

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

Znak Sprawy: 2601-ICE[1].521.28.2025.11

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

Kielce, 30 czerwca 2025

A) ZAKRES AUDYTU

Audyt przeprowadzono w okresie od 11.04.2025 r. do 30.06.2025 r. w:

Banku Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie, Al. Jerozolimskie 7, 00-955 Warszawa, NIP 525-00-12-372, REGON 000017319.

w zakresie:

nazwa projektu: „Fundusz Funduszy Województwa Świętokrzyskiego”,

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

numery wniosków o płatność: n/d.

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

Imię i nazwisko	Stanowisko	Data prowadzenia czynności u beneficjenta	Data prowadzenia czynności w instytucji (IZ)
Iwona Domagała	Główny ekspert skarbowy	Od 30.04.2025 r. do 30.06.2025 r.	Od 24.04.2025 r. do 30.06.2025 r.
Anna Strojna	Główny ekspert skarbowy	Od 12.05.2025 r. do 30.06.2025 r.	Od 12.05.2025 r. do 30.06.2025 r.
Monika Nagórka	Główny ekspert skarbowy	-	Od 11.04.2025 do 18.04.2025 r.

Audyt dotyczył następujących obszarów:

- 1. Czy operacja została wybrana zgodnie z kryteriami wyboru określonymi dla danego programu operacyjnego, czy nie została fizycznie zakończona ani w pełni wdrożona, zanim beneficjent złożył wniosek o dofinansowanie w ramach programu operacyjnego, czy została wdrożona zgodnie z decyzją zatwierdzającą i czy spełniała wszelkie warunki mające zastosowanie w czasie audytu dotyczące jej funkcjonalności, stosowania i celów do osiągnięcia? (art. 27 ust. 2 pkt. a) rozporządzenia nr 480/2014¹)**

Obszar dotyczący zakresu:

¹ Rozporządzenie Delegowane Komisji (UE) nr 480/2014 z 3.03.2014 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 ustanawiające wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności, Europejskiego Funduszu Rolnego na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich oraz Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz ustanawiające przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności i Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego

- czy operacja została wybrana zgodnie z kryteriami wyboru w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020,

- czy nie została fizycznie zakończona ani w pełni wdrożona zanim beneficjent złożył wniosek o dofinansowanie,

został objęty badaniem w poprzednich audytach operacji, udokumentowanych Podsumowaniami ustaleń o nr:

- WTA5.9011.11.2018.2 przekazane do IZ w dniu 21.12.2018 r.,
- 2601-ICE.52.72.2019.17 z dnia 29.05.2020 r.,
- 2601-ICE.52.16.2021.22 z dnia 18.10.2021 r.,
- 2601-ICE.52.21.2022.4 z dnia 04.08.2022 r.,
- 2601-ICE[1].521.3.2024.9 z dnia 21.06.2024 r.

W czasie niniejszego audytu zbadano czy operacja została wdrożona zgodnie z decyzją zatwierdzającą i czy spełniała wszelkie warunki mające zastosowanie w czasie audytu dotyczące jej funkcjonalności, stosowania i celów do osiągnięcia.

W badanym obszarze audytem objęto:

- 1) Podsumowania ustaleń z poprzednich audytów operacji dotyczących projektu, wymienione powyżej;
- 2) Umowa nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-00 o finansowanie Projektu pn. „Fundusz Funduszy Województwa Świętokrzyskiego” współfinansowanego z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach Działania 2.6 „Instrumenty finansowe dla MŚP” Osi priorytetowej 2 „Konkurencyjna gospodarka” Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020 zawarta w dniu 30.06.2017 r. pomiędzy Województwem Świętokrzyskim (Instytucją Zarządzającą), a Bankiem Gospodarstwa Krajowego (Beneficjentem) wraz załącznikami;
- 3) Aneksy do umowy:
 - nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-01 z dnia 08.08.2019 r. zawarty w związku ze zmianą Strategii Inwestycyjnej wdrażania instrumentów finansowych w ramach RPOWŚ na lata 2014-2020 przyjętej uchwałą Zarządu Województwa Świętokrzyskiego nr 705/2019 z dnia 17.06.2019 r. (zmiana osób upoważnionych do kontaktu w sprawach projektu),
 - nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-02 z dnia 20.02.2020 r. zawarty w związku ze zmianą Strategii Inwestycyjnej wdrażania instrumentów finansowych w ramach RPOWŚ na lata 2014-2020 przyjętej uchwałą Zarządu Województwa Świętokrzyskiego nr 1556/20 z dnia 22.01.2020 r. (zwiększenie wkładu),
 - nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-03 z dnia 31.03.2020 r. zawarty w związku z pismem Beneficjenta z dnia 13.03.2020 r. oraz w związku z działaniami, których celem jest minimalizowanie skutków pandemii Koronawirusa (zwiększenie wkładu),
 - nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-04 z dnia 17.06.2020 r. w związku ze zmianą, w dniu 6.05.2020 r., Strategii Inwestycyjnej wdrażania instrumentów finansowych w ramach RPOWŚ na lata 2014-2020 przyjętej uchwałą Zarządu

Województwa Świętokrzyskiego nr 2052/2 oraz zmianą Wzoru umowy (m. in. zwiększenie wkładu),

- nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-05 z dnia 31.07.2020 r. zawarty w związku z pismem Beneficjenta z dnia 23.07.2020 r. oraz w związku z działaniami, których celem jest minimalizowanie skutków pandemii Koronawirusa (zwiększenie wkładu),
- nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-06 z dnia 09.11.2020 r. zawarty w związku ze zmianą Wzoru umowy (...) przyjętego Uchwałą Zarządu Województwa Świętokrzyskiego nr 2925/20 z dnia 09.11.2020 r. (m. in. dodanie pkt 4.10 lit. d),
- nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-07 z dnia 21.12.2020 r. zawarty w związku z pismem Beneficjenta z dnia 3.11.2020 r. oraz w związku z aktualizacją w dniu 25.11.2020 r. Strategii Inwestycyjnej wdrażania instrumentów finansowych w ramach RPOWŚ na lata 2014-2020 przyjętej uchwałą Zarządu Województwa Świętokrzyskiego nr 2995/20 (zwiększenie wkładu),
- nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-08 z dnia 15.12.2021 r. zawarty w związku z pismem Beneficjenta z dnia 18.11.2021 r. oraz w związku z aktualizacją Strategii Inwestycyjnej wdrażania instrumentów finansowych w ramach RPOWŚ na lata 2014-2020 przyjętej uchwałą Zarządu Województwa Świętokrzyskiego nr 4017/21 z dnia 21.07.2021 r. (zwiększenie wkładu),
- nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-09 z dnia 28.01.2022 r. zawarty w związku z pismem Beneficjenta z dnia 18.11.2021 r. oraz w związku z aktualizacją Strategii Inwestycyjnej wdrażania instrumentów finansowych w ramach RPOWŚ na lata 2014-2020 przyjętej uchwałą Zarządu Województwa Świętokrzyskiego nr 4804/22 z dnia 19.01.2022 r. (zwiększenie wkładu),
- nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-10 z dnia 05.04.2022 r. zawarty w związku ze zmianą Wzoru umowy przyjętą Uchwałą Zarządu Województwa Świętokrzyskiego nr 5015/22 z dnia 16.03.2022 r. oraz w związku z aktualizacją Strategii Inwestycyjnej wdrażania instrumentów finansowych w ramach RPOWŚ na lata 2014-2020 przyjętej uchwałą Zarządu Województwa Świętokrzyskiego nr 5016/22 z dnia 16.03.2022 r. (zmiana pkt. 6.1 Umowy – zadania i obowiązki BGK),
- nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-11 z dnia 27.09.2022 r. zawarty w związku ze zmianami programu operacyjnego oraz w związku z aktualizacją Strategii Inwestycyjnej wdrażania instrumentów finansowych w ramach RPOWŚ na lata 2014-2020 przyjętej uchwałą Zarządu Województwa Świętokrzyskiego nr 5859/22 z dnia 14.09.2022 r. (zmiana pkt. 4.6, 4.7 oraz 4.8 Umowy – zwiększenie wkładu),
- nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-12 z dnia 04.05.2023 r. zawarty w związku z aktualizacją Strategii Inwestycyjnej wdrażania instrumentów finansowych w ramach RPOWŚ na lata 2014-2020 przyjętej uchwałą Zarządu Województwa Świętokrzyskiego nr 6903/23 z dnia 12.04.2023 r. (zmiana pkt. 4.6, 4.7 oraz 4.8 Umowy – zwiększenie wkładu),
- nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-13 z dnia 30.05.2023 r. zawarty w związku ze zmianą wartości waluty Euro w stosunku do PLN (zmiana pkt. 4.6, 4.7 oraz 4.8 Umowy – zwiększenie dofinansowania),

- nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-14 z dnia 29.08.2023 r. zawarty w związku ze zmianami w zakresie Polityki wyjścia (zmiana m.in. w pkt 1, pkt 3.1, pkt 10.4, pkt 17 Umowy – wraz z zał. nr 1 do ww. Aneksu – Polityką wyjścia z instrumentów finansowych w ramach RPO na lata 2014-2020 na rzecz Województwa Świętokrzyskiego w celu realizacji zadań związanych z rozwojem województwa, zał. nr 2 – Harmonogramem wycofywania środków z projektu,
 - nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-15 z dnia 31.10.2023 r. zawarty w związku z przesunięciami w RPO WŚ na lata 2014-2020 oraz w związku ze zmianą wartości waluty Euro w stosunku do PLN (zmiana pkt. 4.6, 4.7 oraz 4.8 Umowy – zwiększenie dofinansowania),
 - nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-16 z dnia 04.12.2023 r. zawarty w związku ze zmianą umowy przyjętą Uchwałą Zarządu Województwa Świętokrzyskiego nr 8200/23 z dnia 29.11.2023 r. oraz w związku z aktualizacją Strategii Inwestycyjnej wdrażania instrumentów finansowych w ramach RPOWŚ na lata 2014-2020 przyjętej uchwałą Zarządu Województwa Świętokrzyskiego nr 8201/23 z dnia 29.11.2023 r.,
- 4) Strategia inwestycyjna wdrażania instrumentów finansowych w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020 przyjęta Uchwałą Zarządu Województwa Świętokrzyskiego: nr 2289/2017 z dnia 08.02.2017 r., nr 705/2019 z dnia 17.06.2019 r. nr 1556/20 z dnia 22.01.2020 r., nr 2052/20 z dnia 06.05.2020 r.; nr 5859/22 z dnia 14.09.2022, nr 6903/23 z dnia 12.04.2023 r., nr 8201/23 z dnia 29.11.2023 r.;
- 5) Wniosek o płatność nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-023 końcowy za okres od 16.12.2023 r. do 31.12.2023 r., w którym wykazano wydatki kwalifikowalne w kwocie 0,00 zł , wnioskowana kwota 0,00 zł, oraz określono, że wdrażanie instrumentów finansowych dla MŚP zostało zakończone;
- 6) Oświadczenie o kwalifikowalności poniesionych wydatków stanowiące załącznik do ww. wniosku o płatność nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-023, w którym beneficjent oświadczył, że do dnia 30.01.2024 r. w ramach umowy o finansowanie nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-00 poniesiono wydatki kwalifikowalne w rozumieniu art. 42 ust. 1 lit. a) i d) Rozporządzenia nr 1303/2023 o łącznej wartości 528.425.320,18 zł, wykazanej we wniosku o płatność za okres do 08.12.2023 r. w tym:
1. wydatki kwalifikowalne zgodnie z art. 42 ust. 1 lit. a) i b) – 492.938.284,98 PLN,
 2. wydatki kwalifikowalne zgodnie z art. 42 ust. 1 lit. d) – 35.487.035,20 PLN,
- ponadto przedstawiono listę dodatkowych wydatków kwalifikowalnych zgodnie z art. 42 ust. 1 lit. a) (overbooking) w celu zastąpienia ewentualnych nieprawidłowości zidentyfikowanych po złożeniu dokumentów zamknięcia, zgodnie z dokumentem Komisji Europejskiej *Audit Methodology for auditing financial instruments in the period 2014-2020*, na łączną kwotę 31.731.725,90 PLN;
- 7) Karta oceny wniosku o płatność nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-023 zatwierdzona przez IZ w dniu 21.08.2024 r.;
- 8) Pismo IZ nr IR-XIII.432.2.242.2019 z dnia 18.07.2024 r. o zatwierdzeniu wniosku o płatność nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-023;
- 9) Skorygowane Oświadczenie o kwalifikowalności poniesionych wydatków do wniosku końcowego, złożone w dniu 30.04.2025 r. przez BGK w systemie SL (zakładka

- Korespondencja), w którym w zał. nr 1 skorygowano kwotę Wydatków Kwalifikowalnych Ogółem w związku z omyłką rachunkową;
- 10) Wyjaśnienie BGK z dnia 30.04.2025 r., złożone w systemie SL, wyjaśniające przyczynę korekty Oświadczenia;
 - 11) Wyjaśnienie BGK z dnia 27.06.2025 r. w sprawie możliwości zastępowania wydatków niekwalifikowalnych nadwyżką wkładu pośredników finansowych oraz wkładem ostatecznych odbiorców;
 - 12) Pismo BGK z dnia 09.06.2022 r. skierowane do Ministerstwa Funduszy i Polityki Regionalnej z prośbą o stanowisko w sprawie zastąpienia ewentualnych wydatków niekwalifikowalnych w projekcie nadwyżką wydatków spełniających kryteria kwalifikowalności wniesionych przez pośredników finansowych;
 - 13) Pismo Ministerstwa Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 13.06.2022 r. stanowiące odpowiedź na ww. pismo, w którym potwierdzono dopuszczalność proponowanego rozwiązania;
 - 14) Informacja pokontrolna nr 51/N/II/RPO/2023/P z dnia 16.04.2024 r. z kontroli projektu przeprowadzonej przez IZ, w wyniku której nie stwierdzono nieprawidłowości;
 - 15) Informacja pokontrolna nr 102/N/II/RPO/2021 z dnia 08.02.2023 r. z kontroli projektu przeprowadzonej przez IZ, w wyniku której nie stwierdzono nieprawidłowości;
 - 16) Końcowe Sprawozdanie z Postępu realizacji projektu wraz z końcowym Sprawozdaniem Finansowym oraz Końcowym sprawozdaniem z wykrytych nieprawidłowości złożone przez Beneficjenta w IZ w dniu 25.03.2024 r.;
 - 17) Wyjaśnienia do sprawozdania końcowego przesłane przez BGK mailem do IZ w dniu 09.04.2024 r.;
 - 18) Lista sprawdzająca do weryfikacji końcowego sprawozdania z postępu realizacji Projektu, sporządzona przez IZ w dniu 10.04.2024 r., zatwierdzona przez Dyrektora Departamentu Inwestycji i Rozwoju w IZ;
 - 19) Dokumentacja z BGK (pliki excel, prtsc z POIF) potwierdzająca dane finansowe wykazane w ww. sprawozdaniu końcowym;
 - 20) Korekta zał. nr 2 do Monitorowania Instrumentów Finansowych, złożona przez BGK przez system SL (zakładka Korespondencja) w dniu 30.04.2025 r., dotycząca korekty poz. 335 w zakresie środków wypłaconych;
 - 21) Wyjaśnienia BGK do ww. korekty, złożone przez system SL w dniu 30.04.2025 r.;
 - 22) Dokumentacja w zakresie wydatków wybranych do próby w próbie, wymieniona w pkt A.2 niniejszego Podsumowania.

W ramach audytu sprawdzono, czy operacja jest wdrażana zgodnie z umową nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-00 o finansowanie Projektu pn. „Fundusz Funduszy Województwa Świętokrzyskiego” zawartą w dniu 30.06.2017 r. pomiędzy Województwem Świętokrzyskim (Instytucją Zarządzającą), a Bankiem Gospodarstwa Krajowego (Beneficjentem) wraz aneksami w zakresie wydatków wskazanych w pkt A.2 niniejszego Podsumowania.

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

1.1. Czy zadeklarowane wydatki są zgodne z zasadami kwalifikowalności określonymi w przepisach unijnych i krajowych (w szczególności: zgodność wykorzystania odsetek

i innych korzyści z art. 43 rozporządzenia 1303/2013², zgodność wykorzystania zasobów zwróconych do IF przed upływem okresu kwalifikowalności z art. 44 rozporządzenia 1303/2013, weryfikację opłat za zarządzanie w zakresie zgodności z art. 13 rozporządzenia delegowanego 480/2014 oraz zapisami umowy o finansowaniu).

W badanym obszarze audytem objęto:

- 1) Podsumowania ustaleń z poprzednich audytów operacji dotyczących projektu:
 - WTA5.9011.11.2018.2 przekazane do IZ w dniu 21.12.2018 r.,
 - 2601-ICE.52.72.2019.17 z dnia 29.05.2020 r.,
 - 2601-ICE.52.16.2021.22 z dnia 18.10.2021 r.,
 - 2601-ICE.52.21.2022.4 z dnia 04.08.2022 r.,
 - 2601-ICE[1].521.3.2024.9 z dnia 21.06.2024 r.
- 2) Umowa nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-00 o finansowanie Projektu pn. „Fundusz Funduszy Województwa Świętokrzyskiego” współfinansowanego z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach Działania 2.6 „Instrumenty finansowe dla MŚP” Osi priorytetowej 2 „Konkurencyjna gospodarka” Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020 zawarta w dniu 30.06.2017 r. pomiędzy Województwem Świętokrzyskim (Instytucją Zarządzającą) a Bankiem Gospodarstwa Krajowego (Beneficjentem) wraz załącznikami i aneksami nr 1-16;
- 3) Wniosek o płatność nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-023 końcowy za okres od 16.12.2023 r. do 31.12.2023 r.;
- 4) Pismo IZ nr IR-XIII.432.2.242.2019 z dnia 18.07.2024 r. informujące Beneficjenta o zatwierdzeniu wniosku o płatność nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-023;
- 5) Oświadczenie o kwalifikowalności poniesionych wydatków stanowiące załącznik do ww. wniosku o płatność nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-023 wraz z korektą, wymienione w pkt A.1 niniejszego Podsumowania;
- 6) Dokumentacja w zakresie wybranych do badania wydatków: pożyczek oraz opłat za zarządzanie, wymieniona w pkt A.2 niniejszego Podsumowania;
- 7) Końcowe Sprawozdanie z Postępu realizacji projektu wraz z końcowym Sprawozdaniem Finansowym oraz Końcowym sprawozdaniem z wykrytych nieprawidłowości złożone przez Beneficjenta w IZ w dniu 25.03.2024 r.;
- 8) Wyjaśnienia do sprawozdania końcowego przesłane przez BGK mailem do IZ w dniu 09.04.2024 r.;
- 9) Lista sprawdzająca do weryfikacji końcowego sprawozdania z postępu realizacji Projektu, sporządzona przez IZ w dniu 10.04.2024 r., zatwierdzona przez Dyrektora Departamentu Inwestycji i Rozwoju w IZ;
- 10) Dokumentacja z BGK (pliki excel, prtsc z POIF) potwierdzająca dane finansowe wykazane w ww. sprawozdaniu końcowym;
- 11) Wyjaśnienia IZ z dnia 27.06.2025 r. w zakresie wykorzystania zysków i odsetek;
- 12) Wyjaśnienia BGK z dnia 26.06.2025 r. w zakresie wykorzystania zasobów zwróconych.

² Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r. ustanawiającego wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności, Europejskiego Funduszu Rolnego na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich oraz Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz ustanawiającego przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności i Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz uchylające rozporządzenie Rady (WE) nr 1083/2006

Badanie powyższych dokumentów przeprowadzone zostało w celu sprawdzenia, czy:

- w odniesieniu do objętych badaniem umów pożyczek:
 - wydatki zostały poniesione zgodnie z zasadami kwalifikowalności wydatków w ramach instrumentów finansowych, określonymi w rozdziale 6.18 Wytucznych w zakresie kwalifikowalności,
 - pożyczki zostały przyznane na warunkach określonych w Regulaminie udzielania pożyczek,
 - Ostateczny Odbiorca przedłożył kompletną i zgodną z warunkami przyznania pożyczki dokumentację aplikacyjną oraz czy Pośrednik Finansowy dokonał oceny tej dokumentacji,
 - warunki przyznania pożyczek odpowiadają warunkom określonym w umowie z pożyczkobiorcą oraz czy umowy te są zgodne z regulaminem, Metryką Instrumentu Finansowego oraz Kartą Produktu,
 - środki zostały przekazane na rachunek bankowy wskazany przez Pożyczkobiorcę oraz w prawidłowej wysokości,
 - pożyczkobiorca rozliczył kwotę pożyczki,
- opłaty za zarządzanie zostały naliczone i wypłacone zgodnie z zapisami umowy o finansowanie /umowy operacyjnej,
- odsetki i inne korzyści są wykorzystywane zgodnie z art. 43 rozporządzenia 1303/2013,
- zasoby zwrócone do IF przed upływem okresu kwalifikowalności zostały wykorzystane zgodnie z art. 44 rozporządzenia 1303/2013.

Ponadto w celu weryfikacji oświadczeń składanych przez Ostatecznych Odbiorców pomocy (pożyczkobiorców), że nie podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych, Instytucja Audytowa pismem znak sprawy: 2601-ICE[1].521.28.2025 z dnia 03.06.2025 r. wystąpiła do Instytucji Zarządzającej RPOWŚ z wnioskiem o sprawdzenie w Rejestrze Podmiotów Wykluczonych statusu, objętych badaniem, 8 nw. Ostatecznych Odbiorców:

Lp.	Nazwa Ostatecznego Odbiorcy	NIP/PESEL Ostatecznego Odbiorcy	Numer Umowy Inwestycyjnej	Data zawarcia Umowy Inwestycyjnej	Data złożenia wniosku o pożyczkę
1	██████████	██████████	6596/SWI/2023/9	22.12.2023	15.12.2023
2	██████████ ██████████ ██████████	██████████	MSP3/O/53/2023	20.11.2023	07.06.2023
3	██████████ ██████████ ██████████	██████████	MSP3/O/69/2023	05.12.2023	03.07.2023
4	██████████ ██████████	██████████	241/309/017/2023	05.12.2023	23.11.2023

5	[REDACTED]	[REDACTED]	COVID-19/O/1/2022/FPWS	27.06.2022	04.03.2022 /13.06.2022
6	[REDACTED]	[REDACTED]	RPSW1/1/BARR/1427/2022	14.12.2022	30.10.2022 /28.11.2022
7	[REDACTED]	[REDACTED]	RPSW1/14/BARR/1634/2023	17.10.2023	06.09.2023
8	[REDACTED]	[REDACTED]	6390/SWI/2023/9	11.09.2023	14.12.2022

Pismem znak: IP2.964.2266.2025.DRO z dnia 09.06.2025 r. Ministerstwo Finansów poinformowało, że wskazane podmioty nie figurują w Rejestrze Podmiotów Wykluczonych.

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

W badanym obszarze audytem objęto:

Lp.	Nazwa postępowania	Wartość szacunkowa	Tryb	Wartość postępowania (powyżej/poniżej progów UE) / wg. kursu EUR	Wartość podpisanej z wykonawcą umowy (określona w umowie o udzielenie zamówienia oraz na dzień badania)	Wartość wydatków kwalifikowalnych zadeklarowanych z postępowania z podziałem na badane wnioski o płatność
1	Wybór Pośredników Finansowych w celu wdrażania Instrumentu Finansowego „Pożyczka dla MŚP” w ramach Funduszu Funduszy Województwa Świętokrzyskiego Numer postępowania: DZZK/16/DIF/2022	Wartość wynagrodzenia PF: [REDACTED] PLN, równowartość [REDACTED] EUR	Przetarg nieograniczony	Powyżej progów UE wg. kursu EUR 4,4536	1) na część I zamówienia: Umowa Operacyjna nr 2/RPSW/1622/2022/I/D IF/Z/489: 1.240.000,00 zł; 2) na część III zamówienia: Umowa Operacyjna nr 2/RPSW/1622/2022/III/DIF/Z/491: 700.000,00 zł.	nd.
2.	Wybór Pośredników Finansowych w celu wdrażania Instrumentu Finansowego „Pożyczka dla MŚP” w ramach Funduszu Funduszy Województwa Świętokrzyskiego Numer postępowania:	Wartość wynagrodzenia PF: [REDACTED] PLN, równowartość [REDACTED] EUR	Przetarg nieograniczony	Powyżej progów UE, wg. kursu EUR 4,4536	Na część II zamówienia: Umowa Operacyjna nr 2/RPSW/4322/2023/I/DIF/525 439.600,00 PLN	nd.

