacji pokontrolnej zakończył realizację projektu (tj. w dniu 31.12.2023r.) w związku z tym złożył Oświadczenie dotyczące realizacji wskaźników w dniu kontroli końcowej, w którym zawarł informacje na temat ich osiągnięcia. Z informacji przedstawionych w niniejszym Oświadczeniu wynika, że wskaźniki te zostały osiągnięte na następującym poziomie:

Kluczowe wskaźniki produktu:

1. Inwestycje prywatne uzupełniające wsparcie publiczne dla przedsiębiorstw (inne niż dotacje) (CI 7) [zł] – wskaźnik zrealizowano na poziomie 121 766 339,54 zł wartości docelowej, która wynosi 54 591 238,18 zł;
2. Liczba obiektów dostosowanych do potrzeb osób z niepełnosprawnościami [szt.] – nie zakładano realizacji wskaźnika;
3. Liczba osób objętych szkoleniami/doradztwem w zakresie kompetencji cyfrowych [osoby] – nie zakładano realizacji wskaźnika;
4. Liczba podmiotów objętych wsparciem w zakresie zwalczania lub przeciwdziałania skutkom pandemii COVID – 19 – wskaźnik zrealizowano na poziomie 583 szt. wartości docelowej, która wynosi 523 szt.;
5. Liczba projektów, w których sfinansowano koszty racjonalnych usprawnień dla osób z niepełnosprawnościami [szt.] – nie zakładano realizacji wskaźnika;

6. Liczba przedsiębiorstw otrzymujących wsparcie (CI 1) [przedsiębiorstwa] – wskaźnik zrealizowano na poziomie 1 662 przedsiębiorstw wartości docelowej, która wynosi 1 798 przedsiębiorstwa;

[Do wartości przywołanego powyżej wskaźnika wliczono jedynie niepowtarzające się przedsiębiorstwa (jeśli jedna firma wzięła dwie pożyczki, to do wskaźnika policzono ją tylko jeden raz). W złożonym sprawozdaniu w sekcji II.8 wpisano liczbę wszystkich pożyczek, w ramach których Ostatecznym Odbiorcom została udzielona pomoc de minimis, tj. 1 961].

7. Liczba przedsiębiorstw otrzymujących wsparcie finansowe inne niż dotacje (CI 3) [przedsiębiorstwa] – wskaźnik zrealizowano na poziomie 1 662 przedsiębiorstw wartości docelowej, tj. która wynosi 1 798 przedsiębiorstwa;

[Do wartości przywołanego powyżej wskaźnika wliczono jedynie niepowtarzające się przedsiębiorstwa (jeśli jedna firma wzięła dwie pożyczki, to do wskaźnika policzono ją tylko jeden raz). W złożonym sprawozdaniu w sekcji II.8 wpisano liczbę wszystkich pożyczek, w ramach których Ostatecznym Odbiorcom została udzielona pomoc de minimis, tj. 1 961].

8. Liczba przedsiębiorstw otrzymujących wsparcie finansowe inne niż dotacje w związku z pandemią COVID-19 – wskaźnik zrealizowano na poziomie 583 szt. wartości docelowej, która wynosi 523 szt.;

9. Liczba wspartych funduszy poręczeniowych/gwarancyjnych [szt.] – wskaźnik anulowany;

10. Liczba wspartych funduszy pożyczkowych [szt.] – wskaźnik zrealizowano na poziomie 13 szt. wartości docelowej, która wynosi 13 szt.;

11. Wartość wydatków kwalifikowalnych przeznaczonych na działania związane z pandemią COVID – 19 – wskaźnik zrealizowano na poziomie 180 906 341,58 zł wartości docelowej, która wynosi 110 721 199,29 zł;

12. Liczba MŚP objętych wsparciem innym niż bezzwrotnym (instrumenty finansowe) finansującym kapitał obrotowy w związku z COVID-19 (CV 23) – wskaźnik zrealizowano na poziomie 583 szt. wartości docelowej, która wynosi 523 szt.;

13. Wartość wsparcia innego niż bezzwrotne (instrumenty finansowe) dla MŚP finansującego kapitał obrotowy w związku z COVID-19 (CV 21) - wskaźnik zrealizowano na poziomie 180 906 341,58 zł wartości docelowej, która wynosi 110 721 199,29 zł;

Kluczowe wskaźniki rezultatu:

1. Liczba nowo utworzonych miejsc pracy - pozostałe formy [EPC] – nie zakładano realizacji wskaźnika;
2. Liczba utrzymanych miejsc pracy [EPC] – nie zakładano realizacji wskaźnika;
3. Wartość inwestycji dokonanych przez ostatecznych odbiorców IF [PLN] – wskaźnik zrealizowano na poziomie 565 116 895,05 [PLN] wartości docelowej, która wynosi 473 834 082,00 zł;
4. Wzrost zatrudnienia we wspieranych podmiotach (innych niż przedsiębiorstwa) [EPC] – nie zakładano realizacji wskaźnika;
5. Wzrost zatrudnienia we wspieranych przedsiębiorstwach (CI 8) [EPC] - nie zakładano realizacji wskaźnika.

