



Krajowa Administracja
Skarbowa

Izba Administracji Skarbowej w Kielcach

**Wydział Audytu Środków Pochodzących z Budżetu UE oraz Niepodlegających
Zwrotowi Środków z Pomocy Udzielanej przez Państwa Członkowskie EFTA
i Audytu Środków Publicznych (ICE)**

2601-ICE.52.16.2021.22

Podsumowanie ustaleń

dokonanych 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, dnia 18 października 2021 r.

<i>Imię i nazwisko</i>	<i>Stanowisko</i>	<i>Data prowadzenia czynności w siedzibie IAS</i>	<i>Data prowadzenia czynności w instytucji (IZ/IP)</i>
Anna Nazariew	Kontroler skarbowy	od 09.08.2021 r. do 11.10.2021 r.	-
Maria Kobylińska	Główny ekspert skarbowy	04.10.2021 r.	-

- w [REDAKTOWANE] - pracownicy Izby Administracji Skarbowej w Lublinie:

<i>Imię i nazwisko</i>	<i>Stanowisko</i>	<i>Data prowadzenia czynności u Pośrednika Finansowego</i>
Joanna Borowska	Główny specjalista	02 -06, 19-22, 28 lipca 2021 r.
Dorota Mojska	Starszy specjalista	05 – 09, 19 - 28 lipca 2021 r.

Czynności prowadzone w miejscu realizacji i przechowywania dokumentacji projektu ul. [REDAKTOWANE].

- w Świętokrzyskim Funduszu Rozwoju Sp. z o.o. - pracownicy Izby Administracji Skarbowej w Kielcach:

<i>Imię i nazwisko</i>	<i>Stanowisko</i>	<i>Data prowadzenia czynności u Pośrednika Finansowego</i>
Iwona Domagała	Główny ekspert skarbowy	20.07-10.08.2021 r.

Czynności prowadzone w siedzibie Izby Administracji Skarbowej w Kielcach oraz w siedzibie Pośrednika Finansowego.

- w [REDAKTOWANE] - pracownicy Izby Administracji Skarbowej w Kielcach:

<i>Imię i nazwisko</i>	<i>Stanowisko</i>	<i>Data prowadzenia czynności u Pośrednika Finansowego</i>
Sylwia Bednarska-Jedynak	Samodzielny referent	11.08.2021 r.
Tomasz Pawłowski	Naczelnik Wydziału	11.08.2021 r.
Iwona Domagała	Główny ekspert skarbowy	-

Czynności prowadzono w siedzibie Izby Administracji Skarbowej w Kielcach oraz w siedzibie Pośrednika Finansowego.

– w [REDAKTOWANE] - pracownicy Izby Administracji Skarbowej w Kielcach:

<i>Imię i nazwisko</i>	<i>Stanowisko</i>	<i>Data prowadzenia czynności u Pośrednika Finansowego</i>
Sylwia Bednarska-Jedynak	samodzielny referent	09.08.2021 r.
Iwona Domagała	główny ekspert skarbowy	-

Czynności prowadzono w siedzibie Izby Administracji Skarbowej w Kielcach oraz w siedzibie Pośrednika Finansowego.

– w [REDAKTOWANE] - pracownicy Izby Administracji Skarbowej w Kielcach:

<i>Imię i nazwisko</i>	<i>Stanowisko</i>	<i>Data prowadzenia czynności u Pośrednika Finansowego</i>
Iwona Domagała	Główny ekspert skarbowy	09.07.2021 r.
Sylwia Bednarska-Jedynak	Samodzielny referent	09.07.2021 r.

Czynności prowadzono w siedzibie Izby Administracji Skarbowej w Kielcach oraz w siedzibie Pośrednika Finansowego.

Audyt dotyczył następujących obszarów:

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

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

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

W badanym obszarze audytem objęto:

- 1) Umowę nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-00 o finansowanie Projektu pn. „Fundusz Funduszy Województwa Świętokrzyskiego” współfinansowanego z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach Działania 2.6 „Instrumenty finansowe dla MŚP” Osi priorytetowej 2 „Konkurencyjna gospodarka” Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020 zawartą w dniu 30.06.2017 r. pomiędzy Województwem Świętokrzyskim (Instytucją Zarządzającą) a Bankiem Gospodarstwa Krajowego (Beneficjentem) wraz załącznikami, Aneks nr 1 z dnia 08.08.2019 r., Aneks nr 2 z dnia 20.02.2020 r., Aneks nr 3 z dnia 31.03.2020 r., Aneks nr 4 z dnia 17.06.2020 r., Aneks nr 5 z dnia 31.07.2020 r., Aneks nr 6 z dnia 09.11.2020 r., Aneks nr 7 z dnia 21.12.2020 r.,
- 2) Strategię inwestycyjną wdrażania instrumentów finansowych w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020 przyjętą Uchwałą Zarządu Województwa Świętokrzyskiego: nr 2289/2017z dnia 08.02.2017 r., nr 705/2019 z dnia 17.06.2019 r. nr 1556/20 z dnia 22.01.2020 r., nr 2052/20 z dnia 06.05.2020 r.;
- 3) Roczny Plan Działania na: 2019 i 2020 rok,
- 4) Wniosek o płatność rozliczający zaliczkę nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-06 za okres od 2020-06-18 do 2020-10-08 wraz z załącznikami oraz wniosek o płatność rozliczający zaliczkę nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-08 za okres od 2020-11-11 do 2020-12-22 wraz z załącznikami,
- 5) Korekta wniosku o płatność nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-006-K 01 za okres od 2020-06-18 do 2020-10-08 oraz korekta do wniosku o płatność nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-006-K 01 za okres od 2020-11-11 do 2020-12-22,
- 6) Wniosek o płatność zaliczkową nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-05 oraz wniosek o płatność zaliczkową nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-07;
- 7) Pismo nr IR-XIII.432.2.242.2019 z Urzędu Marszałkowskiego Województwa Świętokrzyskiego (IZ RPSW) z dnia 06.11.2019 r. o zatwierdzeniu wniosku nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-06 oraz pismo nr IR-XIII.432.2.242.2019 z Urzędu Marszałkowskiego Województwa Świętokrzyskiego (IZ RPSW) z dnia 05.01.2021 r. o zatwierdzeniu wniosku nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-08;
- 8) Oświadczenie (skorygowane w dniu 18.05.2021 r.), do wniosku o płatność nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-08 o wartości poniesionych do dnia 30.11.2020 r. wydatków kwalifikowalnych w rozumieniu art. 42 ust. 1 lit. a), b) i d) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady UE nr 1303/2013 o łącznej wartości 212 544 451,46 PLN;
- 9) Kwartalne Sprawozdanie z Postępu realizacji Projektu wraz z Kwartalnym Sprawozdaniem Finansowym oraz Kwartalnym Sprawozdaniem z Wykrytych Nieprawidłowości Nr 4/2020/2 za okres 01.10.2020 – 31.12.2020;
- 10) Wnioski o Wypłatę Transzy składane do BGK przez Pośredników Finansowych, Notatki służbowe w sprawie oceny prawidłowości Wniosku o Wypłatę Transzy Instrumentu Finansowego, pisma BGK w sprawie akceptacji Wniosków o Wypłatę Transzy, dyspozycje płatnicze, polecenia przelewu transz na rachunki Pośredników Finansowych,