	DZZK/43/DIF/20 22					
--	----------------------	--	--	--	--	--

W zakresie postępowania nr **DZZK/16/DIF/2022**:

- 1) Decyzja Nr 2/2022/DZZK Dyrektora Zarządzającego Banku Gospodarstwa Krajowego z dnia 10 stycznia 2022 r. w sprawie wprowadzenia nowej treści instrukcji wewnętrznych: „Zasady realizacji zakupów w Banku Gospodarstwa Krajowego, których wartość nie przekracza progów unijnych właściwych dla Banku Gospodarstwa Krajowego” oraz „Zasady i tryb postępowania przy udzielaniu zamówień publicznych w Banku Gospodarstwa Krajowego, których wartość jest równa lub przekracza progi określone w Ustawie Pzp”;
- 2) Załącznik nr 2 do Wniosku o uruchomienie postępowania o udzielenie zamówienia publicznego zawierający szacunkową wartość zamówienia oszacowaną przy uwzględnieniu alokacji środków z EFRR przeznaczonych na Instrument Finansowy Pożyczka dla MŚP oraz na podstawie art. 13 ust. 3 lit. c) i e) Rozporządzenia delegowanego Komisji (EU) nr 480/2014 z 3 marca 2014 r., sporządzony i podpisany 11.04.2022 r.;
- 3) Email z 13.04.2022 r., którym ██████████ Specjalista ds. zamówień publicznych w BGK poinformowała 5 pracowników BGK o powołaniu ich do Komisji przetargowej oraz konieczności złożenia oświadczeń o braku lub istnieniu okoliczności, o których mowa w art. 56 ustawy Pzp;
- 4) Powiadomienie z Platformy Zakupowej z dnia 13.06.2022 r. o zmianach w komisji przetargowej (skład komisji powiększył się o jedną osobę);
- 5) Powiadomienie z Platformy Zakupowej z dnia 17.06.2022 r. o zmianach w komisji przetargowej (skład komisji powiększył się o 4 osoby);
- 6) Powiadomienie z Platformy Zakupowej z dnia 08.08.2022 r. o zmianach w komisji przetargowej (skład komisji powiększył się o 1 osobę);
- 7) Oświadczenia o niepodleganiu wyłączeniu z postępowania na podstawie art. 56 ust. 2 ustawy Pzp, złożone przez 11 członków komisji przetargowej, 1 osobę wykonującą czynności związane z przeprowadzeniem postępowania (radca prawny), 3 pracowników zamawiającego, któremu kierownik zamawiającego powierzył wykonywanie zastrzeżonych dla siebie czynności, 1 osobę udzielającą zamówienia;
- 8) Oświadczenia o niepodleganiu wyłączeniu z postępowania na podstawie art. 56 ust. 3 ustawy Pzp, złożone przez 11 członków komisji przetargowej, 1 osobę wykonującą czynności związane z przeprowadzeniem postępowania (radca prawny), 3 pracowników zamawiającego, któremu kierownik zamawiającego powierzył wykonywanie zastrzeżonych dla siebie czynności, 1 osobę udzielającą zamówienia;
- 9) Specyfikacja Warunków Zamówienia wraz z Załącznikami i Dodatkami do SWZ zatwierdzona w dniu 23.05.2022 r. i opublikowana na Platformie Zakupowej zamawiającego w dniu 27.05.2022 r.;
- 10) Potwierdzenie odebrania ogłoszenia w Dzienniku Urzędowym Publikacji Unii Europejskiej z dnia 23.05.2022 r.;
- 11) Ogłoszenie o zamówieniu opublikowane w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej w dniu 27.05.2022 r. pod numerem: 2022/S 102-284745;

- 12) Potwierdzenie wygenerowane z Platformy Zakupowej BGK o utworzeniu postępowania do, którego załączono SWZ wraz z załącznikami. Termin publikacji postępowania 27.05.2022 r. godz. 10:00;
- 13) Powiadomienie z Platformy Zakupowej z 09.06.2022 r. o otrzymaniu pytań od oferenta [REDACTED] (7 pytań);
- 14) Wyjaśnienia i modyfikacja SWZ (1) udostępnione 15.06.2022 r. na Platformie Zakupowej;
- 15) Print screen potwierdzający przesłanie wyjaśnień przez platformę zakupową do wszystkich oferentów dnia 15.06.2022 r.;
- 16) Powiadomienie z Platformy Zakupowej z 15.06.2022 r. o otrzymaniu pytania od oferenta [REDACTED];
- 17) Powiadomienie z Platformy Zakupowej z 15.06.2022 r. o otrzymaniu pytań od oferenta [REDACTED] (25 pytań);
- 18) Powiadomienie z Platformy Zakupowej z 15.06.2022 r. o otrzymaniu informacji od oferenta [REDACTED] (korekta jednego z pytań);
- 19) Powiadomienie z Platformy Zakupowej z 20.06.2022 r. o otrzymaniu pytania od oferenta [REDACTED];
- 20) Wyjaśnienia treści SWZ (2) udostępnione dnia 22.06.2022 r. na Platformie Zakupowej;
- 21) Print screen potwierdzający przesłanie wyjaśnień do wszystkich oferentów dnia 22.06.2022 r.;
- 22) Powiadomienie z Platformy Zakupowej z 28.06.2022 r. o otrzymaniu pytania od [REDACTED];
- 23) Wyjaśnienia treści SWZ (3) udostępnione 29.06.2022 r. na Platformie Zakupowej;
- 24) Print screen potwierdzający przesłanie wyjaśnień do wszystkich oferentów dnia 29.06.2022 r.;
- 25) Oferty złożone w postępowaniu:
 - oferta przesłana 29.06.2022 r. Konsorcjum [REDACTED]
w składzie: [REDACTED]
[REDACTED], [REDACTED], [REDACTED],
[REDACTED], na części: I, II, III, IV zamówienia,
 - oferta przesłana 29.06.2022 r. Wykonawcy [REDACTED], na części: I, II, III, IV zamówienia,
 - oferta przesłana 29.06.2022 r. Wykonawcy [REDACTED], na części: I, II zamówienia,
 - oferta przesłana 30.06.2022 r. Wykonawcy [REDACTED] w [REDACTED], na część I zamówienia,
 - oferta przesłana 28.06.2022 r. Wykonawcy [REDACTED], na część I, II, III, IV zamówienia,
 - oferta przesłana 30.06.2022 r. Wykonawcy [REDACTED], na części: I, II, IV zamówienia,
 - oferta przesłana 30.06.2022 r. Wykonawcy [REDACTED], na części: II, II₁ zamówienia,
 - oferta przesłana 30.06.2022 r. Wykonawcy [REDACTED], na części: III, IV zamówienia.
- 26) Potwierdzenie dat przesłania ofert wygenerowane z Platformy Zakupowej;

- 27) Potwierdzenia wpływu wadium w postępowaniu w cz. I i III wygenerowane z systemu księgowego;
- 28) Informacja o kwocie jaką zamawiający zamierzał przeznaczyć na sfinansowanie zamówienia zamieszczona 30.06.2022 r. na Platformie Zakupowej;
- 29) Informacja z otwarcia ofert zamieszczona 01.07.2022 r. na Platformie Zakupowej;
- 30) Powiadomienie wygenerowane z Platformy Zakupowej z 01.07.2022 r. o otrzymanym od [REDAKTOWANO] wniosku o udostępnienie fragmentów biznes planów, złożonych w postępowaniu;
- 31) Odpowiedź BGK na wniosek [REDAKTOWANO], przesłana 04.07.2022 r. za pośrednictwem Platformy Zakupowej, wraz z fragmentami biznes planów;
- 32) Powiadomienie wygenerowane z Platformy Zakupowej z 01.07.2022 r. o otrzymanym od [REDAKTOWANO] wniosku o udostępnienie fragmentu biznes planu, złożonego przez jednego z oferentów;
- 33) Odpowiedź BGK na wniosek [REDAKTOWANO] przesłana 04.07.2022 r. za pośrednictwem Platformy Zakupowej, wraz z fragmentem biznes planu;
- 34) Potwierdzenie wysłania dnia 04.07.2022 r. wiadomości na Platformie e-Zamówienia do Prezesa UZP, o złożonych ofertach i wnioskach w postępowaniu;
- 35) Powiadomienie z Platformy Zakupowej z 04.07.2022 r. o otrzymanym od [REDAKTOWANO] wniosku o udostępnienie dokumentów, złożonych w postępowaniu przez pozostałych oferentów;
- 36) Odpowiedź BGK na wniosek [REDAKTOWANO], przesłana 06.07.2022 r. za pośrednictwem Platformy Zakupowej, wraz z wnioskowanymi dokumentami;
- 37) Wezwania do udzielenia do dnia 08.07.2022 r. wyjaśnień dotyczących wyliczenia cen ofert przesłane za pośrednictwem Platformy Zakupowej dnia 05.07.2022 r. do: [REDAKTOWANO] w części I i II, [REDAKTOWANO] w części I-IV, [REDAKTOWANO] w części II-IV, [REDAKTOWANO] w części I-IV;
- 38) Wyjaśnienie dot. wyliczenia cen ofert [REDAKTOWANO] przekazane 08.07.2020 r. za pośrednictwem Platformy Zakupowej;
- 39) Wyjaśnienie dot. wyliczenia ceny oferty [REDAKTOWANO] przekazane 08.07.2020 r. za pośrednictwem Platformy Zakupowej;
- 40) Wyjaśnienie dot. wyliczenia cen ofert [REDAKTOWANO] przekazane 07.07.2022 r. za pośrednictwem Platformy Zakupowej;
- 41) Wyjaśnienie dot. wyliczenia cen ofert [REDAKTOWANO] przekazane 07.07.2022 r. za pośrednictwem Platformy Zakupowej;
- 42) Wyjaśnienie dot. wyliczenia cen ofert [REDAKTOWANO] przekazane 07.07.2022 r. za pośrednictwem Platformy Zakupowej;
- 43) Wniosek [REDAKTOWANO] o udostępnienie wszystkich wyjaśnień dot. wyliczenia cen ofert, złożony za pośrednictwem Platformy Zakupowej 11.07.2022 r.;
- 44) Odpowiedź BGK na wniosek [REDAKTOWANO] przekazana za pośrednictwem Platformy Zakupowej 13.07.2022 r. wraz z wnioskowaną dokumentacją;
- 45) Wniosek [REDAKTOWANO] o udostępnienie wyjaśnień jednego z oferentów, w zakresie rażąco niskiej ceny, złożony za pośrednictwem Platformy Zakupowej 12.07.2022 r.;

- 46) Odpowiedź BGK na wniosek [REDAKTOWANE] przekazana za pośrednictwem Platformy Zakupowej 13.07.2022 r. wraz z wnioskowaną dokumentacją;
- 47) Wezwanie do złożenia do 27.07.2022 r. szczegółowego wyjaśnienia źródeł pochodzenia środków mających stanowić Wkład Pośrednika Finansowego w części I postępowania, przekazane 21.07.2022 r. za pośrednictwem Platformy Zakupowej do [REDAKTOWANE];
- 48) Wyjaśnienia [REDAKTOWANE] z 26.07.2022 r. do części I postępowania;
- 49) Wezwania do złożenia do 27.07.2022 r. szczegółowych wyjaśnień źródeł pochodzenia środków mających stanowić Wkład Pośrednika Finansowego w części I-IV postępowania, przekazane 21.07.2022 r. za pośrednictwem Platformy Zakupowej do [REDAKTOWANE];
- 50) Wyjaśnienia [REDAKTOWANE] z 25.07.2022 r. do części I-IV postępowania;
- 51) Wezwania do złożenia do 27.07.2022 r. wyjaśnień w części I-IV postępowania dot.: struktury własnościowej poszczególnych podmiotów, źródeł pochodzenia środków mających stanowić Wkład Pośrednika Finansowego, harmonogramu wpływu środków stanowiących wkład własny; do potwierdzenia omyłki pisarskiej w ofercie złożonej na część IV postępowania oraz do uzupełnienia oświadczeń złożonych na podstawie art. 117 ust. 4 ustawy Pzp w części I-IV postępowania, przekazane 21.07.2022 r. za pośrednictwem Platformy Zakupowej do [REDAKTOWANE];
- 52) Wyjaśnienia i uzupełnienia [REDAKTOWANE] do części I-IV postępowania, przekazane 27.07.2022 r. za pośrednictwem Platformy Zakupowej.
- 53) Email Radcy Prawnego BGK do Sekretarza Komisji przetargowej z 11.08.2022 r. zawierający opinię w sprawie oświadczenia Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia;
- 54) Wezwanie do złożenia do 27.07.2022 r. uzupełnienia treści przedmiotowych środków dowodowych w części I-II postępowania o podanie jurysdykcji dla podmiotu, którego siedziba zlokalizowana jest poza granicami Polski oraz rozwinięcie opisu procesów planowania, zarządzania ryzykiem, monitoringu, kontroli i windykacji, przekazane 21.07.2022 r. za pośrednictwem Platformy Zakupowej do [REDAKTOWANE];
- 55) Wyjaśnienia [REDAKTOWANE] do części I-II postępowania, przekazane 27.07.2022 r. za pośrednictwem Platformy Zakupowej;
- 56) Wezwania do złożenia do 27.07.2022 r. wyjaśnień w części III-IV postępowania dot. zarządzania ryzykiem, przekazane za pośrednictwem Platformy Zakupowej do [REDAKTOWANE];
- 57) Wyjaśnienia [REDAKTOWANE] do części III-IV z dnia 25.07.2022 r.;
- 58) Wezwanie do złożenia do dnia 01.08.2022 r. wyjaśnień w zakresie rażąco niskiej ceny przekazane 26.07.2022 r. do [REDAKTOWANE], za pośrednictwem Platformy Zakupowej. Złożone 07.07.2022 r. wyjaśnienia były niewystarczające;
- 59) Wyjaśnienia dot. ceny ofert w części I-IV postępowania, złożone 01.08.2022 r. przez [REDAKTOWANE] za pośrednictwem Platformy Zakupowej;
- 60) Dodatkowe wyjaśnienia dot. ceny ofert w części I-IV postępowania, zawierające tajemnice przedsiębiorstwa, złożone 01.08.2022 r. przez [REDAKTOWANE] za pośrednictwem Platformy Zakupowej;

- 61) Wniosek o udostępnienie dodatkowych wyjaśnień dot. wyliczenia ceny ofert złożonych przez pozostałych oferentów, złożony 03.08.2022 r. przez [REDACTED]
- 62) Odpowiedź na wniosek [REDACTED], przekazana 04.08.2022 r. za pośrednictwem Platformy Zakupowej;
- 63) Wezwania do złożenia do 19.08.2022 r. aktualnych na dzień złożenia podmiotowych środków dowodowych służących potwierdzeniu braku podstaw wykluczenia oraz spełniania warunków udziału w postępowaniu w części I i II, przekazane 09.08.2022 r. za pośrednictwem Platformy Zakupowej do [REDACTED]
- 64) Sprostowania Wezwań do złożenia podmiotowych środków dowodowych, przekazane 11.08.2022 r. do [REDACTED] Wydłużono termin na złożenie dokumentów do 22.08.2022 r.;
- 65) Wymagane dokumenty złożone 19.08.2022 r. przez [REDACTED] za pośrednictwem Platformy Zakupowej, do części I i II postępowania;
- 66) Wezwanie do złożenia do 19.08.2022 r. aktualnych na dzień złożenia podmiotowych środków dowodowych służących potwierdzeniu braku podstaw wykluczenia oraz spełniania warunków udziału w postępowaniu w części III, przekazane 09.08.2022 r. za pośrednictwem Platformy Zakupowej do [REDACTED];
- 67) Sprostowanie Wezwania do złożenia podmiotowych środków dowodowych, przekazane 11.08.2022 r. do [REDACTED]. Wydłużono termin na złożenie dokumentów do 22.08.2022 r.;
- 68) Wymagane dokumenty złożone 19.08.2022 r. przez [REDACTED] za pośrednictwem Platformy Zakupowej, do części III postępowania;
- 69) Wezwanie do złożenia do 19.08.2022 r. aktualnych na dzień złożenia podmiotowych środków dowodowych służących potwierdzeniu braku podstaw wykluczenia oraz spełniania warunków udziału w postępowaniu w części IV, przekazane 09.08.2022 r. za pośrednictwem Platformy Zakupowej do [REDACTED]
- 70) Sprostowanie Wezwania do złożenia podmiotowych środków dowodowych, przekazane 11.08.2022 r. do [REDACTED] Wydłużono termin na złożenie dokumentów do 22.08.2022 r.;
- 71) Wymagane dokumenty złożone 19.08.2022 r. przez [REDACTED] za pośrednictwem Platformy Zakupowej, do części IV postępowania;
- 72) Wezwanie do złożenia wyjaśnień i uzupełnienia wymaganych dokumentów do 02.09.2022 r., przekazane 30.08.2022 r. do [REDACTED]. za pośrednictwem Platformy Zakupowej;
- 73) Wyjaśnienia oraz uzupełniony JEDZ przekazany 02.09.2022 r. przez [REDACTED] za pośrednictwem Platformy Zakupowej;
- 74) Informacje o wynikach w postępowaniu w części I-IV zamieszczone na Platformie Zakupowej i przekazane za jej pośrednictwem wszystkim oferentom 01.09.2022 r.;
- 75) Powiadomienie z Platformy Zakupowej o otrzymaniu 02.09.2022 r. dwóch wniosków o udostępnienie protokołu z postępowania oraz załączników do protokołu, złożonych przez [REDACTED]
- 76) Odpowiedź na wniosek przekazana 05.09.2022 r. za pośrednictwem Platformy Zakupowej do [REDACTED] wraz z protokołem i załącznikami;

- 77) Powiadomienie z Platformy Zakupowej o otrzymaniu 02.09.2022 r. wezwania do udostępnienia dokumentów z postępowania, złożonego przez [REDAKTOWANE]
- 78) Odpowiedź na wniosek przekazana 05.09.2022 r. za pośrednictwem Platformy Zakupowej do [REDAKTOWANE], wraz z protokołem i załącznikami;
- 79) Odwołanie złożone przez [REDAKTOWANE] do Prezesa Krajowej Izby Odwoławczej, przekazane Zamawiającemu 09.09.2022 r. za pośrednictwem poczty elektronicznej;
- 80) Zawiadomienie o wniesionym odwołaniu oraz o możliwości przystąpienia do postępowania odwoławczego przekazane 09.09.2022 r. za pośrednictwem Platformy Zakupowej do wszystkich oferentów;
- 81) Zgłoszenie przystąpienia do postępowania odwoławczego po stronie Zamawiającego przekazane 12.09.2022 r. przez [REDAKTOWANE] za pośrednictwem Platformy Zakupowej;
- 82) Zgłoszenie przystąpienia do postępowania odwoławczego po stronie Zamawiającego przekazane 14.09.2022 r. przez [REDAKTOWANE] za pośrednictwem poczty elektronicznej;
- 83) Wniosek o udostępnienie dokumentów dołączonych do oferty [REDAKTOWANE] [REDAKTOWANE], złożony 15.09.2022 r. przez [REDAKTOWANE] za pośrednictwem Platformy Zakupowej;
- 84) Odpowiedź na wniosek przekazana 15.09.2022 r. do [REDAKTOWANE] za pośrednictwem Platformy Zakupowej;
- 85) Odpowiedź na odwołanie złożona 19.09.2022 r. przez BGK do Prezesa Krajowej Izby Odwoławczej;
- 86) Wyrok sygn. akt: KIO 2362/22 Krajowej Izby Odwoławczej oddalający odwołanie [REDAKTOWANE]
- 87) Dyspozycje w sprawie zwrotu wadium z 24.10.2022 r. w kwocie [REDAKTOWANE] zł, każdemu z 6 Wykonawców, którzy złożyli oferty w części I postępowania;
- 88) Dyspozycje w sprawie zwrotu wadium z 24.10.2022 r. w kwocie [REDAKTOWANE] zł, każdemu z 5 Wykonawców, którzy złożyli oferty w części III postępowania;
- 89) Umowa Operacyjna nr 2/RPSW/1622/2022/I/DIF/Z/489 Instrument Finansowy – Pożyczka dla MŚP zawarta w dniu 21.10.2022 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego jako Zamawiającym, a [REDAKTOWANE] jako Pośrednikiem Finansowym/Wykonawcą, której przedmiotem było wdrożenie i zarządzanie Instrumentem Finansowym Pożyczka dla MŚP, z którego udzielane miały być Jednostkowe Pożyczki (co najmniej 40 MŚP o wartości nie wyższej niż 1.000.000,00 zł) dla Ostatecznych Odbiorców prowadzących działalność gospodarczą na terenie województwa świętokrzyskiego, w łącznej wysokości co najmniej 20.000.000,00 zł z wkładu wniesionego z FF przez Zamawiającego do utworzenia IF, uzupełnionego o wkład własny Wykonawcy w wysokości nie niższej niż 5% wartości Jednostkowej Pożyczki. Łączna wartość Opłaty za Zarządzanie wypłaconej Pośrednikowi Finansowemu z tytułu realizacji niniejszej Umowy nie mogła przekroczyć kwoty 1.240.000,00 zł, z tego kwota 620.000,00 zł wynikała z realizacji pierwotnego Zamówienia, a kwota 620.000,00 zł z realizacji Zamówienia w części objętej prawem opcji;

- 90) Umowa Operacyjna nr 2/RPSW/1622/2022/III/DIF/Z/491 Instrument Finansowy – Pożyczka dla MŚP zawarta w dniu 21.10.2022 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego jako Zamawiającym, a [REDAKTOWANE] jako Pośrednikiem Finansowym/Wykonawcą, której przedmiotem było wdrożenie i zarządzanie Instrumentem Finansowym Pożyczka dla MŚP, z którego udzielane miały być Jednostkowe Pożyczki (co najmniej 20 MŚP o wartości nie wyższej niż 1.000.000,00 zł) dla Ostatecznych Odbiorców prowadzących działalność gospodarczą na terenie województwa świętokrzyskiego, w łącznej wysokości co najmniej 10.000.000,00 zł z wkładu wniesionego z FF przez Zamawiającego do utworzenia IF, uzupełnionego o wkład własny Wykonawcy w wysokości nie niższej niż 5% wartości Jednostkowej Pożyczki. Łączna wartość Opłaty za Zarządzanie wypłaconej Pośrednikowi Finansowemu z tytułu realizacji niniejszej Umowy nie mogła przekroczyć kwoty 700.000,00 zł, z tego kwota 350.000,00 zł wynikała z realizacji pierwotnego Zamówienia, a kwota 350.000,00 zł z realizacji Zamówienia w części objętej prawem opcji;
- 91) Ogłoszenie o udzieleniu zamówienia, opublikowanie w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej pod numerem 622005-2022 dnia 09.11.2022 r.;
- 92) Aneks nr 1 do Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/1622/2022/I/DIF/Z/489 zawarty 29.11.2022 r., zgodnie z art. 454 ust. 2 ustawy Pzp (dokonano zmian w procedurze sprawozdawczej i rozliczeniowej);
- 93) Aneks nr 2 Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/1622/2022/I/DIF/Z/489 zawarty 11.05.2023 r., zgodnie z art. 455 ust. 1 pkt 4 ustawy Pzp (obniżono oprocentowanie pożyczek udzielanych na zasadach korzystniejszych niż rynkowe);
- 94) Wniosek nr [REDAKTOWANE]/FP/RPŚW/96/2023 z 15.05.2023 r. [REDAKTOWANE] do BGK w sprawie wydłużenie okresu budowy portfela o 5 m-cy;
- 95) Aneks nr 3 Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/1622/2022/I/DIF/Z/489 zawarty 12.06.2023 r., zgodnie z art. 455 ust. 1 pkt 4 ustawy Pzp (wydłużono okres budowy portfela z 7 m-cy do 9 mc-y);
- 96) Wniosek nr [REDAKTOWANE]/FP/RPŚW/181/2023 z 25.08.2023 r. [REDAKTOWANE] do BGK w sprawie wydłużenie okresu budowy portfela do 30.11.2023 r.;
- 97) Aneks nr 4 Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/1622/2022/I/DIF/Z/489 zawarty 08.09.2023 r., zgodnie z art. 455 ust. 1 pkt 4 ustawy Pzp (wydłużono okres budowy portfela z 9 m-cy do 11 m-cy i 22 dni);
- 98) Pismo nr [REDAKTOWANE]/FP/RPŚW/271/2023 z 07.11.2023 r. [REDAKTOWANE] do BGK w sprawie planowanych do zawarcia Umów Inwestycyjnych oraz harmonogramów wypłat środków;
- 99) Aneks nr 5 Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/1622/2022/I/DIF/Z/489 zawarty 13.11.2023 r., zgodnie z art. 455 ust. 1 pkt 4 ustawy Pzp (wydłużono okres budowy portfela do 12 m-cy i 23 dni);
- 100) Aneks nr 1 do Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/1622/2022/III/DIF/Z/491 zawarty 29.11.2022 r., zgodnie z art. 454 ust. 2 ustawy Pzp (dokonano zmian w procedurze sprawozdawczej oraz procedurze składania rozliczeń operacji);
- 101) Aneks nr 2 Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/1622/2022/I/DIF/Z/491 zawarty 09.05.2023 r., zgodnie z art. 455 ust. 1 pkt 4 ustawy Pzp (obniżono oprocentowanie pożyczek udzielanych na zasadach korzystniejszych niż rynkowe);