Ad. 11

Prawidłowość archiwizacji dokumentacji i zachowanie ścieżki audytu.

Zgodnie z pkt. 16 Umowy o finansowanie projektu Beneficjent przechowuje wszystkie dokumenty związane z realizacją Umowy w sposób zapewniający ich bezpieczeństwo, w formie papierowej bądź elektronicznej przez okres dwóch lat od dnia 31 grudnia roku następującego po roku złożenia w Komisji Europejskiej zestawienia wydatków, o którym mowa w art. 137 Rozporządzenia Ogólnego. Dokumenty dotyczące udzielonej pomocy publicznej w ramach Umów Operacyjnych i Umów Inwestycyjnych przechowywane są przez BGK lub Pośredników Finansowych przez okres 10 lat od dnia zawarcia danej umowy.

Zespół kontrolujący stwierdził, że Bank Gospodarstwa Krajowego poprzez stosowanie regulacji wewnętrznych zapewnia istnienie właściwej ścieżki audytu umożliwiającej odtworzenie procesów związanych z realizacją projektu.

Ad. 12

Zakres działań informacyjnych i promocyjnych dla projektów współfinansowanych w ramach Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego.

W wyniku czynności kontrolnych, Zespół Kontrolny stwierdził, że Beneficjent stosuje się do pkt 6.1 lit. r) Umowy o finansowanie projektu nr RPSW.02.06.00-26-0001/17

pn. „Fundusz Funduszy Województwa Świętokrzyskiego”, w związku z wdrażaniem Działania 2.6 „Instrumenty finansowe MŚP” w zakresie informacji i promocji.

Poddani weryfikacji Pośrednicy Finansowi prowadzą działania informacyjne i promocyjne zgodnie z obowiązującymi regulacjami unijnymi i krajowymi oraz Księgą Znaków dostępną pod adresem <https://pożyczkiunijne.bgk.pl/promocja/przedsiębiorcze-swietokrzyskie/> Na terenie województwa świętokrzyskiego prowadzone jest również Biuro Regionalne pod adresem ul. Silniczna 5, 25-515 Kielce

Ad. 13

Weryfikacja zaleceń pokontrolnych zawartych w Informacji pokontrolnej Nr 51/N/II/RPO/2023/P z dnia 16.04.2024 r.

W informacji pokontrolnej Nr 51/N/II/RPO/2023/P z dnia 16.04.2024 r. Instytucja Zarządzająca nie formułowała rekomendacji i zaleceń pokontrolnych.

V. REKOMENDACJE I ZALECENIA POKONTROLNE:

Instytucja Zarządzająca w przypadku Beneficjenta CK SERWIS PIOTR JAŚKOWSKI (nr Umowy MSP/O/7/2020) zaleca prowadzenie dalszych działań windykacyjnych zmierzających do zapłaty całości zobowiązań wynikających z w/w umowy.

PODSUMOWANIE:

W wyniku weryfikacji dokumentacji związanej z realizacją projektu stwierdzono, że projekt został zrealizowany zgodnie z umową o finansowanie projektu nr RPSW.02.06.00-26-0001/17.

Kontrola została przeprowadzona zgodnie z listą sprawdzającą stanowiącą dowód nr 6 do Informacji pokontrolnej.

Niniejsza informacja pokontrolna zawiera 78 stron. Natomiast 6 dowodów wymienionych w jej treści dostępnych jest do wglądu w siedzibie Departamentu Wdrażania Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego Urzędu Marszałkowskiego Województwa Świętokrzyskiego, ul. Al. IX Wieków Kielc 4, 25-516 Kielce..

Dokument sporządzono w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, z których jeden zostanie przekazany Beneficjentowi.



Jednocześnie informuje się, iż w ciągu 14 dni od dnia otrzymania informacji pokontrolnej Beneficjent może zgłaszać do Instytucji Zarządzającej pisemne zastrzeżenia, co do ustaleń w niej zawartych. Zastrzeżenia przekazane po upływie wyznaczonego terminu nie będą uwzględnione.

Kierownik Jednostki Kontrolowanej może odmówić podpisania informacji pokontrolnej informując na piśmie Instytucję Zarządzającą o przyczynach takiej decyzji.

Kontrolujący:

IMIĘ I NAZWISKO: Krzysztof Piotrowski-Wójcik

IMIĘ I NAZWISKO: Katarzyna Karbowniczek - Cebula

IMIĘ I NAZWISKO: Monika Cebulka

IMIĘ I NAZWISKO: Małgorzata Kowalczyk

Kontrolowany/a:

Dyrektor

Departamentu Instrumentów Finansowych

12.07.2024

Ar