- 102) Pismo [REDAKTOWANE] z 28.04.2023 r. do BGK w sprawie wydłużenia Okresu Budowy Portfela o 5 m-cy;
- 103) Aneks nr 3 Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/1622/2022/I/DIF/Z/491 zawarty 30.05.2023 r., zgodnie z art. 455 ust. 1 pkt 4 ustawy Pzp (wydłużono okres budowy portfela z 6 m-cy do 11 m-cy);
- 104) Aneks nr 4 Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/1622/2022/I/DIF/Z/491 zawarty 25.09.2023 r., zgodnie z art. 455 ust. 1 pkt 4 ustawy Pzp (sprostowano omyłkę w Metryczce IF);
- 105) Pismo [REDAKTOWANE] z 04.10.2023 r. do BGK w sprawie wydłużenia Okresu Budowy Portfela o 5 m-cy;
- 106) Aneks nr 5 Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/1622/2022/I/DIF/Z/491 zawarty 25.10.2023 r., zgodnie z art. 455 ust. 1 pkt 4 ustawy Pzp (wydłużono okres budowy portfela do 13 m-cy i 1 dzień);
- 107) Ogłoszenie o zmianie umów opublikowanie w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej pod numerem 357174-2025 dnia 03.06.2025 r.;
- 108) Protokół postępowania w trybie przetargu nieograniczonego, zatwierdzony 14.11.2022 r.;
- 109) Lista sprawdzająca zgodność z zasadami udzielania zamówień publicznych o wartości równej lub przekraczającej progi unijne, dot. postępowania DZZK/16/DIF/2022, sporządzona przez pracownika (I.P.) IZ dnia 11.01.2023 r.;
- 110) Informacja Pokontrolna Nr 102/N/II/RPO/2022 z 08.02.2023 r. z kontroli projektu RPSW.02.06.00-26-0001/17, sporządzona przez pracowników Departamentu Kontroli i Certyfikacji Urzędu Marszałkowskiego Województwa Świętokrzyskiego;
- 111) Listy sprawdzające zgodność z zasadami udzielania zamówień publicznych o wartości równej lub przekraczającej progi unijne, dot. Umów Operacyjnych zawartych w cz. I i III postępowania, sporządzone przez pracownika (K.P.) IZ dnia 27.02.2024 r.;
- 112) Informacja Pokontrolna Nr 51/N/II/RPO/2023/P z 16.04.2024 r. z kontroli w trakcie realizacji projektu nr RPSW.02.06.00-26-0001/17, sporządzona przez pracowników Departamentu Kontroli i Certyfikacji Urzędu Marszałkowskiego Województwa Świętokrzyskiego;
- 113) Informacja Pokontrolna Nr 17/N/II/RPO/2024/P z 19.06.2024 r. z kontroli końcowej projektu nr RPSW.02.06.00-26-0001/17 sporządzona przez pracowników Departamentu Kontroli i Certyfikacji Urzędu Marszałkowskiego Województwa Świętokrzyskiego;

W zakresie postępowania nr DZZK/43/DIF/2022:

- 1) Umowa Operacyjna nr 2/RPSW/4322/2023/I/DIF/525 Instrument Finansowy – Pożyczka dla MŚP zawarta w dniu 31.01.2023 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego jako Zamawiającym, z siedzibą w Warszawie, Al. Jerozolimskie 7, 00-955 Warszawa a [REDAKTOWANE] z siedzibą w [REDAKTOWANE] przy ul. [REDAKTOWANE], [REDAKTOWANE] jako Pośrednikiem Finansowym/Wykonawcą, na zanie wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym Pożyczka dla MŚP, z którego udzielane będą jednostkowe pożyczki dla Ostatecznych Odbiorców prowadzących działalność gospodarczą na terenie województwa świętokrzyskiego, tj. na Część II postępowania o udzielenie zamówienia publicznego pn. „Wybór Pośredników

Finansowych w celu wdrażania Instrumentu finansowego Pożyczka dla MŚP w ramach Funduszu Funduszy Województwa Świętokrzyskiego” nr DZZK/43/DIF/2022.

W umowie określono:

- wniesienie przez Menadżera wkładu Funduszu Funduszy w wysokości 7.000.000,00 zł,
- wniesienie przez Pośrednika Finansowego wkładu wynoszącego nie mniej niż 1.045.977,02 zł,
- udzieleniu wsparcia finansowego w formie jednostkowych pożyczek co najmniej 14 MŚP,
- wynagrodzenie pośrednika finansowego w kwocie nie przekraczającej [REDAKTOWANE] zł;

- 2) Aneks nr 1 do ww. umowy, którym został zmieniony zał. nr 2 do umowy „Metryka Instrumentu Finansowego- Pożyczka dla MŚP” w zakresie ust. III, pkt 5 i 6, którym zmieniono termin rozliczenia środków Jednostkowej Pożyczki do dnia 31.03.2024 r. (poprzedni zapis określał termin do dnia 31.12.2023 r.);
- 3) Pismo PF skierowane do BGK z dnia 07.11.2023 r. wnioskujące o wydłużenie terminu do dnia 31.03.2024 r. na rozliczenie środków jednostkowej pożyczki w zakresie umowy operacyjnej nr 2/RPSW/4322/2023/I/DIF/525 (aktualny termin to 31.03.2023 r.);
- 4) Pismo IZ z dnia 29.09.2023 r. dotyczące akceptacji zmiany zapisów metryki w ust. III pkt 6, dotyczących terminu rozliczenia wydatkowania środków przez Ostatecznych Odbiorców, w zakresie umowy operacyjnej nr 2/RPSW/4322/2023/I/DIF/528; w piśmie IZ wskazała również na zasadę równego traktowania pozostałych pośredników finansowych, wykonujących analogiczne umowy operacyjne;
- 5) Informacja z szacowania wartości zamówienia na „Wybór Pośredników Finansowych w celu wdrażania Instrumentu Finansowego Pożyczka dla MŚP w ramach Funduszu Funduszy Województwa Świętokrzyskiego”, dokonana w dniu 25.10.2022 r.;
- 6) Specyfikacja Warunków Zamówienia wraz z Załącznikami i Dodatkami do SWZ zatwierdzona przez w dniu 11.10.2022 r. i opublikowana na Platformie Zakupowej zamawiającego w dniu 15.11.2022 r.;
- 7) Ogłoszenie o zamówieniu opublikowane w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej w dniu 15.11.2022 r. pod numerem: 2022/S 220-633879;
- 8) Oferty złożone na część II postępowania:
 - Oferta nr 1 - [REDAKTOWANE] W [REDAKTOWANE], [REDAKTOWANE]
[REDAKTOWANE], UL. [REDAKTOWANE]
 - Oferta nr 2 - [REDAKTOWANE] UL. [REDAKTOWANE]
[REDAKTOWANE];
 - Oferta nr 3 - [REDAKTOWANE], UL. [REDAKTOWANE] [REDAKTOWANE] [REDAKTOWANE]
[REDAKTOWANE];
 - Oferta nr 4 - [REDAKTOWANE]
[REDAKTOWANE] PL. [REDAKTOWANE], [REDAKTOWANE] [REDAKTOWANE];
 - Oferta nr 5 - [REDAKTOWANE] UL. [REDAKTOWANE],
[REDAKTOWANE] [REDAKTOWANE];
 - Oferta nr 6 - [REDAKTOWANE] [REDAKTOWANE] [REDAKTOWANE],
UL. [REDAKTOWANE]
- 9) Potwierdzenie wpłaty wadium w ramach cz. II postępowania:

- 10) Wydruk z Platformy Zakupowej BGK potwierdzający złożenie ofert w terminie;
- 11) Informacja z otwarcia ofert z dnia 01.12.2022 r., wraz z potwierdzeniem zamieszczenia ww. informacji na Platformie Zakupowej Zamawiającego dnia 01.12.2022 r.;
- 12) Informacja o wynikach postępowania w cz. I z dnia 04.01.2023 r. zamieszczona na stronie internetowej prowadzonego postępowania i przesłana pocztą elektroniczną do wszystkich wykonawców uczestniczących w przetargu z potwierdzeniami ich przesłania;
- 13) Informacja o wynikach postępowania na cz. II, opublikowana w dniu 02.01.2023 r. na Platformie Zakupowej Zamawiającego oraz przekazane do wszystkich wykonawców;
- 14) Ogłoszenie o udzieleniu zamówienia i wyniku postępowania na „Wybór Pośredników w celu wdrażania Instrumentu Finansowego Pożyczka dla MŚP w ramach Funduszu Funduszy Województwa Świętokrzyskiego”, potwierdzające przekazanie ogłoszenia Urzędowi Publikacji Unii Europejskiej w dniu 06.02.2023 r. i opublikowanie w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej Dz.U/S S30 pod numerem 85325-2023-PL dnia 10.02.2023 r., zawierające informację o udzieleniu zamówienia m. in. w zakresie: Części II zamówienia;
- 15) Wydruk potwierdzenia przesłania w dniu 06.02.2023 r. ogłoszenia do publikacji w Suplemencie do Dziennika Urzędowego Unii Europejskiej;
- 16) Protokół postępowania o udzielenie zamówienia w trybie przetargu nieograniczonego dotyczący zamówienia publicznego pn. „Wybór pośredników Finansowych w celu wdrażania Instrumentu Finansowego Pożyczka dla MŚP w ramach Funduszu Funduszy Województwa Świętokrzyskiego”, zatwierdzony w dniu 15.02.2023 r. przez pracownika zamawiającego upoważnionego przez kierownika Zamawiającego;
- 17) Informacje pokontrolne z kontroli projektu (w tym zamówienia publicznego) przez IZ:
 - nr 51/N/II/RPO/2023/P z dnia 16.04.2023 r.;
 - nr 17/N/II/RPO/2024 z dnia 19.06.2024 r. z kontroli końcowej projektu.

W zakresie aneksów do umowy nr 2/RPSW/16219/2020/IV/DIF/340:

- 1) Umowa Operacyjna Nr 2/RPSW/16219/2020/IV/DIF/340 Instrument Finansowy – Pożyczka dla MŚP zawarta w dniu 02.11.2020 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego a [REDAKTOWANE] w [REDAKTOWANE] na kwotę 1.116.000,00 zł wraz z:
 - Aneksem nr 1 z dnia 10.12.2020 r.,
 - Aneksem nr 2 z dnia 29.12.2020 r.,
 - Aneksem nr 3 z dnia 01.07.2021 r.,
 - Aneksem nr 4 z dnia 28.01.2022 r.,
 - Aneksem nr 5 z dnia 21.12.2022 r.,
 - Aneksem nr 6 z dnia 09.05.2023 r.,
 - Aneksem nr 7 z dnia 04.08.2023 r.,
 - Aneksem nr 8 z dnia 25.10.2023 r.,
 - Aneksem nr 9 z dnia 15.12.2023 r.;
- 2) Uchwała nr 1973/20 Zarządu Województwa Świętokrzyskiego z dnia 15.04.2020 r. w sprawie przyjęcia Deklaracji Zarządu Województwa Świętokrzyskiego w sprawie możliwości wprowadzenia Świętokrzyskiego Pakietu Ostonowego „Ochrona Odbudowa, Rozwój MŚP” w ramach Świętokrzyskiej Tarczy Antykryzysowej, dla

przedsiębiorców poszkodowanych w wyniku rozprzestrzeniania się wirusa Covid-Sars2;

- 3) Deklaracja Zarządu Województwa Świętokrzyskiego w sprawie możliwości wprowadzenia Świętokrzyskiego Pakietu Ośłonowego „Ochrona Odbudowa, Rozwój MŚP”, w której przewidziano m. in. zmianę umów z pośrednikami finansowymi w ramach umowy nr RPSW.02.06.00-26-0001/17 polegającą m. in. na braku konieczności wnoszenia wkładu własnego do pożyczek udzielanych od 1 lutego do 31.12.2020 r., możliwości udzielania pożyczek z oprocentowaniem 0%;
- 4) Pismo BGK z dnia 22.10.2020 r. skierowane do IZ w sprawie zwiększenia limitu na pożyczki do umowy z Pośrednikiem Finansowy nr 2/RPSW/8020/2020/1/DIF/298 o 40 mln zł;
- 5) Pismo BGK skierowane do IZ z dnia 3.11.2020 r. w sprawie wznowienia działań ośłonowych dla firm dotkniętych skutkami drugiej fali Covid-19 w ramach projektów realizowanych przez BGK;
- 6) Pismo IZ skierowane do BGK z dnia 17.12.2020 r. informujące o podjęciu przez Zarząd Województwa uchwały nr 3127/2020 w sprawie wprowadzenia udogodnień w zakresie spłaty zobowiązań wynikających z pożyczek udzielonych w ramach działania 2.6 i zwiększenia limitu na pożyczki płynnościowe. Jednocześnie w piśmie IZ wyraziła zgodę na wznowienie działań ośłonowych dla firm dotkniętych drugą falą pandemii poprzez wprowadzenie dodatkowej karencji w spłacie zobowiązań, zmiany dotyczące warunków realizacji umów operacyjnych w tym możliwość wydłużenia okresu budowy Portfela lub zmiany w zakresie realizacji wskaźników projektu, zwiększeniu limitu pożyczki PF w umowie nr 2/RPSW/8020/2020/1/DIF/298;
- 7) Uchwała nr 3127/2020 Zarządu Województwa Świętokrzyskiego z dnia 16 grudnia 2020 r. w sprawie wyrażenia zgody na wprowadzenie dodatkowych udogodnień dla pożyczkobiorców (...);
- 8) Korespondencja mailowa z listopada i grudnia 2020 r. pomiędzy IZ a BGK dotycząca akceptacji przedłużenia metryk dla produktu Pożyczka MŚP do końca czerwca 2021 r. w zakresie możliwości angażowania wkładu własnego PF w wysokości 0% a także oferowania wydatków na kapitał obrotowy w wys. 100 % pożyczki;
- 9) Pismo BGK skierowane do IZ z dnia 30.12.2020 r. w sprawie ujemnych stóp procentowych;
- 10) Pismo IZ stanowiące odpowiedź na ww. pismo;
- 11) Pismo BGK z dnia 24.06.2021 r. wnioskujące o przedłużenie możliwości stosowania dodatkowych mechanizmów ośłonowych w ramach Pożyczki dla MŚP, a także o wydłużenie okresu budowy portfela w ramach umowy operacyjnej nr 2/RPSW/8020/2020/1/DIF/298 do czasu obowiązywania Tymczasowych ram KE tj. do dnia 31.12.2021 r. ;
- 12) Pismo IZ z dnia 25.06.2021 r. wyrażające zgodę na wydłużenie terminów stosowania preferencyjnych warunków udzielania pożyczek do dnia 31.12.2021 r. oraz zniesienia obowiązku zapewnienia wkładu własnego PF i utrzymanie zwiększonego poziomu szkodowości;

- 13) Uchwała nr 3850/21 Zarządu Województwa Świętokrzyskiego z dnia 7 lipca 2021 r. w sprawie terminu stosowania dodatkowych udogodnień dla interesariuszy Działania 2.6 Instrumenty finansowe dla MŚP (...), w której wyrażono zgodę na wydłużenie do dnia 31.12.2021 r. preferencyjnych zasad udzielania pożyczek w ramach działania 2.6; wydłużenie okresu budowy portfela pożyczki płynnościowej do dnia 31.12.2021 r.;
- 14) Pismo BGK z dnia 18.11.2021 r. wnioskujące o zwiększenie kwoty środków dla Projektu, które zostałyby wykorzystane na przyznanie kolejnych praw opcji dla PF;
- 15) Pismo IZ z dnia 19.11.2021 r. informujące o możliwości zakontraktowania dodatkowych środków w kwocie 2.765.571 zł;
- 16) Pismo BGK z dnia 4.01.2022 r. wnioskujące o utrzymanie mechanizmów ostonowych wprowadzonych w związku z Covid-19, do 30.06.2022 r.;
- 17) Uchwała nr 4803/2022 Zarządu Województwa Świętokrzyskiego z dnia 19 stycznia 2022 r., w której wyrażono zgodę na wydłużenie do dnia 30 czerwca 2022 r. preferencyjnych zasad udzielania i spłaty przez MŚP pożyczek w ramach działania 2.6 oraz okresu budowy portfela pożyczki płynnościowej;
- 18) Pismo BGK z dnia 3.03.2022 r. skierowane do IZ z wnioskiem o włączenie dodatkowych wakacji kredytowych na okres 3 miesięcy dla MŚP korzystających z pożyczek unijnych, z uwagi na nadzwyczajną sytuację na Ukrainie;
- 19) Pismo IZ z dnia 14.03.2022 r. wyrażające zgodę na zastosowanie wakacji kredytowych, o których mowa w ww. piśmie;
- 20) Pismo BGK z dnia 24.05.2022 r. skierowane do IZ, wnioskujące o zwiększenie limitu Pożyczki płynnościowej w ramach umowy operacyjnej nr 2/RPSW/8020/2020/1/DIF/298 o 10 mln zł, z uwagi na duże zainteresowanie przedsiębiorców pożyczkami;
- 21) Pismo IZ z dnia 25.05.2022 r., w której wyraziła zgodę na zwiększenie limitu pożyczki płynnościowej o 10 mln zł z zasobów zwróconych;
- 22) Pismo [REDAKTOWANE] z dnia 28.04.2023 r. skierowane do BGK z wnioskiem o wydłużenie okresów budowy portfela o 5 miesięcy, nie dłużej niż do dnia 31.12.2023 r. (uzasadnione wystąpieniem niekonkurencyjnego oprocentowania pożyczek 7,62%);
- 23) Pismo BGK z dnia 03.03.2023 r. skierowane do IZ, wnioskujące o zmianę strategii inwestycyjnej w zakresie oprocentowania pożyczek do poziomu 1/2 lub 1/3 stopy bazowej;
- 24) Pismo BGK z dnia 09.03.2023 r. skierowane do IZ, wnioskujące o zmianę w zakresie strategii inwestycyjnej, o której mowa w ww. piśmie z dnia 03.03.2023 r.;
- 25) Uchwała nr 7017/23 Zarządu Województwa Świętokrzyskiego z dnia 8 maja 2023 r. w sprawie przyjęcia zaleceń Zarządu Woj. Świętokrzyskiego pełniącego funkcję IZ w sprawie obniżenia oprocentowania pożyczek w ramach projektu Fundusz Funduszy (...);
- 26) Zalecenia Zarządu Woj. Świętokrzyskiego pełniącego funkcję IZ w sprawie obniżenia oprocentowania pożyczek w ramach projektu Fundusz Funduszy (...), w których zalecono obniżenie oprocentowania dla pożyczek udzielanych przez [REDAKTOWANE] oraz [REDAKTOWANE]

██████ (m.in. umowa nr 420, oraz umowy dot. ponownego użycia środków z ww. PF) do poziomu 1/2 kwoty bazowej KE; w uzasadnieniu określono, że pozostawienie dotychczasowej stopy bazowej 7,62 % rodzi ryzyko nie wykonania pierwszego obrotu środkami z roku 2020, co może spowodować konieczności ich zwrotu;

- 27) Pismo ██████ z dnia 21.07.2023 r. skierowane do BGK z wnioskiem o wydłużenie okresu budowy portfela łącznie do dnia 15.12.2023 r.;
- 28) Pismo ██████ z dnia 04.10.2023 r. skierowane do BGK z wnioskiem o wydłużenie okresu budowy portfela do dnia 15.12.2023 r. w ramach umowy operacyjnej nr 340 i do dnia 31.12.2023 r. – umowa operacyjna 491; uzasadnieniem wniosku jest wystąpienie okoliczności nieprzewidzianych, takich jak epidemia Covid-19 i konflikt zbrojny na Ukrainie, które miały wpływ na okres budowy portfela (wzrost inflacji, pojawienie się pożyczek nieoprocentowanych, późna zmiana – maj 2023 r. w zakresie obniżenia odpłatności za udzielenie pożyczki, co ma wpływ na temp budowy portfela);
- 29) Pismo ██████ z dnia 05.12.2023 r. skierowane do BGK z wnioskiem o wydłużenie okresu budowy portfela do dnia 29.12.2023 r. w ramach umowy operacyjnej nr 340; uzasadnieniem wniosku jest brak możliwości realizacji umowy w pierwotnie zakładanym terminie, co wynikało z oprocentowania produktu oferowanego w ramach przedmiotowej umowy: ustalony na początku wdrażania instrumentów finansowych perspektywy UE 2014-2020 sposób określania oprocentowania preferencyjnych pożyczek na poziomie stopy bazowej KE okazał się nieadekwatny do sytuacji makroekonomicznej - w tym warunków występujących na rynku komercyjnego finansowania zewnętrznego - występującej w okresie wdrażania instrumentu; w tym samym czasie następowało też wdrażanie instrumentu finansowego UE w postaci nieoprocentowanych pożyczek skierowanych do tej samej grupy odbiorców; wystąpienie okoliczności nieprzewidzianych wpływ epidemii Covid-19 i konflikt zbrojny na Ukrainie, które spowodowały nieprzewidywalne zdarzenia gospodarcze – wzrost inflacji;
- 30) Informacja Pokontrolna Nr 294/N/II/RPO/2021 z dnia 28.04.2022 r. z kontroli projektu przez Instytucję Zarządzającą RPOWŚ na lata 2014-2020 oraz Informacje pokontrolne nr 51/N/II/RPO/2023/P z dnia 16.04.2023 r. i nr 17/N/II/RPO/2024 z dnia 19.06.2024 r.

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

- zastosował właściwy tryb postępowania,
- wykonał obowiązki dotyczące ogłoszeń,
- nie podzielił zamówienia w celu uniknięcia stosowania przepisów,
- zachował wymagane terminy,
- zastosował prawidłowe i niedyskryminujące warunki udziału w postępowaniu oraz obiektywne kryteria oceny,
- wybrał najkorzystniejszą ofertę,
- podpisał umowę zgodną z przedmiotem zamówienia opisanym w SWZ,

- zachował w postępowaniu zasady uczciwej konkurencji, jawności, bezstronności i obiektywizmu, równego traktowania, pisemności a wykonawca wykonał zamówienie w terminie i zakresie określonym w ofercie/umowie,
- zmiany umowy zostały przeprowadzone z zachowaniem przepisów prawa i postanowień zawartych umów.

1.3 Czy zadeklarowane wydatki są zgodne z zasadami ochrony środowiska.

W badanym obszarze audytem objęto:

- 1) Podsumowania ustaleń z poprzednich audytów operacji dotyczących projektu:
 - WTA5.9011.11.2018.2 przekazane do IZ w dniu 21.12.2018 r.,
 - 2601-ICE.52.72.2019.17 z dnia 29.05.2020 r.,
 - 2601-ICE.52.16.2021.22 z dnia 18.10.2021 r.,
 - 2601-ICE.52.21.2022.4 z dnia 04.08.2022 r.,
 - 2601-ICE[1].521.3.2024.9 z dnia 21.06.2024 r.
- 2) Umowa nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-00 o finansowanie Projektu pn. „Fundusz Funduszy Województwa Świętokrzyskiego” współfinansowanego z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach Działania 2.6 „Instrumenty finansowe dla MŚP” Osi priorytetowej 2 „Konkurencyjna gospodarka” Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020 zawarta w dniu 30.06.2017 r. pomiędzy Województwem Świętokrzyskim (Instytucją Zarządzającą) a Bankiem Gospodarstwa Krajowego (Beneficjentem) wraz załącznikami i aneksami nr 1-16;
- 3) Wniosek o płatność nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-023 końcowy za okres od 16.12.2023 r. do 31.12.2023 r.;
- 4) Oświadczenie o kwalifikowalności poniesionych wydatków stanowiące załącznik do ww. wniosku o płatność nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-023 wraz z korektą, wymienione w pkt A.1 niniejszego Podsumowania;
- 5) Dokumentacja w zakresie wybranych do badania wydatków: pożyczek oraz opłat za zarządzanie, wymieniona w pkt A.2 niniejszego Podsumowania.

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

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

W badanym obszarze audytem objęto:

- 1) Podsumowania ustaleń z poprzednich audytów operacji dotyczących projektu:
 - WTA5.9011.11.2018.2 przekazane do IZ w dniu 21.12.2018 r.,
 - 2601-ICE.52.72.2019.17 z dnia 29.05.2020 r.,
 - 2601-ICE.52.16.2021.22 z dnia 18.10.2021 r.,
 - 2601-ICE.52.21.2022.4 z dnia 04.08.2022 r.,
 - 2601-ICE[1].521.3.2024.9 z dnia 21.06.2024 r.
- 2) Umowa nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-00 o finansowanie Projektu pn. „Fundusz Funduszy Województwa Świętokrzyskiego” współfinansowanego z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach Działania 2.6 „Instrumenty finansowe dla MŚP” Osi priorytetowej 2 „Konkurencyjna gospodarka” Regionalnego Programu

Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020 zawarta w dniu 30.06.2017 r. pomiędzy Województwem Świętokrzyskim (Instytucją Zarządzającą) a Bankiem Gospodarstwa Krajowego (Beneficjentem) wraz załącznikami i aneksami nr 1-16;

- 3) Wniosek o płatność nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-023 końcowy za okres od 16.12.2023 r. do 31.12.2023 r.;
- 4) Oświadczenie o kwalifikowalności poniesionych wydatków stanowiące załącznik do ww. wniosku o płatność nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-023 wraz z korektą, wymienione w pkt A.1 niniejszego Podsumowania;
- 5) Dokumentacja w zakresie wybranych do badania pożyczek i opłat za zarządzanie, wymieniona w pkt A.2 niniejszego Podsumowania.

W ramach przeprowadzonego audytu sprawdzono, czy:

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

1.5 Czy zostały zachowane obowiązki w zakresie informacji i promocji.

W badanym obszarze audytem objęto:

- 1) Podsumowania ustaleń z poprzednich audytów operacji dotyczących projektu:
 - WTA5.9011.11.2018.2 przekazane do IZ w dniu 21.12.2018 r.,
 - 2601-ICE.52.72.2019.17 z dnia 29.05.2020 r.,
 - 2601-ICE.52.16.2021.22 z dnia 18.10.2021 r.,
 - 2601-ICE.52.21.2022.4 z dnia 04.08.2022 r.,
 - 2601-ICE[1].521.3.2024.9 z dnia 21.06.2024 r.
- 2) Umowa nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-00 o finansowanie Projektu pn. „Fundusz Funduszy Województwa Świętokrzyskiego” współfinansowanego z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach Działania 2.6 „Instrumenty finansowe dla MŚP” Osi priorytetowej 2 „Konkurencyjna gospodarka” Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020 zawarta w dniu 30.06.2017 r. pomiędzy Województwem Świętokrzyskim (Instytucją Zarządzającą) a Bankiem Gospodarstwa Krajowego (Beneficjentem) wraz załącznikami i aneksami nr 1-16;
- 3) Informacje pokontrolne z kontroli projektu przeprowadzonej przez IZ, wymienione w pkt A.1 niniejszego Podsumowania;
- 4) Końcowe sprawozdanie z Postępu realizacji projektu wraz z końcowym Sprawozdaniem Finansowym oraz Końcowym sprawozdaniem z wykrytych nieprawidłowości złożone przez Beneficjenta w IZ w dniu 25.03.2024 r.;
- 5) Informacje i dokumenty w zakresie promocji projektu otrzymane od [REDAKTOWANO] (informacje na stronie internetowej, facebook, oznaczenia prezentacji na konferencje, webinar, zdjęcie plakatu, wyjaśnienia); [REDAKTOWANO] (zdjęcia plakatu, prtsc strony internetowej); [REDAKTOWANO] (zdjęcie plakatu, prtsc strony internetowej); [REDAKTOWANO] (zdjęcia plakatu, prtsc strony internetowej).

W ramach audytu sprawdzono czy Beneficjent oraz pośrednicy finansowi zrealizowali obowiązki w zakresie informacji i promocji określone umową o finansowanie projektu oraz umowami operacyjnymi.

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

W badanym obszarze audytem objęto:

- 1) Podsumowania ustaleń z poprzednich audytów operacji dotyczących projektu:
 - WTA5.9011.11.2018.2 przekazane do IZ w dniu 21.12.2018 r.,
 - 2601-ICE.52.72.2019.17 z dnia 29.05.2020 r.,
 - 2601-ICE.52.16.2021.22 z dnia 18.10.2021 r.,
 - 2601-ICE.52.21.2022.4 z dnia 04.08.2022 r.,
 - 2601-ICE[1].521.3.2024.9 z dnia 21.06.2024 r.
- 2) Umowa nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-00 o finansowanie Projektu pn. „Fundusz Funduszy Województwa Świętokrzyskiego” współfinansowanego z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach Działania 2.6 „Instrumenty finansowe dla MŚP” Osi priorytetowej 2 „Konkurencyjna gospodarka” Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020 zawarta w dniu 30.06.2017 r. pomiędzy Województwem Świętokrzyskim (Instytucją Zarządzającą) a Bankiem Gospodarstwa Krajowego (Beneficjentem) wraz załącznikami i aneksami nr 1-16;
- 3) Informacje pokontrolne z kontroli projektu przeprowadzonej przez IZ, wymienione w pkt A.1 niniejszego Podsumowania;
- 4) Końcowe sprawozdanie z Postępu realizacji projektu wraz z końcowym Sprawozdaniem Finansowym oraz Końcowym sprawozdaniem z wykrytych nieprawidłowości złożone przez Beneficjenta w IZ w dniu 25.03.2024 r.;
- 5) Dokumentacja w zakresie wybranych do badania pożyczek, wymieniona w pkt A.2 niniejszego Podsumowania.

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

W badanym obszarze audytem objęto:

Lp.	Nr wniosku o płatność	Wartość wydatków zadeklarowanych do KE*		Wartość wydatków rzeczywiście skontrolowanych**		Kurs EUR zastosowany w ramach wniosku o płatność do przeliczenia kwoty z PLN na EUR***
		PLN	EUR	PLN	EUR	
1	2	3	4	5	6	7
1	n/d - audyt zamknięcia IF	n/d- audyt zamknięcia IF	n/d	8.149.049,83	1.902.294,65	4,2838

• wartość próby wybranej do audytu wynikająca z załącznika do programu audytu.

**wartość próby faktycznie skontrolowanej (wynikającej z zastosowanej próby w próbie, opisanej poniżej).

***kurs EUR z wniosku do KE nr RPSW.IC.00-W13/23-00, w którym zadeklarowano końcowy wniosek o płatność nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-023 na kwotę wydatków kwalifikowalnych 0,00 PLN (wyboru próby w próbie dokonano z wydatków przedstawionych w załączonym do ww. wniosku oświadczeniu o kwalifikowalności wydatków).

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

Lp.	Nr wniosku o płatność	Wartość wydatków zadeklarowanych do KE*		Wartość wydatków rzeczywiście skontrolowanych**		Kurs EUR zastosowany w ramach wniosku o płatność do przeliczenia kwoty z PLN na EUR
		PLN	EUR	PLN	EUR	
1	2	3	4	5	6	7
1	n/d	n/d	n/d	500.000,00	116.718,80	4,2838

Badanie przeprowadzono na wybranej próbie.

Metoda wyboru próby została przedstawiona poniżej:

W ramach projektu Beneficjent złożył 23 wnioski o płatność. Dotychczas Projekt był objęty audytem operacji pięć razy, w tym badaniem zostały objęte następujące wnioski o płatność:

- w 2018 r. – wniosek o płatność rozliczający zaliczkę nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-002,
- w 2020 r. - wniosek o płatność nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-004,
- w 2021 r. - wnioski o płatność nr: RPSW.02.06.00-26-0001/17-006, RPSW.02.06.00-26-0001/17-008,
- w 2022 r. - wniosek o płatność nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-010,
- w 2024 r. wnioski o płatność nr: RPSW.02.06.00-26-0001/17-014, RPSW.02.06.00-26-0001/17-016, RPSW.02.06.00-26-0001/17-018, RPSW.02.06.00-26-0001/17-021, RPSW.02.06.00-26-0001/17-022.

W dniu 30.01.2024 r. został złożony wniosek końcowy, sprawozdawczy nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-023 na kwotę wydatków objętych wnioskiem 0,00 zł. Wniosek został zatwierdzony przez IZ w dniu 24.06.2024 r. Wniosek nie był objęty badaniem w poprzednich audytach operacji.

Wraz z ww. wnioskiem końcowym Beneficjent przedłożył oświadczenie o kwalifikowalności wydatków, które zostało skorygowane w dniu 30.04.2025 r. (omyłka rachunkowa w zał. nr 1 do oświadczenia). W oświadczeniu wykazano wydatki kwalifikowalne o łącznej wartości 528 425 320,18 PLN, co stanowi 100% kwoty wydatków w projekcie, w tym:

1. wydatki kwalifikowalne zgodnie z art. 42 ust. 1 lit. a) i b) – 492.938.284,98 PLN,
2. wydatki kwalifikowalne zgodnie z art. 42 ust. 1 lit. d) – 35.487.035,20 PLN.

Ponadto przedstawiono listę dodatkowych wydatków kwalifikowalnych zgodnie z art. 42 ust. 1 lit. a) (overbooking) w celu zastąpienia ewentualnych nieprawidłowości zidentyfikowanych po złożeniu dokumentów zamknięcia, zgodnie z dokumentem Komisji Europejskiej *Audit Methodology for auditing financial instruments in the period 2014-2020*, na łączną kwotę 31.731.725,90 PLN.

W załącznikach do Oświadczenia o kwalifikowalności wydatków, Beneficjent wykazał:

- 1) **w załączniku nr 1 - 2004 pożyczki** o łącznej wartości wydatków kwalifikowalnych 492.938.284,98 PLN, z czego:
 - a) 1938 pozycji dotyczy pożyczek, które stanowiły populację w poprzednich audytach operacji, z tego w odniesieniu do 3 pożyczek, w aktualnym oświadczeniu nastąpiło zwiększenie kwoty wydatków kwalifikowalnych w stosunku do poprzednio badanych oświadczeń o kwotę ogółem 749.184,07 PLN. Dotyczy to następujących poz. w zał. nr 1 do oświadczenia:
 - poz. 1908 - umowa pożyczki nr MSP3/O/12/2023, w przypadku której nastąpiło zwiększenie kwoty wypłaconej pożyczki (wypłata 2 raty) w kwocie 346.552,50 PLN;
 - poz. 573 - umowa pożyczki nr 19/X/19/MŚP/II, w przypadku której wykazane zostało współfinansowanie krajowe większe o kwotę 132.833,57 PLN, pochodzące ze środków własnych Ostatecznego Odbiorcy;
 - poz. 331 - umowa pożyczki nr 88/II/19/MŚP, w przypadku której wykazane zostało współfinansowanie krajowe większe o kwotę 269.798,00 PLN pochodzące ze środków własnych Ostatecznego Odbiorcy.
 - b) 66 pozycji stanowią pożyczki, które nie występowały w populacji poprzednich audytów;
- 2) **w załączniku nr 2 – wykazano 191 pozycji** opłat za zarządzanie o łącznej wartości 35.487.035,20 PLN, z czego:
 - a) 147 pozycji to opłaty za zarządzanie stanowiące populację w poprzednich audytach operacji;
 - b) 44 pozycje to opłaty, które nie występowały w populacji poprzednich audytów.
- 3) **w załączniku nr 3 – wykazano 73 pożyczki** stanowiące listę dodatkowych wydatków kwalifikowalnych (overbooking) w celu zastąpienia ewentualnych nieprawidłowości o łącznej wartości 31.731.725,90 PLN.

Z uwagi na pracochłonność oraz znaczą liczebność elementów populacji (wydatków) ujętych w oświadczeniu Beneficjenta załączonym do wniosku o płatność końcową nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-023, dokonano badania wydatków w oparciu o wybór „próby w próbie” w 2 warstwach: warstwie inwestycji (pożyczek) oraz warstwie opłat za zarządzanie, opierając się:

a) w zakresie wydatków kwalifikowalnych w rozumieniu art.42 ust.1 lit. a) i b) (pożyczek): na populacji obejmującej **142 pozycji pożyczek na kwotę 60.347.197,73 PLN.**

Ww. populację uzyskano w wyniku pomniejszenia populacji wszystkich pożyczek wykazanych w ww. oświadczeniu (w zał. nr 1 i zał. nr 3), tj. 2.077 pozycji na wartość 524.670.010,88 PLN (2004 pożyczki na wartość 492.938.284,98 PLN + 73 pożyczki stanowiące overbooking na wartość 31.731.725,90 PLN), o pożyczki wykazane w oświadczeniu stanowiące populację w poprzednich audytach tj. 1938 pozycji na wartość 465.071.997,22 PLN, i uwzględnienia w populacji 3 pożyczek w odniesieniu do których nastąpiło zwiększenie wydatków kwalifikowalnych w łącznej kwocie 749.184.07 PLN, występujących w populacji w poprzednich audytach;

b) w zakresie wydatków kwalifikowalnych w rozumieniu art. 42 ust. 1 lit. d) (opłat za zarządzanie) na populacji obejmującej **44 pozycje opłat na kwotę 10.859.925,43 PLN.**

Ww. populację uzyskano w wyniku pomniejszenia populacji opłat za zarządzanie wykazanych w oświadczeniu, obejmującej narastająco 191 pozycji na kwotę 35.487.035,20 PLN, o opłaty za zarządzanie stanowiące populację w poprzednich audytach tj. o 147 pozycji na kwotę 24.627.109,77 PLN.

Z tak otrzymanej populacji wynoszącej:

- w warstwie pożyczek **142 pozycji na kwotę 60.347.197,73 PLN,**
- w warstwie opłat za zarządzanie **44 pozycje na kwotę 10.859.925,43 PLN**

wylosowano próbę do badania pogłębionego.

Przy wyborze próby zastosowano metodę statystyczną z wykorzystaniem oprogramowania ACL metodą MUS – podejście standardowe.

Mając na uwadze, że zgodnie z programem audytu w przypadku objęcia danego IF wcześniejszymi audytami operacji badaniem należy objąć próbę 10 wydatków (przy czym wartość próby w danej warstwie nie może być mniejsza niż 3 pozycje), w wyniku losowania uzyskano próbę 11 nw. elementów (8 pożyczek oraz 3 opłaty za zarządzanie).

Łączna wartość „próby w próbie” wynosi 8.149.049,83 PLN (1.902.294,65 EUR) co stanowi 11,44% wartości populacji.

Wybrana próba do badania:

W zakresie pożyczek:

Lp.	Lp. z populacji	Poz. z oświadczenia zał. 1/ zał. 3	Nazwa PF	Numer Umowy Operacyjnej	Numer Umowy Inwestycyjnej	Data zawarcia Umowy Inwestycyjnej	Kwota wydatku w PLN	Nazwa Ostatecznego Odbiorcy
1	7	1786.	[REDACTED]	2/RPSW/16219/2020/IV/DIF/340	6596/SWI/2023/9	22.12.2023	602 700,00	[REDACTED]

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

2	25	1947.	[REDACTED]	2/RPSW/4322/20 23/I/DIF/528	MSP3/O/53/20 23	20.11.2023	738 000,00	[REDACTED]
3	41	1963.	[REDACTED]	2/RPSW/4322/20 23/I/DIF/528	MSP3/O/69/20 23	05.12.2023	308 730,00	[REDACTED]
4	63	1998.	[REDACTED]	2/RPSW/4322/20 23/II/DIF/525	241/309/017/ 2023	05.12.2023	1 000 000,00	[REDACTED]
5	78	9.	[REDACTED]	2/RPSW/8020/20 20/1/DIF/445/29 8	COVID- 19/O/1/2022/ FPWS	27.06.2022	500 000,00	[REDACTED]
6	104	35.	[REDACTED]	2/RPSW/1622/20 22/I/DIF/Z/489	RPSW1/1/[REDACTED] 1427/2022	14.12.2022	1 000 000,00	[REDACTED]
7	117	48.	[REDACTED]	2/RPSW/1622/20 22/I/DIF/Z/489	RPSW1/14/[REDACTED] 1634/2023	17.10.2023	1 000 000,00	[REDACTED]
8	132	63.	[REDACTED]	2/RPSW/1622/20 22/III/DIF/Z/491	6390/SWI/202 3/9	11.09.2023	978 730,00	[REDACTED]
Razem							6 128 160,00	

W zakresie opłat za zarządzanie:

Lp.	Lp. z populacji	Poz. z oświadczenia	Nazwa podmiotu	Numer umowy na podstawie której opłata jest naliczana	Okres za który pobrano lub wypłacono Opłatę za zarządzanie	Opłata za zarządzanie ogółem w PLN	Nazwa podmiotu
1	7	132.	PF	2/RPSW/8020/2020/1/DIF/298	2022Q3	298 709,63	[REDACTED]
2	38	185.	FF	RPSW.02.06.00-26-0001/17-00	2022Q3	861 797,04	BGK
3	42	188.	FF	RPSW.02.06.00-26-0001/17-00	2023Q2	860 383,16	BGK
Razem:						2 020 889,83	

W zakresie ww. 11 wydatków wybranych do próby w próbie badaniem objęto nw. dokumentację dowodową potwierdzającą poniesienie wydatków:

Poz. 1 próby pożyczek:

- Umowa Operacyjna nr 2/RPSW/16219/2020/IV/DIF/340 Instrument Finansowy – Pożyczka dla MŚP zawarta w dniu 02.11.2020 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego a [REDACTED] w [REDACTED] na kwotę 1.116.000,00 zł wraz z aneksami nr 1-9;

- 2) Oświadczenie zamawiającego z dnia 19.04.2022 r. w przedmiocie skorzystania z prawa opcji z dnia 31.12.2022 r., w którym BGK oświadczył o skorzystaniu z prawa opcji na podstawie § 14 umowy operacyjnej nr 2/RPSW/16219/2020/IV/DIF/340 w kwocie 9.000.000,00 PLN stanowiącej dodatkowy wkład Funduszu Funduszy oraz dodatkowy Limit pożyczki dla MŚP; określono m. in.: okres budowy portfela 15 miesięcy od dnia wypłaty przez Menadżera pierwszej transzy dodatkowego wkładu, udzielenie co najmniej 13 jednostkowych pożyczek;
- 3) Uchwała nr 1/6 Zarządu [REDAKTOWANO] z dnia 24.04.2001 r. o utworzeniu Funduszu Pożyczkowego [REDAKTOWANO];
- 4) Regulamin Funduszu Pożyczkowego [REDAKTOWANO] RPO Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020, wprowadzony uchwałą nr 2 Zarządu [REDAKTOWANO] z dnia 19.07.2022 r.;
- 5) Wniosek o pożyczkę nr 221/FP/2023, złożony w dniu 15.12.2023 r. przez [REDAKTOWANO] z siedzibą ul. [REDAKTOWANO], [REDAKTOWANO] na kwotę pożyczki 602.700,00 zł, wnioskowana kwota de minimis 174.995,23 zł, na zakup 2 drukarek cyfrowych [REDAKTOWANO] zakup środków obrotowych (w tym materiałów i surowców);
- 6) Załączniki do wniosku o pożyczkę, w tym zaświadczenia o niezaleganiu w opłacaniu składek ZUS oraz podatków, oświadczenie o spełnianiu kryteriów małego przedsiębiorcy, oświadczenia o braku skazania prawomocnym wyrokiem za przestępstwo, umowa spółki cywilnej ze zmianami, wypis z rejestru regon spółki, wydruki z księgi przychodów i rozchodów za lata 2020-2023, rachunek zysków i strat za lata 2021-2023 r.;
- 7) Formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc de minimis wraz z wydrukami z bazy SUDOP za okres Od 01.01.2021 do 20.12.2023 r., oświadczenie wnioskodawcy o uzyskanej pomocy de minimis z dnia 22.12.2023 r. (179.005,22);
- 8) Dokumentacja dotycząca oceny wnioskodawcy przez PF: Arkusz oceny kwalifikowalności wnioskodawcy do otrzymania pożyczki w Funduszu Pożyczkowym [REDAKTOWANO] RPO WŚ 2014-2020 w zakresie [REDAKTOWANO] arkusze oceny wniosku, wyznaczenie stopy referencyjnej dla pożyczki;
- 9) Uchwała nr 3 Zarządu [REDAKTOWANO] z dnia 20.12.2023 r. o udzieleniu pożyczki preferencyjnej przedsiębiorcy [REDAKTOWANO] z przeznaczeniem: 245.000,00 zł na finansowanie rzeczowych aktywów trwałych – zakup 2 drukarek, 301.350,00 zł na finansowanie aktywów obrotowych - zakup materiałów i towarów, 56.350,00 zł na finansowanie zapłaty podatku VAT od zakupu drukarek wraz z rekomendacją Komitetu Pożyczkowego;
- 10) Umowa pożyczki preferencyjnej nr 6596/SWI/2023/9 z dnia 22 grudnia 2023 r. zawarta pomiędzy [REDAKTOWANO] (pożyczkodawcą) a [REDAKTOWANO] prowadzącą działalność gospodarczą pod firmą [REDAKTOWANO] [REDAKTOWANO] z siedzibą [REDAKTOWANO], ul. [REDAKTOWANO], oraz [REDAKTOWANO] prowadzącym działalność gospodarczą pod firmą [REDAKTOWANO] [REDAKTOWANO] z siedzibą w [REDAKTOWANO], prowadzącymi wspólnie działalność w formie spółki cywilnej [REDAKTOWANO], dotycząca pożyczki preferencyjnej w kwocie 602.700,00 zł na okres od 22.12.2023 r. do 21.12.2028 r. z oprocentowaniem preferencyjnym 3,175% w stosunku rocznym, stopa referencyjna 7,10 % w stosunku rocznym; termin rozliczenia 90 od dnia wypłaty nie później niż do 14.05.2024 r.;

- 11) Załączniki do umowy pożyczki w tym dokumentacja zabezpieczenia umowy, Karta Produktu Pożyczka dla MŚP, Harmonogram spłaty pożyczki, Regulamin Funduszu Pożyczkowego [REDAKTED], Zasady przeprowadzania kontroli u Ostatecznych Odbiorców;
- 12) Zaświadczenie o pomocy de minimis z dnia 22.12.2023 r. na kwotę 51.596,48 zł;
- 13) Korekta zaświadczenia o pomocy de minimis z dnia 03.01.2024 r. na kwotę 51.213,23 zł;
- 14) Wyliczenie pomocy de minimis sporządzone przez PF na kwotę 51.213,23 zł;
- 15) Wyciąg bankowy nr 0021/2023 za okres od 23.12.2023 r. do 28.12.2023 r. potwierdzający wypłatę w dniu 28.12.2023 r. kwoty pożyczki dla [REDAKTED] w kwocie 602.700,00 zł;
- 16) Wniosek pożyczkobiorcy z dnia 22.03.2024 r. o wydłużenie terminu realizacji przedsięwzięcia do dnia 28.06.2024 r.;
- 17) Pismo [REDAKTED] z dnia 26.03.2024 r. informujące pożyczkobiorcę o wyrażeniu zgody na wydłużenie terminu rozliczenia do dnia 25.06.2024 r.;
- 18) Dokumentacja z rozliczenia pożyczki: faktury, dowody zapłaty, rozliczenie wydatkowania środków uzyskanych z pożyczki sporządzone przez PF;
- 19) Ewidencja w zakresie wypłaty i spłat pożyczki dokument „Dekrety”, ewidencja „Zestawienie obrotów i sald kont analitycznych” za rok obrotowy 2023 dla zakresu kont syntetycznych [REDAKTED] do [REDAKTED];

Poz. 2 próby pożyczek:

- 1) Umowa Operacyjna nr 2/RPSW/4322/2023/I/DIF/528 Instrument Finansowy – Pożyczka dla MŚP zawarta w dniu 02.02.2023 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego, a [REDAKTED]. (dalej: [REDAKTED]) (do 2021 r. [REDAKTED]) na kwotę 2.723.200,00 zł wraz z aneksami nr 1-2;
- 2) Oświadczenie Zamawiającego w przedmiocie skorzystania z Prawa Opcji z 01.06.2023 r.;
- 3) Uchwała Nr 77/2012 Zarządu [REDAKTED] z dnia 20 grudnia 2012 r. w sprawie zmiany Uchwały nr 17/2011 Zarządu [REDAKTED] z dnia 20 stycznia 2011 r. w sprawie przyjęcia Instrukcji zabezpieczenia pożyczek;
- 4) Uchwała Nr 273/2020 Zarządu [REDAKTED] z siedzibą w [REDAKTED] z dnia 22 czerwca 2020 r. w sprawie zmiany Uchwały Nr 16/2011 Zarządu [REDAKTED] z dnia 20 stycznia 2011 r. wraz z późniejszymi zmianami w sprawie przyjęcia Metodologii oceny zdolności pożyczkowej;
- 5) Uchwała Nr 305/2021 Zarządu [REDAKTED] z siedzibą w [REDAKTED] z dnia 27 stycznia 2021 roku w sprawie przyjęcia Polityki przeciwdziałania wystąpieniu konfliktu interesów [REDAKTED] związanej z realizacją umów operacyjnych zawartych z Bankiem Gospodarstwa Krajowego;
- 6) Uchwała Nr 308/2021 Zarządu [REDAKTED] z siedzibą w [REDAKTED] z dnia 1 marca 2021 r. w sprawie zmiany wzorca oświadczenia o bezstronności i niezależności;

- 7) Uchwała Nr 364/2023 Zarządu [REDAKTOWANE]
z siedzibą w [REDAKTOWANE] z dnia 6 lutego 2023 r. w sprawie przyjęcia wzoru Wniosku o udzielenie Pożyczki MŚP III;
- 8) Uchwała Nr 365/2023 Zarządu [REDAKTOWANE]
z siedzibą w [REDAKTOWANE] z dnia 6 lutego 2023 r. w sprawie przyjęcia wzoru Umowy o udzielenie Pożyczki MŚP III;
- 9) Uchwała Nr 366/2023 Zarządu [REDAKTOWANE]
z siedzibą w [REDAKTOWANE] z dnia 7 lutego 2023 r. w sprawie wprowadzenia zmian w Metodologii ustalania oprocentowania, przyjętej Uchwałą nr 317/2021 z dnia 11 maja 2021 roku;
- 10) Uchwała Nr 367/2023 Zarządu [REDAKTOWANE]
z siedzibą w [REDAKTOWANE] z dnia 7 lutego 2023 r. w sprawie zmian w Instrukcji udzielania pożyczek, przyjętej Uchwałą nr 316/2021 z dnia 11 maja 2021 roku;
- 11) Uchwała Nr 368/2023 Zarządu [REDAKTOWANE]
z siedzibą w [REDAKTOWANE] z dnia 7 lutego 2023 r. w sprawie przyjęcia wzorów umów i oświadczeń dotyczących zabezpieczenia pożyczek;
- 12) Uchwała Nr 369/2023 Zarządu [REDAKTOWANE]
z siedzibą w [REDAKTOWANE] z dnia 7 lutego 2023 r. w sprawie przyjęcia Procedury kontroli przeprowadzanych u Ostatecznych Odbiorców korzystających z pożyczek udzielanych dla mikro, małych i średnich przedsiębiorców ze środków powierzonych na podstawie Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/4322/2023/I/DIF/528 Instrument Finansowy Pożyczka dla MŚP;
- 13) Uchwała Nr 18/2023 Rady Nadzorczej [REDAKTOWANE]
[REDAKTOWANE] z siedzibą w [REDAKTOWANE] z dnia 10 listopada 2023 r. w sprawie przyjęcia „Regulaminu udzielania przez [REDAKTOWANE]
[REDAKTOWANE] pożyczek dla mikro, małych i średnich przedsiębiorców – Pożyczka dla MŚP udzielanych na podstawie Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/4322/2023/I/DIF/528 Instrument Finansowy Pożyczka dla MŚP z dnia 02.02.2023 r. zmienionej Aneks nr 1 z dnia 30.10.2023 r., w ramach Prawa Opcji, ze środków udostępnionych przez Menadżera Funduszu Funduszy („MFF”) z Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020 oraz własnych środków Pośrednika Finansowego z przeznaczeniem na wsparcie przedsięwzięć realizowanych przez MŚP na terenie województwa świętokrzyskiego”;
- 14) Załącznik nr 1 do uchwały z dnia 30.12.2024 r. stanowiący Zasady – politykę rachunkowości [REDAKTOWANE];
- 15) Załącznik do umowy rachunku określający warunki otwierania i prowadzenia rachunków bankowych w złotych dla pośredników finansowych, realizujących obsługę wsparcia zwrotnego ze środków publicznych, w tym budżetu UE z dnia 06.02.2023 r.;
- 16) Wniosek o pożyczkę dla MŚP [REDAKTOWANE], złożony w dniu 07.06.2023 r. przez [REDAKTOWANE]
[REDAKTOWANE] z siedzibą [REDAKTOWANE], [REDAKTOWANE] [REDAKTOWANE] na kwotę pożyczki 738.000,00 zł, na budowę parkingu dla samochodów przewożących materiały niebezpieczne, a w szczególności: wykonanie kanalizacji deszczowej, wykonanie kanalizacji do przejęcia substancji niebezpiecznych, utwardzenie terenu, przygotowanie i utwardzenie terenu pod budowę parkingu dla tych samochodów, ogrodzenie terenu wraz z systemem awaryjnego otwierania dla służb ratunkowych;

- 17) Załączniki do wniosku o przyznanie pożyczki, w tym: Arkusze finansowe, Kwestionariusze Majątkowe, Oświadczenie o spełnianiu kryteriów MŚP, Raport z BIG-u dla Firmy i Wspólników, Formularz informacji przedstawionych przy ubieganiu się o pomoc de minimis, Oświadczenie wnioskodawcy o uzyskanej pomocy w formie pomocy de minimis i pomocy publicznej, Oświadczenie o nakładaniu się finansowania, Oświadczenie dotyczące Beneficjenta rzeczywistego, Oświadczenie o braku powiązań, Odpis z KRS na dzień 17.11.2023 r., Umowa darowizny udziałów w Spółce oraz Umowa założenia Spółki, Zaświadczenie o niezaleganiu w podatkach na dzień 09.08.2023 r., Zaświadczenie o niezaleganiu w opłacaniu składek ZUS na dzień 08.08.2023 r., Opinie banków i innych instytucji o stanie zadłużenia, CIT-8 Zeznania o wysokości osiągniętego dochodu za lata 2019-2022, Roczne sprawozdania finansowe za lata 2019-2022, Ewidencja Środków Trwałych, Prognoza finansowa na lata 2023-2028, Uchwała Wspólników Współki o wyrażeniu zgody na zaciągnięcie zobowiązania i ustanowienie zabezpieczenia, Decyzja o udzieleniu pozwolenia na budowę, Operat szacunkowy dot. wyceny wartości odtworzeniowej nieruchomości;
- 18) Decyzja o środowiskowych uwarunkowaniach znak: T.6220.01.2020 z 12.08.2021 r. Wójta Gminy Łączna;
- 19) Arkusz analizy do oceny zdolności pożyczkowej;
- 20) Raport pożyczkowy w sprawie wniosku o udzielenie Pożyczki MSP3/0 z dnia 15.11.2023 r.;
- 21) Opinia Komisji Pożyczkowej w sprawie udzielenia pożyczki z 15.11.2023 r.;
- 22) Decyzja pożyczkowa Nr 251/2023 z 15.11.2023 r, w sprawie ustalenia warunków Pożyczki dla MŚP;
- 23) Oświadczenia o bezstronności i niezależności złożone 15.11.2023 r. przez 4 członków komisji pożyczkowej, Prezesa Zarządu oraz analityka;
- 24) Umowa Inwestycyjna o udzielenie Pożyczki dla MŚP Nr MSP3/0/53/2023 z dnia 20.11.2023 r. zawarta pomiędzy [REDAKTOWANE] (pośrednikiem finansowym), a [REDAKTOWANE] (pożyczkobiorcą) dotycząca pożyczki w kwocie 738.000,00 zł udzielonej na podstawie Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/4322/2023/I/DIF/528, na wzmocnienie podstawowej działalności przedsiębiorstwa poprzez budowę parkingu dla samochodów przewożących materiały niebezpieczne oraz przejazdu awaryjnego w ramach II etapu budowy nowego miejsca obsługi podróżnych MOP II przy trasie S7 [REDAKTOWANE] na okres 60 mc-cy, na warunkach korzystniejszych niż rynkowe w ramach pomocy de minimis, z oprocentowaniem 0%, termin rozliczenia do 31.01.2024 r.;
- 25) Załączniki do umowy pożyczki, w tym: Szacunkowy Harmonogram spłaty pożyczki, Regulamin udzielania pożyczek;
- 26) Dokumentacja zabezpieczenia pożyczki: polisy ubezpieczeniowe, umowa przelewu wierzytelności z umowy ubezpieczenia wraz z aneksem nr 1, Zawiadomienie ubezpieczyciela o przelaniu wierzytelności z umowy ubezpieczenia na rzecz [REDAKTOWANE] [REDAKTOWANE] Wyciąg Księgi Wieczystej, Wniosek o wpis do Księgi Wieczystej, Akt notarialny potwierdzający ustanowienie hipoteki, Umowy poręczenia, Oświadczenia Poręczyciela, Deklaracja do Weksla in blanco, Weksel in blanco;
- 27) Zaświadczenie Nr 983/2023 o udzielonej pomocy de minimis o wartości brutto 124.673,57 zł, wydane 20.11.2023 r.;

- 28) Wyliczenie pomocy de minimis sporządzone przez [REDAKTOWANO] na kwotę 124.673,57 zł;
- 29) Dyspozycja Pożyczkobiorcy uruchomienia środków pieniężnych z pożyczki z dnia 20.11.2023 r., wraz z potwierdzeniem wykonania operacji przelewu z rachunku [REDAKTOWANO] na konto Pożyczkobiorcy pożyczki w kwocie 738.000,00 zł;
- 30) Wniosek Pożyczkobiorcy z dnia 26.01.2024 r. o przesunięcie terminu udokumentowania wydatkowania środków pożyczki z 31.01.2024 r. na 29.02.2024 r. z uwagi na trudne warunki atmosferyczne wraz z Oświadczeniami z 26.01.2024 r. o braku zobowiązań oraz o braku powiązań;
- 31) Notatka służbowa [REDAKTOWANO] z dnia 29.01.2024 r. w sprawie wydłużenia okresu rozliczenia środków z pożyczki inwestycyjnej udzielonej umową nr MSP3/0/53/2023;
- 32) Opinia Komisji pożyczkowej z 29.01.2024 r.;
- 33) Decyzja pożyczkowa Nr 4/2024 z dnia 29.01.2024 r. w sprawie zmiany warunków pożyczki, na podstawie której udzielono zgody na wydłużenie terminu na rozliczenie wydatkowania środków do 29.02.2024 r.;
- 34) Aneks nr 1 do Umowy Inwestycyjnej o udzielenie Pożyczki dla MŚP Nr MSP3/0/53/2023 zawarty dnia 30.01.2024 r., którym wydłużono okres rozliczenia środków z pożyczki do 29.02.2024 r.;
- 35) Arkusz rozliczeniowy wydatków sfinansowanych pożyczką dla MŚP sporządzony 29.02.2024 r. w ramach kontroli z za biurka;
- 36) Historia rachunku za okres 20.11.2023 r. – 15.05.2025 r. potwierdzająca spłatę rat kredytu przez Pożyczkobiorcę;
- 37) Ewidencja księgowa kont: 137 - Rachunki, 214 – Pożyczka MSP3;
- 38) Dokumentacja w zakresie umów nr MSP2/0/2022, COVID-19/121/2022/FPWS TUROIII/6/2023, TUROIII/18/2023 i ich rozliczenia;
- 39) Dokumentacja z rozliczenia pożyczki: faktury, dowody zapłaty;

Poz. 3 próby pożyczek:

- 1) Umowa Operacyjna nr 2/RPSW/4322/2023/I/DIF/528 Instrument Finansowy – Pożyczka dla MŚP zawarta w dniu 02.02.2023 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego, a [REDAKTOWANO] (dalej: [REDAKTOWANO]) (do 2021 r. [REDAKTOWANO]) na kwotę 2.723.200,00 zł wraz z aneksami nr 1-2;
- 2) Oświadczenie Zamawiającego w przedmiocie skorzystania z Prawa Opcji z 01.06.2023 r.;
- 3) Uchwała Nr 77/2012 Zarządu [REDAKTOWANO] z dnia 20 grudnia 2012 r. w sprawie zmiany Uchwały nr 17/2011 Zarządu [REDAKTOWANO] z dnia 20 stycznia 2011 r. w sprawie przyjęcia Instrukcji zabezpieczenia pożyczek;
- 4) Uchwała Nr 273/2020 Zarządu [REDAKTOWANO] z siedzibą w [REDAKTOWANO] z dnia 22 czerwca 2020 r. w sprawie zmiany Uchwały Nr 16/2011 Zarządu [REDAKTOWANO] z dnia 20 stycznia 2011 r. wraz z późniejszymi zmianami w sprawie przyjęcia Metodologii oceny zdolności pożyczkowej;

- 5) Uchwała Nr 305/2021 Zarządu [REDAKTOWANE] z siedzibą w [REDAKTOWANE] z dnia 27 stycznia 2021 roku w sprawie przyjęcia Polityki przeciwdziałania wystąpieniu konfliktu interesów [REDAKTOWANE] związanej z realizacją umów operacyjnych zawartych z Bankiem Gospodarstwa Krajowego;
- 6) Uchwała Nr 308/2021 Zarządu [REDAKTOWANE] z siedzibą w [REDAKTOWANE] z dnia 1 marca 2021 r. w sprawie zmiany wzorca oświadczenia o bezstronności i niezależności;
- 7) Uchwała Nr 364/2023 Zarządu [REDAKTOWANE] z siedzibą w [REDAKTOWANE] z dnia 6 lutego 2023 r. w sprawie przyjęcia wzoru Wniosku o udzielenie Pożyczki MŚP III;
- 8) Uchwała Nr 365/2023 Zarządu [REDAKTOWANE] z siedzibą w [REDAKTOWANE] z dnia 6 lutego 2023 r. w sprawie przyjęcia wzoru Umowy o udzielenie Pożyczki MŚP III;
- 9) Uchwała Nr 366/2023 Zarządu [REDAKTOWANE] z siedzibą w [REDAKTOWANE] z dnia 7 lutego 2023 r. w sprawie wprowadzenia zmian w Metodologii ustalania oprocentowania, przyjętej Uchwałą nr 317/2021 z dnia 11 maja 2021 roku;
- 10) Uchwała Nr 367/2023 Zarządu [REDAKTOWANE] z siedzibą w [REDAKTOWANE] z dnia 7 lutego 2023 r. w sprawie zmian w Instrukcji udzielania pożyczek, przyjętej Uchwałą nr 316/2021 z dnia 11 maja 2021 roku;
- 11) Uchwała Nr 368/2023 Zarządu [REDAKTOWANE] z siedzibą w [REDAKTOWANE] z dnia 7 lutego 2023 r. w sprawie przyjęcia wzorów umów i oświadczeń dotyczących zabezpieczenia pożyczek;
- 12) Uchwała Nr 369/2023 Zarządu [REDAKTOWANE] z siedzibą w [REDAKTOWANE] z dnia 7 lutego 2023 r. w sprawie przyjęcia Procedury kontroli przeprowadzanych u Ostatecznych Odbiorców korzystających z pożyczek udzielanych dla mikro, małych i średnich przedsiębiorców ze środków powierzonych na podstawie Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/4322/2023/I/DIF/528 Instrument Finansowy Pożyczka dla MŚP;
- 13) Uchwała Nr 18/2023 Rady Nadzorczej [REDAKTOWANE] z siedzibą w [REDAKTOWANE] z dnia 10 listopada 2023 r. w sprawie przyjęcia „Regulaminu udzielania przez [REDAKTOWANE] pożyczek dla mikro, małych i średnich przedsiębiorców – Pożyczka dla MŚP udzielanych na podstawie Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/4322/2023/I/DIF/528 Instrument Finansowy Pożyczka dla MŚP z dnia 02.02.2023 r. zmienionej Aneks nr 1 z dnia 30.10.2023 r., w ramach Prawa Opcji, ze środków udostępnionych przez Menadżera Funduszu Funduszy („MFF”) z Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020 oraz własnych środków Pośrednika Finansowego z przeznaczeniem na wsparcie przedsięwzięć realizowanych przez MŚP na terenie województwa świętokrzyskiego”;
- 14) Załącznik do umowy rachunku określający warunki otwierania i prowadzenia rachunków bankowych w złotych dla pośredników finansowych, realizujących obsługę wsparcia zwrotnego ze środków publicznych, w tym budżetu UE z dnia 06.02.2023 r.;

- 15) Załącznik nr 1 do uchwały z dnia 30.12.2024 r. stanowiący Zasady – politykę rachunkowości [REDAKTOWANE];
- 16) Wniosek o pożyczkę dla MŚP [REDAKTOWANE], złożony w dniu 03.07.2023 r. przez [REDAKTOWANE] z siedzibą ul. [REDAKTOWANE], [REDAKTOWANE] na kwotę pożyczki 360.000,00 zł, wnioskowana kwota pomocy de minimis 28.933,59 zł, na zakup koparki kołowej;
- 17) Załączniki do wniosku o przyznanie pożyczki, w tym: Kwestionariusz Majątkowy, Oświadczenie o spełnianiu kryteriów MŚP, Raport z BIG-u, Arkusze finansowe, Oświadczenie wnioskodawcy o uzyskanej pomocy w formie pomocy de minimis i pomocy publicznej, Oświadczenie o nakładaniu się finansowania, Wydruk z SUDOP i SHRIMP, Formularz informacji przedstawionych przy ubieganiu się o pomoc de minimis, Ewidencja przychodów za lata 2021-2023, Ewidencja środków trwałych, PIT-28 i PIT-37 i PIT 36L za lata 2021-2022, Zaświadczenie o niezaleganiu w podatkach na dzień 04.12.2023 r., Zaświadczenie o niezaleganiu w opłacaniu składek ZUS na dzień 28.11.2023 r., Opinie banków i innych instytucji o stanie zadłużenia, Oświadczenie dotyczące Beneficjenta rzeczywistego, Oświadczenie o braku powiązań, Wydruk z CEIDG na dzień 22.11.2023 r., Oświadczenie o transporcie drogowym, Operat opinii technicznej i wyceny koparki kołowej;
- 18) Arkusz analizy do oceny zdolności pożyczkowej;
- 19) Raport pożyczkowy w sprawie wniosku o udzielenie Pożyczki MSP3 z dnia 30.11.2023 r.;
- 20) Opinia Komisji Pożyczkowej w sprawie udzielenia pożyczki z 30.11.2023 r.;
- 21) Decyzja pożyczkowa Nr 281/2023 z 30.11.2023 r., w sprawie ustalenia warunków Pożyczki dla MŚP;
- 22) Oświadczenia o bezstronności i niezależności złożone 30.11.2023 r. przez 4 członków komisji pożyczkowej, Prezesa Zarządu oraz osobę biorącą udział przy udzielaniu pożyczki;
- 23) Umowa Inwestycyjna o udzielenie Pożyczki dla MŚP Nr MSP3/0/69/2023 z dnia 05.12.2023 r. zawarta pomiędzy [REDAKTOWANE] (pośrednikiem finansowym), a [REDAKTOWANE] prowadzącym działalność gospodarczą pod nazwą [REDAKTOWANE] [REDAKTOWANE] (pożyczkobiorcą) dotycząca pożyczki w kwocie 308.730,00 zł udzielonej na podstawie Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/4322/2023/I/DIF/528, na wzmocnienie podstawowej działalności przedsiębiorstwa, wdrożenie nowych i istotnie ulepszonych usług poprzez zakup używanej koparki kołowej wraz z osprzętem, na okres 60 mc-cy, na warunkach korzystniejszych niż rynkowe w ramach pomocy de minimis, z oprocentowaniem 0%, termin rozliczenia do 31.01.2024 r.;
- 24) Załączniki do umowy pożyczki, w tym: Szacunkowy Harmonogram spłaty pożyczki, Karta Produktu Pożyczka dla MŚP;
- 25) Dokumentacja zabezpieczenia pożyczki: potwierdzenie cesji do polisy, polisa ubezpieczeniowa, umowa przelewu wierzytelności z umowy ubezpieczenia, Zawiadomienie ubezpieczyciela o przelaniu wierzytelności z umowy ubezpieczenia na rzecz [REDAKTOWANE], Wyciąg Księgi Wieczystej, Wniosek o wpis do Księgi Wieczystej, Akt notarialny potwierdzający ustanowienie hipoteki, Umowa poręczenia, Oświadczenia Poręczyciela, Deklaracja do Weksla in blanco, Weksel in blanco;

- 26) Zaświadczenie Nr 999/2023 o udzielonej pomocy de minimis o wartości brutto 53.515,08 zł, wydane 05.12.2023 r.;
- 27) Wyliczenie pomocy de minimis sporządzone przez [REDAKTOWANO] na kwotę 53.515,08 zł;
- 28) Dyspozycja Pożyczkobiorcy uruchomienia środków pieniężnych z pożyczki z dnia 12.12.2023 r., wraz z potwierdzeniem wykonania operacji przelewu z rachunku [REDAKTOWANO] na konto Pożyczkobiorcy pożyczki w kwocie 308.730,00 zł;
- 29) Decyzja pożyczkowa Nr 28/2025 z dnia 18.03.2025 r. w sprawie zmiany warunków pożyczki w zakresie zabezpieczenia transakcji;
- 30) Aneks nr 1 do Umowy Inwestycyjnej o udzielenie Pożyczki dla MŚP Nr MSP3/0/69/2023 zawarty dnia 25.03.2025 r., którym dokonano zmian w prawnym zabezpieczeniu spłaty udzielonej pożyczki;
- 31) Dokumentacja zabezpieczenia pożyczki po zmianie: Zawiadomienie ubezpieczyciela o przelaniu wierzytelności z umowy ubezpieczenia na rzecz [REDAKTOWANO], Polisa ubezpieczeniowa, Potwierdzenie cesji do polisy;
- 32) Arkusz rozliczeniowy wydatków sfinansowanych pożyczką dla MŚP sporządzony 27.02.2024 r. w ramach kontroli z za biurka;
- 33) Historia rachunku za okres 20.11.2023 r. – 15.05.2025 r. potwierdzająca spłatę rat kredytu przez Pożyczkobiorcę;
- 34) Ewidencja księgowa kont: 137 - Rachunki, 214 – Pożyczka MSP3;
- 35) Dokumentacja z rozliczenia pożyczki: faktury, dowody zapłaty;

Poz. 4 próby pożyczek:

- 1) Umowa Operacyjna nr 2/RPSW/4322/2023/II/DIF/525 Instrument Finansowy – Pożyczka dla MŚP zawarta w dniu 31.01.2023 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego, [REDAKTOWANO] na kwotę 439.600,00 zł wraz z aneksem nr 1;
- 2) Oświadczenia Zamawiającego w przedmiocie skorzystania z Prawa Opcji z 17.08.2023 r., 09.11/2023 r., 07.12.2023 r.;
- 3) Uchwała Nr 2/A/2005 Zarządu [REDAKTOWANO] z dnia 24 stycznia 2005 r. w sprawie polityki pożyczkowej i kryteriów klasyfikacji ryzyka [REDAKTOWANO] w ramach projektów pożyczkowych wspartych środkami Unii Europejskiej i Budżetu Państwa;
- 4) Uchwała Nr 1/A/2013 Zarządu [REDAKTOWANO] z dnia 2 stycznia 2013 r. zmieniająca uchwałę w sprawie zasad ustalania oprocentowania pożyczek udzielanych w ramach Regionalnych i Subregionalnych Funduszy Pożyczkowych prowadzonych przez [REDAKTOWANO] zgodnie z metodą ustalania stopy referencyjnej określoną w Komunikacie Komisji Europejskiej (2008/C14/02 Dziennik Urzędowy Komisji Europejskiej z dnia 19.01.2008 r.);
- 5) Uchwała Nr 5/C/2021 Zarządu [REDAKTOWANO] i z dnia 30 czerwca 2021 r. w sprawie zmiany Regulaminu Komitetu Pożyczkowego [REDAKTOWANO];
- 6) Uchwała nr 6/B/2022 Zarządu [REDAKTOWANO] z dnia 27 października 2022 roku w sprawie wprowadzenia Procedury Obiegu Dokumentów Księgowych w [REDAKTOWANO];
- 7) Uchwała Nr 1/C/2023 Zarządu [REDAKTOWANO] z dnia 2 stycznia 2023 r. w sprawie wprowadzenia nowego Regulaminu Organizacyjnego [REDAKTOWANO]

- ██████████ i Schematu Organizacyjnego ██████████
██████████;
- 8) Uchwała Nr 7/A/2023 Zarządu ██████████ z dnia 6 lutego 2023 r. w sprawie utworzenia Regionalnego Funduszu Pożyczkowego Świętokrzyskie oraz ustanowienia Instrumentu Finansowego – Pożyczka dla MŚP zgodnie z Umową Operacyjną nr 2/RPSW/322/2023/II/DIF/525 Instrument Finansowy – Pożyczka dla MŚP z dnia 31.01.2023 r.;
 - 9) Załącznik do umowy rachunku określający warunki otwierania i prowadzenia rachunków bankowych w złotych dla pośredników finansowych, realizujących obsługę wsparcia zwrotnego ze środków publicznych, w tym budżetu UE z dnia 06.02.2023 r.;
 - 10) Uchwała Nr 5/C/2023 Zarządu ██████████ z dnia 31 sierpnia 2023 r. w sprawie aktualizacji „Polityki przeciwdziałania wystąpieniu konfliktu interesów ██████████”;
 - 11) Zarządzenie Prezesa Zarządu ██████████ Nr 10/2023 z dnia 20 listopada 2023 r. w sprawie wprowadzenia Procedury kontroli pożyczkobiorców;
 - 12) Uchwała Nr 26/A/2023 Zarządu ██████████ z dnia 4 grudnia 2023 r. w sprawie wprowadzenia Procedury Monitoringu Pożyczkobiorców ██████████
 - 13) Uchwała Nr 9/A/2024 Zarządu ██████████ z dnia 29 lutego 2024 r. w sprawie zatwierdzenia Procedury postępowania przy udzielaniu i prowadzeniu pożyczek przez ██████████
 - 14) Wniosek o pożyczkę, złożony w dniu 23.11.2023 r. przez ██████████ z siedzibą ██████████, na kwotę pożyczki 1.000.000,00 zł, wnioskowana kwota pomocy de minimis 28.933,59 zł, na zakup: obrabiarki ██████████, kompresora śrubowego, falownika;
 - 15) Załączniki do wniosku o przyznanie pożyczki, w tym: Oświadczenie Majątkowe Wnioskodawcy i Poręczyciela, Tabelaryczne zestawienie dot. wykonania i planu na przyszłość dla przedsiębiorstw prowadzących uproszczoną księgowość, Oświadczenie o spełnianiu kryteriów MŚP, Oświadczenie o braku istnienia wykluczających powiązań, Oświadczenie AML, PIT-36L za lata 2020-2022, Księga przychodów i rozchodów za lata 2020-2023, Ewidencja środków trwałych, Zaświadczenie o niezaleganiu w podatkach na dzień 07.11.2023 r., Zaświadczenie o niezaleganiu w opłacaniu składek ZUS na dzień 08.11.2023 r., Oświadczenie o otrzymanej pomocy de minimis, Formularz informacji przedstawionych przy ubieganiu się o pomoc de minimis, Operat szacunkowy określający wartości działki gruntu z 20.11.2023 r.;
 - 16) Ocena formalno-merytoryczna Instrument Finansowy – Pożyczka dla MŚP z 27.11.2023 r.;
 - 17) Arkusz oceny ryzyka w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (AML), Arkusz Badania Powiązań, Weryfikacja wystąpienia nakładania się finansowana, Klasyfikacja zabezpieczenia hipotecznego pożyczki;
 - 18) Notatka z wizytacji u klienta przed udzieleniem pożyczki z dnia 27.11.2023 r.;
 - 19) Arkusz pożyczki z 27.11.2023 r.;
 - 20) Rekomendacja Specjalisty ds. pożyczek z 04.12.2023 r.;

- 21) Uchwała Nr 1601/2023 Komitetu Pożyczkowego [redacted] z dnia 05.12.2023 r. o podjęciu pozytywnej decyzji w zakresie udzielenia pożyczki w realizowanym w ramach Regionalnego Funduszu Pożyczkowego [redacted] Instrumencie Finansowym – Pożyczka dla MŚP dla klienta [redacted] [redacted] zawierająca oświadczenie o bezstronności i niezależności złożone przez przewodniczącego i pięciu członków komisji pożyczkowej;
- 22) Umowa Inwestycyjna Nr 241/309/017/2023 z dnia 05.12.2023 r. zawarta pomiędzy [redacted] (pośrednikiem finansowym), a [redacted] prowadzącym działalność gospodarczą pod nazwą [redacted] [redacted] (pożyczkobiorcą), dotycząca pożyczki w kwocie 1.000.000,00 zł udzielonej na podstawie Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/4322/2023/III/DIF/525, na wzmocnienie podstawowej działalności przedsiębiorstwa i zakup nowoczesnych maszyn, w tym obrabiarki [redacted], kompresora śrubowego i falownika, na okres do 20.11.2028 r., na warunkach korzystniejszych niż rynkowe w ramach pomocy de minimis, z oprocentowaniem 0%, termin rozliczenia do 90 dni od dnia wypłaty pożyczki;
- 23) Załączniki do umowy pożyczki: Harmonogram spłaty pożyczki, Karta Produktu Pożyczka dla MŚP;
- 24) Dokumentacja zabezpieczenia pożyczki: Umowa przelewu praw z polisy ubezpieczeniowej, polisa ubezpieczeniowa, Umowa o ustanowieniu hipoteki umownej na zabezpieczenie pożyczki, Wydruk z Księgi Wieczystej, Deklaracja do Weksla in blanco, Weksel in blanco;
- 25) Zaświadczenie Nr DP/ŚwN I/SS/6805/2023 o udzielonej pomocy de minimis o wartości brutto 166.052,75 zł, wydane 05.12.2023 r. wraz z Arkuszem badania dopuszczalności pomocy de minimis;
- 26) Korekta zaświadczenia Nr DP/ŚwN I/EW/7011/2023 o udzielonej pomocy de minimis o wartości brutto 162.850,46 zł, wydane 21.12.2023 r. wraz z Arkuszem badania dopuszczalności pomocy de minimis oraz Wyliczeniem pomocy de minimis sporządzonym przez PFP;
- 27) Protokół kontroli nr 241/309/017/2023/1przeprowadzonej w trybie kontroli z za biurka zatwierdzony 14.03.2024 r.;
- 28) Historia rachunku BGK z dnia 21.12.2023 r. potwierdzająca wypłatę pożyczki;
- 29) Historia rachunku za okres 01.11.2023 r. – 13.05.2025 r. potwierdzająca spłatę rat kredytu przez Pożyczkobiorcę;
- 30) Ewidencja księgowa w zakresie wypłaty i spłaty pożyczki;
- 31) Dokumentacja z rozliczenia pożyczki: faktury, dowody zapłaty;

Poz. 5 próby pożyczek:

- 1) Umowa Operacyjna nr 2/RPSW/8020/2020/1/DIF/298 Instrument Finansowy – Pożyczka Płynnościowa zawarta w dniu 29.06.2022 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego, a Konsorcjum [redacted] w składzie: [redacted] – Lider Konsorcjum, [redacted] – Uczestnik Konsorcjum, [redacted] – Uczestnik Konsorcjum, [redacted] – Uczestnik Konsorcjum, [redacted] – Uczestnik Konsorcjum,

- Konsorcjum, [REDAKTOWANE] na kwotę 2.723.200,00 zł wraz z aneksami nr 1-5;
- 2) Wyjaśnienie BGK z dnia 27.05.2025 r., że do umowy operacyjnej nr 2/RPSW/8020/2020/1/DIF/298 został zawarty aneks nr 4 dotyczący zwiększenia limitu pożyczki płynnościowej w wysokości 10 mln zł, a środki na zwiększenie limitu pochodziły z zasobów zwróconych, stąd dla umowy realizowanej z zasobów zwróconych został nadany nr techniczny 2/RPSW/8020/2020/1/DIF/445/298;
 - 3) Umowa Konsorcjum [REDAKTOWANE] z dnia 12.06.2020 r. wraz z aneksami nr 1-8;
 - 4) Uchwała Nr 293/2020 Zarządu [REDAKTOWANE] z siedzibą w [REDAKTOWANE] z dnia 20 listopada 2020 r. w sprawie przyjęcia Procedury kontroli przeprowadzanych u Ostatecznych Odbiorców korzystających z pożyczek udzielanych dla mikro, małych i średnich przedsiębiorców ze środków powierzonych na podstawie Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/8020/2020/1/DIF/298 Instrument Finansowy – Pożyczka Płynnościowa, zawartej w dniu 29.06/2020 r. wraz z późniejszymi zmianami (...);
 - 5) Uchwała Nr 317/2021 Zarządu [REDAKTOWANE] z siedzibą w [REDAKTOWANE] z dnia 11 maja 2021 r. w sprawie zmiany Uchwały nr 274/2020 Zarządu z dnia 22 czerwca 2020 r. wprowadzającej metodologię ustalenia oprocentowania;
 - 6) Uchwała Nr 341/2022 Zarządu [REDAKTOWANE] z siedzibą w [REDAKTOWANE] z dnia 4 maja 2022 r. w sprawie przyjęcia zmian w tekście jednolitym Instrukcji Udzielania pożyczek przyjętej uchwałą nr 316/2021 z dnia 11 maja 2021 roku;
 - 7) Załącznik nr 1 do uchwały z dnia 30.12.2024 r. stanowiący Zasady – politykę rachunkowości [REDAKTOWANE];
 - 8) Załącznik do umowy rachunku określający warunki otwierania i prowadzenia rachunków bankowych w złotych dla pośredników finansowych, realizujących obsługę wsparcia zwrotnego ze środków publicznych, w tym budżetu UE z dnia 08.06.2022 r.;
 - 9) Wniosek o pożyczkę płynnościową dla MŚP [REDAKTOWANE], złożony w dniu 04.03.2022 r. przez [REDAKTOWANE] z siedzibą ul. [REDAKTOWANE], [REDAKTOWANE] na kwotę pożyczki 500.000,00 zł, wnioskowana kwota pomocy de minimis 153.939,62 zł, na zapłatę za bieżące zobowiązania dotyczące zakupu paliw, kruszyw, asfaltu i innych materiałów budowlanych, wynagrodzenia, zus, czynsze i media (wniosek uzupełniano do 13.06.2022 r.);
 - 10) Załączniki do wniosku o przyznanie pożyczki, w tym: Arkusz finansowy (Prognoza), Oświadczenie o spełnianiu kryteriów MŚP, Raport z BIG-u, Oświadczenie wnioskodawcy o uzyskanej pomocy w formie pomocy de minimis i pomocy publicznej, Oświadczenie o nakładaniu się finansowania, Wydruk z SUDOP, Formularz informacji przedstawionych przy ubieganiu się o pomoc de minimis, Sprawozdania finansowe, Zeznania podatkowe, Księga inwentarzowa, Zaświadczenie o niezaleganiu w podatkach na dzień 10.03.2022 r., Zaświadczenie o niezaleganiu w opłacie składek ZUS na dzień 08.03.2022 r., Opinie banków i innych instytucji o stanie zadłużenia, Oświadczenie dotyczące Beneficjenta rzeczywistego, Umowa Spółki, Uchwały zgromadzenia wspólników w sprawie wyrażenia zgody na zaciągnięcie zobowiązania i ustanowienie zabezpieczenia;

- 11) Arkusz analizy do oceny zdolności pożyczkowej;
- 12) Raport pożyczkowy w sprawie wniosku o udzielenie Pożyczki Płynnościowej z dnia 20.06.2022 r.;
- 13) Opinia Komisji Pożyczkowej w sprawie udzielenia pożyczki z 20.06.2022 r.;
- 14) Decyzja pożyczkowa Nr 144/2022 z 20.06.2022 r., w sprawie ustalenia warunków Pożyczki dla MŚP;
- 15) Oświadczenia o bezstronności i niezależności złożone 20.06.2022 r. przez 5 członków komisji pożyczkowej oraz osobę biorącą udział w udzielaniu pożyczki;
- 16) Umowa Inwestycyjna o udzielenie Pożyczki Płynnościowej Nr COVID - 19/O/1/2022/FPWS z dnia 27.06.2022 r. zawarta pomiędzy [REDAKTOWANO]
[REDAKTOWANO]
[REDAKTOWANO], działającymi jako [REDAKTOWANO]
[REDAKTOWANO] (pośrednik finansowy), a [REDAKTOWANO] (pożyczkobiorca) dotycząca pożyczki w kwocie 500.000,00 zł udzielonej na podstawie Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/8020/2020/1/DIF/298, z przeznaczeniem na finansowanie kapitału obrotowego, w związku z pogorszeniem się sytuacji finansowej, spowodowanej epidemią COVID-19, na okres 72 m-cy, na warunkach korzystniejszych niż rynkowe w ramach pomocy de minimis, z oprocentowaniem 0%, termin rozliczenia do 180 dni od wypłaty;
- 17) Załączniki do umowy pożyczki, w tym: Szacunkowy Harmonogram spłaty pożyczki, Karta Produktu Pożyczka Płynnościowa;
- 18) Dokumentacja zabezpieczenia pożyczki: polisa ubezpieczeniowa, umowa przelewu wierzytelności z umowy ubezpieczenia, potwierdzenie zawarcia umowy ubezpieczenia, Pełny odpis z Rejestru Zastawów, Umowa o ustanowieniu Zastawu Rejestrowego, Opinia o wartości rynkowej wytwórni mas bitumicznych, Akt notarialny poddania się rygorowi egzekucji, Umowa poręczenia, Oświadczenie Poręczyciela dotyczące poddania się egzekucji;
- 19) Zaświadczenie Nr 787/2022 o udzielonej pomocy de minimis o wartości brutto 120.121.60 zł, wydane 27.06.2022 r. wraz z Wyliczeniem pomocy de minimis sporządzonym przez Pożyczkodawcę;
- 20) Dyspozycja Pożyczkobiorcy uruchomienia środków pieniężnych z pożyczki z dnia 27.06.2022 r., wraz z potwierdzeniem wykonania operacji przelewu z rachunku [REDAKTOWANO] na konto Pożyczkobiorcy pożyczki w kwocie 500.000,00 zł;
- 21) Zestawienie wydatków w ramach rozliczenia pożyczki płynnościowej w całości lub w części na cele obrotowe/utrzymanie płynności;
- 22) Arkusz rozliczeniowy wydatków sfinansowanych pożyczką dla MŚP sporządzony 27.12.2022 r. w ramach kontroli zza biurka;
- 23) Oświadczenia Pożyczkobiorcy o braku powiązań z osobami i przedsiębiorstwami znajdującymi się na liście sankcyjnej z 20.12.2022 r.;
- 24) Oświadczenie Pożyczkobiorcy, że wydatki na finansowanie kapitału obrotowego wskazane w zestawieniu wydatków, opłacone ze środków pożyczki, nie zostały pokryte z innych źródeł finansowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów, środków, i instrumentów UE, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej;

- 25) Wyciągi dzieńne z rachunku bankowego BGK potwierdzające spłatę rat pożyczki w okresie 25.07.2022 r. – 21.04.2023 r.;
- 26) Historia rachunku za okres 17.05.2023 r. – 15.05.2025 r. potwierdzająca spłatę rat przez Pożyczkobiorcę;
- 27) Ewidencja księgowa kont: 137 - Rachunki, 217 – Pożyczka COVID-19 kons;
- 28) Dokumentacja w zakresie umów nr FPWS2017/41/2021 i nr COVID-19/108/2021/FPWS i ich rozliczenia;

Poz. 6 próby pożyczek:

- 1) Umowa Operacyjna nr 2/RPSW/1622/2022/I/DIF/Z/489 Instrument Finansowy – Pożyczka dla MŚP zawarta w dniu 21.10.2022 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego, a [REDAKTOWANO] (dalej: [REDAKTOWANO]) na kwotę 1.240.000,00 zł wraz z aneksami nr 1-5;
- 2) Uchwała Nr 5/2021 Zarządu [REDAKTOWANO] z dnia 29.01.2021 r. w sprawie przyjęcia Polityki przeciwdziałaniu wystąpienia konfliktu interesów [REDAKTOWANO];
- 3) Regulamin Funduszu Pożyczkowego [REDAKTOWANO] Wdrażanie Instrumentu Finansowego – Pożyczka dla MŚP w ramach Umów Operacyjnych nr 2/RPSW/1622/I/DIF/Z/489 i nr 2/RPSW/1622/2022/II/DIF/Z/490, zatwierdzony Uchwałą Nr 16/2022 Zarządu [REDAKTOWANO] z dnia 04.10.2022 r.;
- 4) Uchwała Nr 22/2022 Zarządu [REDAKTOWANO] z dnia 20.10.2022 r. w sprawie zatwierdzenia wzorów dokumentów obowiązujących w Funduszu Pożyczkowym [REDAKTOWANO];
- 5) Regulamin funkcjonowania Komisji Kwalifikacyjnej Funduszu Pożyczkowego [REDAKTOWANO] z 20.10.2022 r. wraz załącznikami;
- 6) Uchwała Nr 14/2023 Zarządu [REDAKTOWANO] z dnia 12.06.2023 r. w sprawie zmiany wzorów dokumentów obowiązujących w Funduszu Pożyczkowym [REDAKTOWANO], wynikające ze zmniejszenia stopy bazowej dla pożyczek udzielanych na warunkach korzystniejszych niż rynkowe;
- 7) Uchwała Nr 24A/2023 Zarządu [REDAKTOWANO] z dnia 15.11.2023 r. w sprawie zmiany wzorów dokumentów obowiązujących w Funduszu Pożyczkowym [REDAKTOWANO];
- 8) Uchwała Nr 26/2023 Zarządu [REDAKTOWANO] z dnia 04.12.2023 r. w sprawie zmiany Procedury weryfikacji pod kątem wiarygodności stosowanej w Funduszu Pożyczkowym [REDAKTOWANO];
- 9) Notatka z dnia 02.11.2022 r. z porównania warunków cenowych oferowanych przez wybrane banki współpracujące z [REDAKTOWANO] dotyczących prowadzenia 4 rachunków bankowych, które zostaną otwarte w związku z realizacją projektu pn. „Fundusz Funduszy Województwa Świętokrzyskiego” wraz z załączonymi zapytaniami, ofertą indywidualną BGK oraz warunkami wynikającymi z Regulaminów cenowych dla klientów korporacyjnych pozostałych banków w związku z brakiem złożenia przez nie indywidualnych ofert;
- 10) Wniosek o przyznanie pożyczki nr 144/[REDAKTOWANO]/2022, złożony w dniu 31.10.2022 r. przez [REDAKTOWANO] z siedzibą ul. [REDAKTOWANO], [REDAKTOWANO] na kwotę pożyczki 1.000.000,00 zł, wnioskowana kwota de minimis 111.091,04 zł, na zakup: 3 ciągników, samochodu osobowego oraz środków obrotowych;

- 11) Korekta Wniosku o przyznanie pożyczki nr 144/███/2022, złożona w dniu 28.11.2022 r.;
- 12) Załączniki do wniosku o przyznanie pożyczki, w tym: Odpis z KRS na dzień 25.10.2022 r., Umowa Spółki, Zaświadczenie o niezaleganiu w podatkach na dzień 19.09.2022 r., Zaświadczenie o niezaleganiu w opłacaniu składek ZUS na dzień 29.09.2022 r., Opinie banków i innych instytucji o stanie zadłużenia, Umowa najmu lokalu użytkowego w ███ od 21.10.2022 r., Oświadczenia majątkowe Poręczycieli, Operat szacunkowy dot. określenia wartości rynkowej prawa własności do nieruchomości z 30.11.2022 r., Rachunek zysków i strat za lata 2020-2021 i na dzień 30.09.2022 r., Zeznania o wysokości osiągniętego dochodu za lata 2020-2021, Sprawozdania finansowe za lata 2020-2021, Ewidencja środków trwałych, Formularz informacji przedstawionych przy ubieganiu się o pomoc de minimis, Oświadczenie Wnioskodawcy o uzyskanej pomocy de minimis, Koncepcja innowacyjnej usługi z 28.11.2022 r., Upoważnienia do pozyskania danych z BIG i Raporty z BIG;
- 13) Zestawienie umów pożyczek udzielonych podmiotom powiązanym na dzień 16.11.2022 r.;
- 14) Analiza firm powiązanych i partnerskich w celu ustalenia statutu MŚP firmy ███ na dzień 22.11.2022 r.;
- 15) Karty oceny czynników obiektywnych, subiektywnych, jakości przedsięwzięcia inwestycyjnego oraz zabezpieczenia sporządzone 06.12.2022 r. i 08.12.2022 r.;
- 16) Karty oceny wniosku o udzielenie pożyczki z Funduszu Pożyczkowego ███ sporządzone przez 4 członków Komisji Kwalifikacyjnej;
- 17) Oświadczenia o braku powiązań osobowych i kapitałowych oraz przestrzeganiu zasad obiektywizmu i bezstronności podpisane 08.12.2022 r. przez 4 członków Komisji Kwalifikacyjnej oraz 2 pracowników ███;
- 18) Uchwała Komisji Kwalifikacyjnej ███ z dnia 08.12.2022 r. w sprawie rozpatrzenia wniosku ███ o udzielenie pożyczki z Funduszu Pożyczkowego ███;
- 19) Umowa pożyczki preferencyjnej nr RPSW1/1/███/1427/2022 z dnia 14.12.2022 r. zawarta pomiędzy ███ (pożyczkodawcą), a ███ dotycząca pożyczki w kwocie 1.000.000,00 zł udzielonej na podstawie Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/1622/I/DIF/Z/489, na sfinansowanie Inwestycji polegającej na zakupie 3 ciągników o mocy 50-90 KM, samochodu osobowego oraz środków obrotowych (nawozy), na okres 60 mc-cy, na warunkach korzystniejszych niż rynkowe w ramach pomocy de minimis, z oprocentowaniem stałym w stosunku rocznym, wg stałej stopy procentowej wynoszącej 7,17%, termin rozliczenia 90 dni od dnia wypłaty;
- 20) Załączniki do umowy pożyczki, w tym: Informacja KRS na dzień 14.12.2022 r., Oświadczenie o uzyskanej pomocy de minimis z 14.12.2022 r., Wyciąg z Regulaminu, Oświadczenie o braku podwójnego finansowania, Karta Produktu Pożyczka dla MŚP, Zaświadczenie o pomocy de minimis na kwotę 148.891,16 zł, Harmonogram spłaty pożyczki, dokumentacja zabezpieczenia pożyczki, w tym weksel in blanco i deklaracja wekslowa;
- 21) Historia rachunku ███ za okres od 15.12.2022 r. do 16.12.2022 r. (wypłata pożyczki ███ dnia 16.12.2022 r.);
- 22) Notatka służbowa ███ z kontroli z za biurka przeprowadzonej 17.03.2023 r.;

- 23) Wniosek pożyczkobiorcy z dnia 14.03.2023 r. o wydłużenie terminu okresu rozliczenia realizacji przedsięwzięcia;
- 24) Zgoda [REDAKTOWANO] z dnia 17.03.2023 r. na wydłużenie okresu rozliczenia do 14.06.2023 r.;
- 25) Wniosek o zgodę na zmianę dotyczącą zakupu środka trwałego tj. samochodu osobowego o wartości 100 tys. zł na zakup samochodu dostawczego o wartości 65 tys. zł oraz urządzenia myjącego [REDAKTOWANO] o wartości 35 tys. zł;
- 26) Aneks nr 1 do Umowy Pożyczki Nr RPSW1/1/[REDAKTOWANO]/1327/2022 zawarty dnia 25.05.2023 r., którym zmieniono cel pożyczki na: zakup 3 ciągników o mocy 50-90 KM, samochodu dostawczego, urządzenia myjącego [REDAKTOWANO] oraz środków obrotowych (nawozy);
- 27) Notatka służbowa [REDAKTOWANO] z kontroli z za biurka, przeprowadzonej w dniu 20.06.2023 r.;
- 28) Korespondencja [REDAKTOWANO] w sprawie odnotowania zaległości odsetkowych i kapitałowych u pożyczkobiorcy z dnia: 27.11.2023 r., 12.12.2023 r., 22.01.2024 r., 18.03.2024 r., 24.06.2024 r., 13.11.2024 r., 16.12.2024 r., 18.02.2025 r., 10.03.2025 r., 07.04.2025 r., 13.04.2025 r., 27.04.2025 r., 07.05.2025 r.;
- 29) Notatka służbowa [REDAKTOWANO] z 08.01.2024 r. dot. możliwości obniżenia oprocentowania na umowie pożyczki Nr RPSW1/1/[REDAKTOWANO]/1427/2022;
- 30) Aneks nr 2 do Umowy Pożyczki nr RPSW1/1/[REDAKTOWANO]/1427/2022 zawarty dnia 08.01.2024 r., którym zmieniono oprocentowanie roczne pożyczki na 2,84%;
- 31) Załączniki do Aneksu nr 2, w tym: Wyciąg z Regulaminu, Karta produktu Pożyczki dla MŚP, Harmonogram spłaty pożyczki, Zaświadczenie o pomocy de minimis w kwocie 41.034,33 zł
- 32) Wyliczenie pomocy de minimis sporządzone przez [REDAKTOWANO];
- 33) Wezwanie z dnia 10.04.2025 r. do zapłaty zobowiązania w kwocie 39.652,95 zł;
- 34) Ewidencja księgowa potwierdzająca wypłatę pożyczki w kwocie 50.000,00 zł z konta Rozrachunki RPŚW1 Udział PF oraz 950.000,00 z konta Rozrachunki RPŚW1 Udział FF;
- 35) Dokumentacja w zakresie umowy nr RPLU5/11/[REDAKTOWANO]/1426/2022 i jej rozliczenia;
- 36) Dokumentacja z rozliczenia pożyczki: faktury, dowody zapłaty;

Poz. 7 próby pożyczek:

- 1) Umowa Operacyjna nr 2/RPSW/1622/2022/I/DIF/Z/489 Instrument Finansowy – Pożyczka dla MŚP zawarta w dniu 21.10.2022 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego, a [REDAKTOWANO] na kwotę 1.240.000,00 zł wraz z aneksami nr 1-5;
- 2) Uchwała Nr 5/2021 Zarządu [REDAKTOWANO] z dnia 29.01.2021 r. w sprawie przyjęcia Polityki przeciwdziałania wystąpieniu konfliktu interesów [REDAKTOWANO].;
- 3) Regulamin Funduszu Pożyczkowego [REDAKTOWANO]. Wdrażanie Instrumentu Finansowego – Pożyczka dla MŚP w ramach Umów Operacyjnych nr 2/RPSW/1622/I/DIF/Z/489 i nr 2/RPSW/1622/2022/II/DIF/Z/490, zatwierdzony Uchwałą Nr 16/2022 Zarządu [REDAKTOWANO] z dnia 04.10.2022 r.;
- 4) Uchwała Nr 22/2022 Zarządu [REDAKTOWANO] z dnia 20.10.2022 r. w sprawie zatwierdzenia wzorów dokumentów obowiązujących w Funduszu Pożyczkowym [REDAKTOWANO]

- 5) Regulamin funkcjonowania Komisji Kwalifikacyjnej Funduszu Pożyczkowego [REDAKTOWANE], z 20.10.2022 r. wraz załącznikami;
- 6) Uchwała Nr 14/2023 Zarządu [REDAKTOWANE] z dnia 12.06.2023 r. w sprawie zmiany wzorów dokumentów obowiązujących w Funduszu Pożyczkowym [REDAKTOWANE], wynikające ze zmniejszenia stopy bazowej dla pożyczek udzielanych na warunkach korzystniejszych niż rynkowe;
- 7) Uchwała Nr 24A/2023 Zarządu [REDAKTOWANE] z dnia 15.11.2023 r. w sprawie zmiany wzorów dokumentów obowiązujących w Funduszu Pożyczkowym [REDAKTOWANE];
- 8) Uchwała Nr 26/2023 Zarządu [REDAKTOWANE] z dnia 04.12.2023 r. w sprawie zmiany Procedury weryfikacji pod kątem wiarygodności stosowanej w Funduszu Pożyczkowym [REDAKTOWANE];
- 9) Notatka z dnia 02.11.2022 r. z porównania warunków cenowych oferowanych przez wybrane banki współpracujące z [REDAKTOWANE] dotyczących prowadzenia 4 rachunków bankowych, które zostaną otwarte w związku z realizacją projektu pn. „Fundusz Funduszy Województwa Świętokrzyskiego” wraz z załączonymi zapytaniem, ofertą indywidualną BGK oraz warunkami wynikającymi z Regulaminów cenowych dla klientów korporacyjnych pozostałych banków w związku z brakiem złożenia przez nie indywidualnych ofert;
- 10) Wniosek o przyznanie pożyczki nr 125/[REDAKTOWANE]/2023, złożony w dniu 06.09.2023 r. przez [REDAKTOWANE] z siedzibą ul. [REDAKTOWANE], [REDAKTOWANE] na kwotę pożyczki 1.000.000,00 zł, wnioskowana kwota de minimis 204.499,95 zł, na prace budowlane i wykończeniowe, zagospodarowanie terenu (mur oporowy, utwardzenie terenu), środki obrotowe na zakup towarów handlowych do uruchomienia sklepu;
- 11) Załączniki do wniosku o przyznanie pożyczki, w tym: Odpis z CEIDG na 20.09.2023 r., Zaświadczenie o niezaleganiu w podatkach na dzień 14.09.2023 r., Zaświadczenie o niezaleganiu w opłacaniu składek ZUS na dzień 15.09.2023 r., Zaświadczenie z banku o stanie zadłużenia, Umowa leasingu, Operat Szacunkowy nieruchomości, PIT-36 oraz dane finansowe Wnioskodawcy i Współmałżonka, Pozwolenie na budowę, Ewidencja środków trwałych, Odpis z KW, Oświadczenie o braku podstaw do wykluczenia, Formularz informacji przedstawionych przy ubieganiu się o pomoc de minimis, Oświadczenie o uzyskanej pomocy de minimis, Upoważnienia do pozyskania danych z BIG i Raporty z BIG;
- 12) Karty weryfikacji wnioskodawcy, podmiotów powiązanych i poręczycieli (brak daty sporządzenia);
- 13) Podsumowanie z Kwalifikatora MŚP;
- 14) Karty oceny czynników obiektywnych, subiektywnych, jakości przedsięwzięcia inwestycyjnego oraz zabezpieczenia sporządzone 05.10.2023 r. i 09.10.2023 r.;
- 15) Karty oceny wniosku o udzielenie pożyczki z Funduszu Pożyczkowego [REDAKTOWANE] sporządzone przez 2 członków Komisji Kwalifikacyjnej;
- 16) Oświadczenie o braku powiązań osobowych i kapitałowych oraz przestrzeganiu zasad obiektywizmu i bezstronności podpisane w dniach 05-09.10.2023 r. przez 5 członków Komisji Kwalifikacyjnej oraz 3 pracowników [REDAKTOWANE];
- 17) Uchwała Komisji Kwalifikacyjnej [REDAKTOWANE] z dnia 09.10.2023 r. w sprawie rozpatrzenia wniosku Pana [REDAKTOWANE] o udzielenie pożyczki z Funduszu Pożyczkowego [REDAKTOWANE];

- 18) Notatka służbowa [REDAKTOWANE] z 16.10.2023 r. dot. wzmocnienia zabezpieczenia spłaty pożyczki na okres realizacji inwestycji;
- 19) Umowa pożyczki nr RPSW/14/[REDAKTOWANE]/1634/2023 z dnia 17.10.2023 r. zawarta pomiędzy [REDAKTOWANE] (pożyczkodawcą), a [REDAKTOWANE] prowadzącym działalność gospodarczą pod nazwą [REDAKTOWANE], z siedzibą w m. [REDAKTOWANE] ul. [REDAKTOWANE] dotycząca pożyczki w kwocie 1.000.000,00 zł udzielonej na podstawie Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/1622/I/DIF/Z/489, na sfinansowanie kosztów budowy budynku usługowego w m. [REDAKTOWANE] (prace budowlane i wykończeniowe), kosztów zagospodarowania terenu (mur oporowy, utwardzenie terenu) oraz zakup towarów handlowych na potrzeby prowadzonej działalności gospodarczej, na terenie województwa świętokrzyskiego, na okres 60 m-cy, na warunkach korzystniejszych niż rynkowe w ramach pomocy de minimis, z oprocentowaniem stałym w stosunku rocznym, wg stałej stopy procentowej wynoszącej 3,81%, termin rozliczenia 90 dni od dnia wypłaty;
- 20) Załączniki do umowy pożyczki, w tym: Odpis z CEIDG na dzień 17.10.2023 r., Informacje z SUDOP i POIF, Oświadczenie o uzyskanej pomocy de minimis z 17.10.2023 r., Wyciąg z Regulaminu, Oświadczenie o braku podwójnego finansowania, Karta Produktu Pożyczka dla MŚP, Deklaracja wekslowa, Weksel in blanco, Zaświadczenie o pomocy de minimis na kwotę 116.343,63 zł, Harmonogram spłaty pożyczki, dokumentacja zabezpieczenia umowy;
- 21) Historia rachunku BGK za okres od 23.10.2023 r. do 24.10.2023 r.;
- 22) Korekta Zaświadczenia o pomocy de minimis na kwotę 115.433,02 zł z 24.10.2023 r.;
- 23) Wyliczenie pomocy de minimis sporządzone przez [REDAKTOWANE] oraz wyjaśnienia w tym zakresie złożone mailem z dnia 12.06.2025 r.;
- 24) Notatka służbowa [REDAKTOWANE] z kontroli z za biurka przeprowadzonej 23.01.2024 r.;
- 25) Wniosek pożyczkobiorcy (brak daty sporządzenia i doręczenia) o wydłużenie okresu rozliczenia realizacji przedsięwzięcia;
- 26) Korespondencja mailowa w okresie 28.12.2023 r. -22.01.2024 r. potwierdzająca wyrażenie zgody przez [REDAKTOWANE] na wydłużenie okresu rozliczenia do 29.02.2024 r.;
- 27) Notatka służbowa [REDAKTOWANE] z kontroli z za biurka, przeprowadzonej 08.05.2024 r.;
- 28) Korespondencja [REDAKTOWANE] w sprawie odnotowania zaległości odsetkowych i kapitałowych u pożyczkobiorcy z dnia: 24.06.2024 r., 16.09.2024 r., 13.11.2024 r., 16.12.2024 r., 27.12.2024 r., 19.01.2025 r., 18.02.2025 r., 02.03.2025 r., 10.03.2025 r., 07.04.2025 r., 13.04.2025 r., 27.04.2025 r., 07.05.2025 r.;
- 29) Dokumentacja z rozliczenia pożyczki: faktury, dowody zapłaty;

Poz. 8 próby pożyczek:

- 1) Umowa Operacyjna nr 2/RPSW/1622/2022/III/DIF/Z/491 Instrument Finansowy – Pożyczka dla MŚP zawarta w dniu 21.10.2022 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego a [REDAKTOWANE] w [REDAKTOWANE] na kwotę wynagrodzenia nie przekraczającą 700.000,00 wraz z aneksami nr 1-5;
- 2) Uchwała nr 1/6 Zarządu [REDAKTOWANE] z dnia 24.04.2001 r. o utworzeniu Funduszu Pożyczkowego [REDAKTOWANE];
- 3) Regulamin Funduszu Pożyczkowego [REDAKTOWANE] RPO Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020, wprowadzony uchwałą nr 2 Zarządu [REDAKTOWANE] z dnia 19.07.2022 r.;

- 4) Wniosek o pożyczkę nr 146/FP/2022, złożony w dniu 14.12.2022 r. przez [REDAKTOWANO] z siedzibą ul. [REDAKTOWANO], [REDAKTOWANO] na kwotę pożyczki 978.731,30 zł, wnioskowana kwota de minimis 299.747,48 zł, na zakup dedykowanego ciągu wydawczego, telewizorów, szafek, do szatni, hydrojetu, mieszalnika do borowiny oraz sfinansowanie środków obrotowych, lokalizacja przedsięwzięcia [REDAKTOWANO], tytuł przedsięwzięcia: [REDAKTOWANO] – zwiększenie potencjału usług [REDAKTOWANO];
- 5) Pismo wnioskodawcy z dnia 17.08.2023 r. wnioskujące o aktualizację terminów we wniosku o pożyczkę w zakresie okresu finansowania od 01.09.2023 r. do 31.08.2028 r., w tym 6 m-cy karencji, termin zakończenia przedsięwzięcia 15.10.2023 r.;
- 6) Załączniki do wniosku o pożyczkę, w tym: karta identyfikacyjna określająca osoby reprezentujące wnioskodawcę, zaświadczenia o niezaleganiu w opłacaniu składek ZUS oraz podatków, oświadczenie o spełnianiu kryteriów średniego przedsiębiorcy, oświadczenia o braku skazania prawomocnym wyrokiem za przestępstwo, umowa [REDAKTOWANO], informacja – odpis aktualny z KRS z dnia 04.08.2023 r., bilanse za lata 2020-2023, rachunek zysków i strat za lata 2020-2023 r., informacje dotyczące stanu zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów, leasingu; umowy o dofinansowanie projektu nr RPSW.01.02.00-26-0020/21-00; decyzja z [REDAKTOWANO] dnia 13.07.2022 r. w sprawie zwolnienia z obowiązku zwrotu subwencji finansowej;
- 7) Formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc de minimis wraz z wydrukami z bazy SUDOP za okres od 01.01.2021 r. do 11.09.2023 r., oświadczenia wnioskodawcy o uzyskanej pomocy de minimis (23.287,86 euro) przez wnioskodawcę oraz w zakresie jednostek powiązanych;
- 8) Dokumentacja dotycząca oceny wnioskodawcy przez PF: arkusze oceny z dnia 25.08.2023 r. i 22.08.2023 r., raport z oceny jakości zabezpieczeń, raport ogólny z oceny, arkusz oceny kwalifikowalności wnioskodawcy; wniosku, wyznaczenie stopy referencyjnej dla pożyczki; dokumentacja sprawdzenia OO w bazach;
- 9) Uchwała nr 8 Zarządu [REDAKTOWANO] z dnia 25.08.2023 r. o udzieleniu pożyczki preferencyjnej przedsiębiorcy [REDAKTOWANO] w kwocie 987.730,00 zł, z przeznaczeniem 489.365,65 zł na finansowanie rzeczowych aktywów trwałych – zakup ciągu wydawniczego do kuchni, telewizorów, szafek, hydrojetu, 489.365,65 zł na finansowanie aktywów obrotowych - zakup materiałów i towarów wraz z rekomendacją Komitetu Pożyczkowego;
- 10) Umowa pożyczki preferencyjnej nr 6390/SWI/2023/9 z dnia 11 września 2023 r. zawarta pomiędzy [REDAKTOWANO] (pożyczkodawcą) a [REDAKTOWANO] z siedzibą [REDAKTOWANO], ul. [REDAKTOWANO], dotycząca pożyczki preferencyjnej w kwocie 978.730,00 zł na okres od 11.09.2023 r. do 10.09.2028 r. z oprocentowaniem preferencyjnym 3,81% w stosunku rocznym, stopa referencyjna 8,37% w stosunku rocznym; termin rozliczenia do 31.10.2023 r.;
- 11) Załączniki do umowy pożyczki w tym dokumentacja zabezpieczenia umowy (hipoteka), Karta Produktu Pożyczka dla MŚP, Harmonogram spłaty pożyczki, Regulamin Funduszu Pożyczkowego [REDAKTOWANO], Zasady przeprowadzania kontroli u Ostatecznych Odbiorców;
- 12) Zaświadczenie o pomocy de minimis z dnia 11.09.2023 r. na kwotę 23.022,75 EUR;
- 13) Korekta zaświadczenia o pomocy de minimis z dnia 27.10.2023 r. na kwotę 21.846,36 EUR;
- 14) Wyliczenie pomocy de minimis sporządzone przez PF na kwotę 100.949,85 zł;

- 15) Wyciąg bankowy nr 0015/2023 za okres od 01.10.2023 r. do 26.10.2023 r. potwierdzający wypłatę w dniu 26.10.2023 r. kwoty pożyczki dla [REDAKTOWANO] w kwocie 978.730,00 zł;
- 16) Wniosek pożyczkobiorcy z dnia 09.10.2023 r. o wydłużenie terminu realizacji przedsięwzięcia do dnia 28.12.2023 r.;
- 17) Wniosek pożyczkobiorcy z dnia 17.10.2023 r. o zmniejszenie wartości przedsięwzięcia z kwoty 1.500.297,41 zł na 1.440.297,41 zł oraz udział wkładu własnego na kwotę 461.566,11 zł;
- 18) Notatka służbowa PF z dnia 18.10.2023 r. w sprawie zmian do umowy pożyczki;
- 19) Rekomendacja Komitetu Pożyczkowego z dnia 18.10.2023 r.;
- 20) Uchwała nr 5 Zarządu [REDAKTOWANO] z dnia 18.10.2023 r. o zmianie warunków pożyczki;
- 21) Aneks nr 1 do umowy pożyczki zawarty w dniu 23.10.2023 r., zmieniający m.in. termin rozliczenia na dzień 28.12.2023 r.;
- 22) Dokumentacja z rozliczenia pożyczki: faktury, dowody zapłaty, rozliczenie wydatkowania środków uzyskanych z pożyczki sporządzone przez PF;
- 23) Rozliczenie wkładu własnego pożyczkobiorcy;
- 24) Ewidencja w zakresie wypłaty i spłat pożyczki dokument: „Dekrety dla umowy 6720”, ewidencja „Zestawienie obrotów i sald kont analitycznych” za rok obrotowy 2023 dla zakresu kont syntetycznych [REDAKTOWANO] do [REDAKTOWANO];
- 25) Zasady przeciwdziałania konfliktom interesów w [REDAKTOWANO], wprowadzone uchwałą nr 1 Zarządu [REDAKTOWANO] z dnia 03.01.2022 r.

Poz. 1 próby opłat za zarządzanie:

- 1) Umowa Operacyjna nr 2/RPSW/8020/2020/1/DIF/298 Instrument Finansowy Pożyczka Płynnościowa zawarta w dniu 29.06.2020 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego a [REDAKTOWANO] w składzie: [REDAKTOWANO] – Lider Konsorcjum, [REDAKTOWANO] – Uczestnik Konsorcjum, [REDAKTOWANO] – Uczestnik Konsorcjum, [REDAKTOWANO] – Uczestnik Konsorcjum, [REDAKTOWANO] – Uczestnik Konsorcjum wraz z Aneksami: nr 1 z dnia 29.12.2020 r., nr 2 z dnia 19.07.2021 r., nr 3 z dnia 09.02.2022 r., nr 4 z dnia 03.06.2022 r., nr 5 z dnia 29.11.2022 r. oraz załącznikami;
- 2) Wniosek o wypłatę opłaty za zarządzanie za okres od 01.07.2022 r. do 30.09.2022 r. w kwocie 298.709,63 zł z dnia 04.11.2022 r. wraz z wyliczeniem wynagrodzenia za III kwartał 2022 r., w tym wartością kwot uruchomionych i spłaconych;
- 3) Raport spłat klientów (PBaza) za okres od 01.07.2022 r. do 30.09.2022 r. na kwotę spłat kapitału 5.798.613,62 zł;
- 4) Raport wypłat klientów za okres od 01.07.2022 r. do 30.09.2022 r. na kwotę wypłat 2.772.250,07 zł;
- 5) Wyciąg dzienny z rachunku bankowego [REDAKTOWANO] nr 74 z dnia 15.12.2022 r. potwierdzający wpływ w dniu 15.12.2022 r. opłaty za zarządzanie za III kwartał 2022 r. dla [REDAKTOWANO] w kwocie 298.709,63 zł;
- 6) Ewidencja księgowa w zakresie księgowania badanej opłaty za zarządzanie;

Poz. 2 i 3 próby opłat za zarządzanie:

- 1) Umowa nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-00 o finansowanie Projektu pn. „Fundusz Funduszy Województwa Świętokrzyskiego” wraz z aneksami, wymieniona w pkt A) 1 niniejszego Podsumowania;
- 2) Wydruk z PIOF w zakresie wyliczenia opłat za zarządzanie za 3 kwartał 2022 r. ;
- 3) WB za miesiąc 2023/07 z dnia 12.05.2025 r. dotyczący pobrania przez BGK w dniu 07.10.2022 r. wynagrodzenia podstawowego za III kwartał 2022 r. w kwocie [REDAKTOWANO] zł oraz opłaty za wyniki w kwocie 347.598,00 zł;
- 4) Wydruk z PIOF w zakresie wyliczenia opłat za zarządzanie za 2 kwartał 2023 r.;
- 5) Notatka służbowa dotycząca różnicy w naliczeniu wynagrodzenia za II kwartał 2023 r. o kwotę [REDAKTOWANO] zł;
- 6) WB za miesiąc 2023/07 z dnia 12.05.2025 r. dotyczący pobrania przez BGK w dniu 10.07.2023 r. wynagrodzenia podstawowego za II kwartał 2023 r. w kwocie [REDAKTOWANO] zł oraz opłaty za wyniki w kwocie 313.731,94 zł;
- 7) Ewidencja księgowa w zakresie księgowania badanych opłat za zarządzanie.

3. Czy w przypadku wydatków zadeklarowanych KE — ustalonych zgodnie z art. 67 ust. 1 lit. b) i c) oraz art. 109 rozporządzenia nr 1303/2013³ i art. 14 ust. 1 rozporządzenia nr 1304/2013⁴ — produkty i rezultaty stanowiące podstawę płatności na rzecz beneficjenta zostały zrealizowane, czy dane dotyczące uczestników lub inne zapisy związane z produktami i rezultatami są spójne z informacjami przedłożonymi KE oraz czy wymagana dokumentacja potwierdzająca dowodzi, że ścieżka audytu jest właściwa zgodnie z art. 25 rozporządzenia nr 480/2014? (art. 27 ust. 2 pkt. c) rozporządzenia nr 480/2014).

W badanym obszarze audytem objęto:

- 1) Podsumowania ustaleń z poprzednich audytów operacji dotyczących projektu:
 - WTA5.9011.11.2018.2 przekazane do IZ w dniu 21.12.2018 r.,
 - 2601-ICE.52.72.2019.17 z dnia 29.05.2020 r.,
 - 2601-ICE.52.16.2021.22 z dnia 18.10.2021 r.,
 - 2601-ICE.52.21.2022.4 z dnia 04.08.2022 r.,
 - 2601-ICE[1].521.3.2024.9 z dnia 21.06.2024 r.
- 2) Umowa nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-00 o finansowanie Projektu pn. „Fundusz Funduszy Województwa Świętokrzyskiego” współfinansowanego z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach Działania 2.6 „Instrumenty finansowe dla MŚP” Osi priorytetowej 2 „Konkurencyjna gospodarka” Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020 zawarta w dniu 30.06.2017 r. pomiędzy Województwem Świętokrzyskim (Instytucją Zarządzającą)

³ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 z 17.12.2013 r. ustanawiające wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności, Europejskiego Funduszu Rolnego na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich oraz Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz ustanawiające przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności i Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz uchylające rozporządzenie Rady (WE) nr 1083/2006

⁴ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1304/2013 z 17.12.2013 r. w sprawie Europejskiego Funduszu Społecznego i uchylające Rozporządzenie Rady (we) nr 1081/2006

a Bankiem Gospodarstwa Krajowego (Beneficjentem) wraz załącznikami i aneksami nr 1-16;

- 3) Wniosek o płatność nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-023 końcowy za okres od 16.12.2023 r. do 31.12.2023 r.;
- 4) Pismo IZ nr IR-XIII.432.2.242.2019 z dnia 18.07.2024 r. informujące Beneficjenta o zatwierdzeniu wniosku o płatność nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-023;
- 5) Informacje pokontrolne z kontroli projektu przeprowadzonej przez IZ, wymienione w pkt A.1 niniejszego Podsumowania;
- 6) Końcowe sprawozdanie z Postępu realizacji projektu wraz z końcowym Sprawozdaniem Finansowym oraz Końcowym sprawozdaniem z wykrytych nieprawidłowości złożone przez Beneficjenta w IZ w dniu 25.03.2024 r.;
- 7) Wyjaśnienie mailowe BGK z dnia 12.06.2025 r. w zakresie przyczyn osiągnięcia 2 wskaźników na poziomie 92,44%;
- 8) Wyjaśnienia IZ z dnia 11.02.2025 r. i 12.02.2025 r. złożone do Najwyższej Izby Kontroli, dotyczące m. in. realizacji wskaźników w projekcie na poziomie 92,4%, w którym określono, że w myśl art. 6 ust. 2 rozporządzenia KE nr 215/2014 cele pośrednie lub końcowe priorytetu uważa się za osiągnięte, jeżeli wszystkie wskaźniki zawarte w odpowiednich ramach osiągnęły co najmniej 85% celu końcowego do końca 2023 r., w związku z czym brak jest podstaw do stwierdzenia, że osiągnięcie wskaźnika na poziomie 92,4 % stanowi uchybienie.
- 9) Wystąpienie pokontrolne P/24/077 Najwyższej Izby Kontroli Delegatura w Olsztynie z kontroli przeprowadzonej w Urzędzie Marszałkowskim Województwa Świętokrzyskiego w zakresie Zarządzania procesem programowania wykorzystania środków UE za pomocą instrumentów finansowych w odniesieniu do celów ustanowionych w regionalnych programach operacyjnych na lata 2014-2020, w wyniku której nie stwierdzono nieprawidłowości.

Powyższe czynności przeprowadzone zostały w celu ustalenia, czy:

- w objętych badaniem wnioskach o płatność/projekcie występują wydatki ustalone zgodnie z art. 67 ust. 1 lit. b) i c) oraz art. 109 rozporządzenia (UE) nr 1303/2013⁵ i art. 14 ust. 1 rozporządzenia nr 1304/2013 (art. 25 ust. 1 lit. b) i c) rozporządzenia (UE) nr 223/2014;
- we wniosku o dofinansowanie/umowie określono weryfikowalne wskaźniki produktu i rezultatu,
- projekt został realizowany zgodnie z harmonogramem określonym we wniosku o dofinansowanie/umowie (tj. bez opóźnień) i osiągnięto kolejne kluczowe etapy wdrażania,
- w ramach projektu osiągnięto zakładane wskaźniki.

⁵ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 z 17.12.2013 r. ustanawiające wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności, Europejskiego Funduszu Rolnego na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich oraz Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz ustanawiające przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności i Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz uchylające rozporządzenie Rady (WE) nr 1083/2006.

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

W badanym obszarze audytem objęto:

- 1) Podsumowania ustaleń z poprzednich audytów operacji dotyczących projektu:
 - WTA5.9011.11.2018.2 przekazane do IZ w dniu 21.12.2018 r.,
 - 2601-ICE.52.72.2019.17 z dnia 29.05.2020 r.,
 - 2601-ICE.52.16.2021.22 z dnia 18.10.2021 r.,
 - 2601-ICE.52.21.2022.4 z dnia 04.08.2022 r.,
 - 2601-ICE[1].521.3.2024.9 z dnia 21.06.2024 r.
- 2) Umowa nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-00 o finansowanie Projektu pn. „Fundusz Funduszy Województwa Świętokrzyskiego” współfinansowanego z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach Działania 2.6 „Instrumenty finansowe dla MŚP” Osi priorytetowej 2 „Konkurencyjna gospodarka” Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020 zawarta w dniu 30.06.2017 r. pomiędzy Województwem Świętokrzyskim (Instytucją Zarządzającą) a Bankiem Gospodarstwa Krajowego (Beneficjentem) wraz załącznikami i aneksami nr 1-16;
- 3) Wniosek o płatność nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-023 końcowy za okres od 16.12.2023 r. do 31.12.2023 r. na kwotę wydatków kwalifikowalnych 0,00 zł, kwotę wnioskowaną 0,00 zł;
- 4) Pismo IZ nr IR-XIII.432.2.242.2019 z dnia 18.07.2024 r. informujące Beneficjenta o zatwierdzeniu wniosku o płatność nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-023;
- 5) Informacje pokontrolne z kontroli projektu przeprowadzonej przez IZ, wymienione w pkt A.1 niniejszego Podsumowania;
- 6) Końcowe sprawozdanie z Postępu realizacji projektu wraz z końcowym Sprawozdaniem Finansowym oraz Końcowym sprawozdaniem z wykrytych nieprawidłowości złożone przez Beneficjenta w IZ w dniu 25.03.2024 r.;
- 7) Karta zaliczki z SL dla projektu nr RPSW.02.06.00-26-0001/17;
- 8) Umowy operacyjne w zakresie wybranych do badania umów pożyczek oraz opłat za zarządzanie:
 - a) Umowa Operacyjna nr 2/RPSW/1622/2022/I/DIF/Z/489 Instrument Finansowy – Pożyczka dla MŚP zawarta w dniu 21.10.2022 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego jako Zamawiającym, a [REDACTED] jako Pośrednikiem Finansowym/Wykonawcą, której przedmiotem było wdrożenie i zarządzanie Instrumentem Finansowym Pożyczka dla MŚP (20.000.000,00 zł wkładu wniesionego z FF);
 - b) Umowa Operacyjna nr 2/RPSW/1622/2022/III/DIF/Z/491 Instrument Finansowy – Pożyczka dla MŚP zawarta w dniu 21.10.2022 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego jako Zamawiającym, a [REDACTED] jako Pośrednikiem Finansowym/Wykonawcą, której przedmiotem było wdrożenie i zarządzanie Instrumentem Finansowym Pożyczka dla MŚP (10.000.000,00 zł wkładu wniesionego z FF);
 - c) Umowa Operacyjna nr 2/RPSW/4322/2023/I/DIF/525 Instrument Finansowy – Pożyczka dla MŚP zawarta w dniu 31.01.2023 r. pomiędzy Bankiem

- Gospodarstwa Krajowego jako Zamawiającym, a [REDAKTOWANE] z siedzibą w [REDAKTOWANE] przy ul. [REDAKTOWANE], [REDAKTOWANE] jako Pośrednikiem Finansowym/Wykonawcą, na zadanie wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym Pożyczka dla MŚP, (wkład Funduszu Funduszy 7.000.000,00 zł);
- d) Umowa Operacyjna nr 2/RPSW/4322/2023/I/DIF/528 Finansowy – Pożyczka Płynnościowa zawarta w dniu 02.02.2023 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego jako Menadżerem/Zamawiającym a [REDAKTOWANE] wraz z aneksem nr 1 oraz aneksem nr 2 (wkład FF 23.000.000,00 zł);
- e) Umowa Operacyjna nr 2/RPSW/8020/2020/1/DIF/298 Instrument Finansowy Pożyczka Płynnościowa zawarta w dniu 29.06.2020 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego a [REDAKTOWANE] w składzie: [REDAKTOWANE] – Lider Konsorcjum, [REDAKTOWANE] – Uczestnik Konsorcjum, [REDAKTOWANE] – Uczestnik Konsorcjum, [REDAKTOWANE] – Uczestnik Konsorcjum, [REDAKTOWANE] – Uczestnik Konsorcjum wraz z aneksem nr 4 z dnia 03.06.2022 r. (aneks nr 4 – wkład FF 10.000.000,00 zł);
- f) Wyjaśnienie BGK z dnia 27.05.2025 r., że do umowy operacyjnej nr 2/RPSW/8020/2020/1/DIF/298 został zawarty aneks nr 4 dotyczący zwiększenia limitu pożyczki płynnościowej w wysokości 10 mln zł, a środki na zwiększenie limitu pochodziły z zasobów zwróconych, stąd dla umowy realizowanej z zasobów zwróconych został nadany nr techniczny 2/RPSW/8020/2020/1/DIF/445/298;
- g) Umowa Operacyjna Nr 2/RPSW/16219/2020/IV/DIF/340 Instrument Finansowy – Pożyczka dla MŚP zawarta w dniu 02.11.2020 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego a [REDAKTOWANE] w [REDAKTOWANE] wraz z aneksami 1-9 (wkład FF 9.000.000,00 zł);
- h) Oświadczenie zamawiającego z dnia 19.04.2022 r. w przedmiocie skorzystania z prawa opcji z dnia 31.12.2022 r., w kwocie 9.000.000,00 PLN (dodatkowy wkład Funduszu Funduszy).
- 9) Dokumentacja dotycząca wypłat transz wkładu Funduszu Funduszy (EFRR) dla ww. pośredników finansowych w ramach ww. umów operacyjnych;
- 10) Wydruki z POIF w zakresie transz wypłaconych dla umów operacyjnych nr 2/RPSW/1622/2022/I/DIF/Z/489, 2/RPSW/1622/2022/III/DIF/Z/491;
- 11) Korespondencja pomiędzy BGK a [REDAKTOWANE] w zakresie realizacji umów operacyjnych nr 2/RPSW/16219/2020/IV/DIF/340 i 2/RPSW/1622/2022/III/DIF/Z/491;
- 12) Wyjaśnienia BGK z dnia 27.06.2025 r. w zakresie wysokości wypłaconych transz dla umowy operacyjnej nr 2/RPSW/1622/2022/III/DIF/Z/491.

W ramach przeprowadzonego audytu sprawdzono, czy:

- płatność jaka została wypłacona Beneficjentowi jest zgodna z kwotą zatwierdzoną do wypłaty przez Instytucję Zarządzającą,
- dokonana dla Beneficjenta płatność nie została obciążona opłatami szczególnymi lub innymi opłatami o równoważnym skutku,
- Menadżer wniósł wkład do Instrumentu Finansowego, o którym mowa w postanowieniach badanych umów operacyjnych.

B) USTALENIA

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

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

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

W trakcie niniejszego audytu potwierdzono, że operacja:

- została wdrożona zgodnie z umową o finansowanie nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-00 wraz z aneksami,
- spełniała wszelkie warunki mające zastosowanie w czasie audytu dotyczące jej funkcjonalności, stosowania i celów.

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

W zakresie objętym audytem potwierdzono zgodność wydatków z zasadami kwalifikowalności określonymi w przepisach unijnych i krajowych, w tym potwierdzono, że:

- wydatkami kwalifikowalnymi w ramach instrumentu finansowego są płatności dokonane na rzecz ostatecznych odbiorców (pożyczki) oraz opłaty za zarządzanie pobierane przez Beneficjenta tj. Bank Gospodarstwa Krajowego (BGK) i Pośredników Finansowych,
- nie nastąpiło łączenie instrumentów finansowych z innymi formami wsparcia,
- w odniesieniu do objętych nadaniem pożyczek wymienionych w punkcie A.2 niniejszego Podsumowania ustalono, że:
 - wnioskodawcy złożyli kompletną i zgodną z warunkami przyznania pożyczki dokumentację aplikacyjną,
 - inwestycje nie zostały fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone w dniu podjęcia decyzji inwestycyjnej,
 - Pośrednicy Finansowi dokonali oceny złożonej dokumentacji, ocena została udokumentowana,
 - ostateczni odbiorcy byli wybierani zgodnie z zasadami kwalifikowalności określonymi w umowie operacyjnej,
 - pożyczki zostały przyznane na warunkach określonych w Regulaminie udzielania pożyczek,
 - warunki przyznania pożyczek odpowiadają warunkom określonym w umowach z pożyczkobiorcami,
 - środki zostały przekazane w prawidłowej wysokości na rachunki bankowe wskazane przez pożyczkobiorców,
 - pożyczkobiorcy przedstawili rozliczenia kwot pożyczki,
 - inwestycje realizowane przez ostatecznych odbiorców zostały zlokalizowane na obszarze objętym programem/obszarze kwalifikowalnym - terenie województwa świętokrzyskiego,
- koszty zarządzania i opłaty za zarządzanie objęte badaniem zostały wyliczone zgodnie z umową o finansowanie oraz umowami operacyjnymi,
- odsetki i inne zyski od wkładu Funduszy Funduszy wykorzystywane są zgodnie z zapisami z art. 43 rozporządzenia 1303/2013,
- zasoby zwrócone do instrumentu finansowego wykorzystywane są zgodnie z zapisami art. 44 rozporządzenia 1303/2013.

1.2 Zgodność z zasadami dotyczącymi zamówień publicznych.

W zakresie objętym audytem potwierdzono prawidłowość stosowania zasad zamówień publicznych.

Postępowania o udzielenie zamówienia publicznego:

- nr DZZK/162/DIF/2019, w trybie przetargu nieograniczonego na „Wybór Pośredników Finansowych w celu wdrażania Instrumentu Finansowego „Pożyczka dla MŚP w ramach Funduszy Funduszy Województwa Świętokrzyskiego”, w wyniku którego

zawarto Umowę Operacyjną Nr 2/RPSW/16219/2020/IV/DIF/340 oraz aneksy nr 1 i nr 2 do tej umowy;

- nr DZZK/80/DIF/2020, przeprowadzone w oparciu o art. 6 ust. 2 ustawy z dnia 31 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19..., na „Wybór przez BGK Pośrednika Finansowego na potrzeby realizacji instrumentu finansowego – Pożyczka Płynnościowa w województwie świętokrzyskim, w celu niwelowania skutków COVID-19”, w ramach którego podpisano Umowę Operacyjną nr 2/RPSW/8020/2020/1/DIF/298,

były objęte badaniem w ramach audytu operacji zakończonego Podsumowaniem ustaleń nr 2601-ICE.52.16.2021.22.

Postępowanie nr DZZK/43/DIF/2022 w trybie przetargu nieograniczonego na „Wybór Pośredników Finansowych w celu wdrażania Instrumentu finansowego Pożyczka dla MŚP w ramach Funduszu Funduszy Województwa Świętokrzyskiego”, w zakresie części II zamówienia, na którą zawarto Umowę Operacyjną nr 2/RPSW/4322/2023/I/DIF/528 Instrument Finansowy – Pożyczka dla MŚP wraz z Aneksem nr 1 i 2 do tej umowy było objęte badaniem w ramach audytu operacji zakończonego Podsumowaniem ustaleń znak sprawy: 2601-ICE[1].521.3.2024.9.

W trakcie niniejszego audytu badaniem objęto:

- 1) postępowanie nr DZZK/16/DIF/2022 w trybie przetargu nieograniczonego na „Wybór Pośredników Finansowych w celu wdrażania Instrumentu Finansowego Pożyczka dla MŚP w ramach Funduszu Funduszy Województwa Świętokrzyskiego”, w zakresie:
 - cz. I zamówienia, na którą zawarto Umowę Operacyjną nr 2/RPSW/1622/2022/I/DIF/Z/489 wraz z Aneksami nr 1-5 do tej umowy;
 - cz. II zamówienia, na którą zawarto Umowę Operacyjną nr 2/RPSW/1622/2022/III/DIF/Z/491 wraz z Aneksami nr 1-5 do tej umowy;
- 2) postępowanie nr DZZK/43/DIF/2022 w trybie przetargu nieograniczonego na „Wybór Pośredników Finansowych w celu wdrażania Instrumentu finansowego Pożyczka dla MŚP w ramach Funduszu Funduszy Województwa Świętokrzyskiego”, w zakresie części II zamówienia, na którą zawarto w dniu 31.01.2023 r. Umowę Operacyjną nr 2/RPSW/4322/2023/I/DIF/525 Instrument Finansowy – Pożyczka dla MŚP wraz z Aneksem nr 1 do tej umowy;
- 3) zawarcie aneksów od nr 3 do 9 do umowy operacyjnej nr 2/RPSW/16219/2020/IV/DIF/340.

W odniesieniu do ww. postępowań, badanych w trakcie niniejszego audytu, potwierdzono, że Beneficjent:

- zastosował właściwy tryb postępowania o udzielenie zamówienia publicznego,
- wykonał obowiązki dotyczące ogłoszeń,
- nie podzielił zamówienia w celu uniknięcia stosowania przepisów/ uzasadnił powód, dla którego nie podzielił zamówienia na części,
- zachował wymagane terminy,

- zastosował prawidłowe/niedyskryminujące warunki udziału w postępowaniu /kryteria oceny,
- wybrał najkorzystniejszą ofertę,
- podpisał umowę zgodną z przedmiotem zamówienia opisanym w dokumentacji o udzielenie zamówienia,
- zachował w postępowaniu zasady uczciwej konkurencji, jawności, bezstronności i obiektywizmu, równego traktowania, pisemności,
- wprowadzając zmiany do umów operacyjnych przestrzegał przepisów prawa i zapisów tych umów.

1.3 Zgodność z zasadami ochrony środowiska

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

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

1.4 Zgodność z zasadami dotyczącymi pomocy publicznej.

W zakresie objętym audytem potwierdzono przestrzeganie zasad dotyczących pomocy publicznej.

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

W zakresie objętej badaniem dokumentacji związanej z udzieleniem badanych pożyczek, potwierdzono, że Pośrednicy Finansowi:

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

udzielając pożyczek dla przedsiębiorców z sektora MŚP: przeprowadzili analizę dopuszczalności udzielenia pomocy de minimis, wypełnili zobowiązania w zakresie: zgłoszenia udzielenia pomocy, obliczenia wartości pomocy, wydawania zaświadczeń oraz zapewnienia zgodności z odpowiednimi przepisami.

1.5 Wywiązywanie się z obowiązków w zakresie informacji i promocji:

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

W odniesieniu do:

- Beneficjenta – Bank Gospodarstwa Krajowego,
- Pośrednika Finansowego – [REDAKTOWANE]

– Pośrednika Finansowego - [REDAKTOWANO],

zagadnienie wywiązywania się z obowiązków w zakresie informacji i promocji zostało objęte badaniem w poprzednim audycie operacji udokumentowanym Podsumowaniem ustaleń znak sprawy 2601-ICE[1].521.3.2024.9 z dnia 21.06.2024 r., w wyniku którego potwierdzono wywiązywanie się ww. podmiotów z obowiązków informacji i promocji.

W odniesieniu do Pośredników Finansowych: [REDAKTOWANO]

[REDAKTOWANO] oraz [REDAKTOWANO] w czasie niniejszego audytu potwierdzono wywiązywanie się ww. podmiotów z obowiązków w zakresie informacji i promocji określonych umowami operacyjnymi.

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

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

W trakcie audytu nie stwierdzono dyskryminacji ze względu na płeć, rasę lub pochodzenie etniczne, religię lub światopogląd, niepełnosprawność, wiek lub orientację seksualną oraz potwierdzono, że wydatki zgodne są z zasadami polityki społeczeństwa informacyjnego oraz polityki zatrudnienia.

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

W trakcie audytu ustalono, że:

- Beneficjent oraz Pośrednicy Finansowi posiadają, wystawione na nich i właściwie opisane, dokumenty wspierające wniosek o płatność;
- wydatki zostały rzeczywiście poniesione przez Beneficjenta oraz Pośredników Finansowych;
- wydatki są zgodne z zapisami księgowymi i dokumentami dowodowymi przechowywanymi przez Beneficjenta i Pośredników Finansowych;
- wydatki zostały zarejestrowane w systemach księgowych Beneficjenta i Pośredników Finansowych w sposób umożliwiający ich identyfikację;
- prawidłowo wykazano część wydatków odnoszących się do współfinansowanego projektu, przy zachowaniu określonych limitów i w proporcji do innych kosztów;
- została zachowana ścieżka audytu.

3. W zakresie objętym audytem - w przypadku wydatków zadeklarowanych KE — ustalonych zgodnie z art. 67 ust. 1 lit. b) i c) oraz art. 109 rozporządzenia nr 1303/2013 i art. 14 ust. 1 rozporządzenia nr 1304/2013 — produkty i rezultaty stanowiące podstawę płatności na rzecz beneficjenta zostały zrealizowane, dane dotyczące uczestników lub inne zapisy związane z produktami i rezultatami są spójne z

informacjami przedłożonymi KE oraz wymagana dokumentacja potwierdzająca dowodzi, że ścieżka audytu jest właściwa zgodnie z art. 25 rozporządzenia nr 480/2014 (art. 27 ust. 2 pkt. c) rozporządzenia nr 480/2014), że:

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

Projekt jest zakończony.

W wyniku realizacji projektu zostały osiągnięte wartości docelowe zakładanych w umowie o finansowanie wskaźników produktu i rezultatu, za wyjątkiem 2 wskaźników produktu:

- Liczba przedsiębiorstw otrzymujących wsparcie (CI 1), który został osiągnięty na poziomie 1 662,00 przedsiębiorstw, co stanowi 92,44 % wartości docelowej;
- Liczba przedsiębiorstw otrzymujących wsparcie finansowe inne niż dotacje (CI 3), który został osiągnięty na poziomie 1 662,00 przedsiębiorstw, co stanowi 92,44 % wartości docelowej.

Beneficjent w wyjaśnieniach z dnia 12.06.2025 r. określił, że *„Zgodnie z metodologią do wskaźnika wliczano jedynie niepowtarzające się przedsiębiorstwa (przy założeniu, że jedna firma wzięła dwie pożyczki do wskaźnika liczona była tylko jeden raz). Wraz ze zmianą alokacji wskaźnik również był zmieniany. W związku z wprowadzeniem w okresie pandemii dodatkowego produktu (pożyczka płynnościowa) jak również w wyniku potrzeb rynkowych, umożliwiono kilkukrotne korzystanie z pożyczek jednemu przedsiębiorcy (natomiast do wskaźnika nadal był liczony raz)”*.

IZ w wyjaśnieniach z dnia 11 i 12.02.2025 r., złożonych podczas kontroli NIK, potwierdziła powyższe oraz wskazała, że w myśl art. 6 ust. 2 rozporządzenia KE nr 215/2014 cele pośrednie lub końcowe priorytetu uważa się za osiągnięte, jeżeli wszystkie wskaźniki zawarte w odpowiednich ramach osiągnęły co najmniej 85% celu końcowego do końca 2023 r.

Wniosek końcowy nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-023, w którym Beneficjent wykazał m.in. realizację ww. wskaźników, został zaakceptowany przez IZ w dniu 18.07.2024 r.

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

Obszar dotyczący zakresu: *„Czy beneficjent otrzymał wkład publiczny zgodnie z art. 132 rozporządzenia nr 1303/2013 (art. 27 ust. 2 rozporządzenia nr 480/2014)”* został objęty badaniem w poprzednich audytach operacji udokumentowanych Podsumowaniami ustaleń:

- WTA5.9011.11.2018.2, przekazany do IZ w dniu 21.12.2018 r.,
- 2601-ICE.52.72.2019.17 z dnia 29.05.2020 r.,
- 2601-ICE.52.16.2021.22 z dnia 18.10.2021 r.,
- 2601-ICE.52.21.2022.4 z dnia 04.08.2022 r.,

– 2601-ICE[1].521.3.2024.9 z dnia 21.06.2024 r.

w których, potwierdzono, że Beneficjent – BGK- otrzymał wkład finansowy ze środków EFRR w kwocie ogółem 473.834.082,00 zł, tj. w wysokości zgodnej z określoną w umowie o finansowanie projektu.

Ww. wysokość wkładu EFRR została potwierdzona w końcowym wniosku o płatność nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-023, zatwierdzonym przez IZ w dniu 18.07.2024 r. (pismo nr IR-XIII.432.2.242.2019).

W czasie niniejszego audytu w odniesieniu do objętych badaniem wydatków potwierdzono, że Pośrednicy Finansowi otrzymali z BGK wkład Funduszu Funduszy (środki EFRR), przeznaczony na wypłatę badanych pożyczek oraz wypłacając pożyczki ostatecznym odbiorcom dokonali wniesienia wkładu krajowego w odpowiedniej wysokości.

C) ZESTAWIENIE USTALEŃ

Nr wniosku o płatność	Kwota wydatków niekwalifikowany ch (rzeczywistych) we wniosku o płatność (PLN)	Kwota wydatków niekwalifikowany ch (rzeczywistych) we wniosku o płatność (EUR)	Kurs EURO	Typ ustalenia (ID – rodzaju ustalenia)	Wskazanie numeru ustalenia z tabeli poniżej
	Kwota wydatków niekwalifikowany ch (ekstrapolowanyc h) we wniosku o płatność (PLN)	Kwota wydatków niekwalifikowany ch (ekstrapolowanyc h) we wniosku o płatność (EUR)			
n/d-audyt zamknięcia	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d
	n/d	n/d			
Suma wydatków niekwalifikowa nych w podziale na wnioski o płatność	Kwota wydatków niekwalifikowany ch (rzeczywistych) we wniosku o płatność (PLN)	Kwota wydatków niekwalifikowany ch (rzeczywistych) we wniosku o płatność (EUR)	n/d	n/d	n/d
	Kwota wydatków niekwalifikowany ch (ekstrapolowanyc h) we wniosku o płatność (PLN)	Kwota wydatków niekwalifikowany ch (ekstrapolowanyc h) we wniosku o płatność (EUR)			
n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d

	n/d	n/d			
--	-----	-----	--	--	--

Numer ustalenia	Syntetyczny opis ustalenia finansowego
n/d	n/d

Iwona Domagała
 Główny ekspert skarbowy
 (pismo zostało utrwalone w postaci
 elektronicznej i podpisane kwalifikowanym
 podpisem elektronicznym)

Anna Strojna
 Główny ekspert skarbowy
 (pismo zostało utrwalone w postaci
 elektronicznej i podpisane kwalifikowanym
 podpisem elektronicznym)