- 11) Wnioski o wypłatę Opłaty za Zarządzanie składane przez Pośredników Finansowych za I, II, III, IV kwartał 2019 r. oraz I, II, III kwartał 2020 r, notatki służbowe w sprawie oceny prawidłowości Wniosku o Wypłatę Opłaty za Zarządzanie, pisma BGK w sprawie akceptacji kwot opłat za zarządzanie, dyspozycje płatnicze dotyczące wypłaty opłaty za zarządzanie Pośrednikom Finansowym, wydruki z systemu POIF dotyczące wysokości opłat za zarządzanie dla Pośredników Finansowych, polecenia przelewu opłaty za zarządzanie,
- 12) Wyciągi z Rachunku Bankowego Funduszu Funduszy Województwa Świętokrzyskiego z Wkładem Programu za okres: lipiec 2019 r. – czerwiec 2021 r.;
- 13) Wyciągi z Rachunku Bankowego Funduszu Funduszy Województwa Świętokrzyskiego z Zasobów Zwróconych za okres styczeń 2019 r. – czerwiec 2021 r.;
- 14) Wyciągi bankowe z rachunków technicznych Pośredników Finansowych [redacted]
[redacted], Fundusz Pożyczkowy Województwa Świętokrzyskiego Sp. z o.o., [redacted]
[redacted] w zakresie spłaty kapitału za 2019 i 2020 rok,
- 15) Umowę Operacyjną nr 2/RPSW/16219/2020/I/DIF/278 zawartą w dniu 09.06.2020 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego a Funduszem Pożyczkowym Województwa Świętokrzyskiego Sp. z o.o. w Kielcach wraz z Aneksem nr 1 z dnia 08.07.2020 r. oraz załącznikami;
- 16) Umowę Operacyjną nr 2/RPSW/16219/2020/II/DIF/258 zawartą w dniu 04.05.2020 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego a [redacted]
[redacted] wraz z Aneksem nr 1 z dnia 17.06.2020 r. oraz załącznikami;
- 17) Umowę Operacyjną nr 2/RPSW/16219/2020/III/DIF/279 zawartą w dniu 16.06.2020 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego a [redacted]
[redacted] zł wraz z Aneksem nr 1 z dnia 21.07.2020 r. oraz załącznikami;
- 18) Umowę Operacyjną nr 2/RPSW/16219/2020/IV/DIF/340 zawartą w dniu 02.11.2020 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego a [redacted]
[redacted] zł wraz z Aneksem nr 1 z dnia 10.12.2020 r., Aneksem nr 2 z dnia 29.12.2020 r. oraz załącznikami;
- 19) Umowę Operacyjną nr 2/RPSW/16219/2020/V/DIF/297 zawartą w dniu 24.06.2020 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego a [redacted]
[redacted] wraz z Aneksem nr 1 z dnia 17.07.2020 r., Aneksem nr 2 z dnia 29.12.2020 r. oraz załącznikami;
- 20) Umowę Operacyjną nr 2/RPSW/8020/2020/1/DIF/298 zawartą w dniu 29.06.2020 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego a Świętokrzyskim Konsorcjum Funduszy Pożyczkowych w składzie: Fundusz Pożyczkowy Województwa Świętokrzyskiego Sp. z o.o. – Lider Konsorcjum, [redacted]
[redacted] – Uczestnik Konsorcjum, [redacted]
[redacted] – Uczestnik Konsorcjum, [redacted]
[redacted] – Uczestnik Konsorcjum, [redacted] – Uczestnik Konsorcjum;
- 21) Informację na temat naliczonej opłaty za zarządzanie dla Menadżera Funduszu Funduszy za okres od I do IV kwartału 2019 r. i od I do III kwartału 2020 r.;
- 22) Informację Pokontrolną nr KC-I.432.2.163.2019 Instytucji Zarządzającej - Urzędu Marszałkowskiego Województwa Świętokrzyskiego - z kontroli w trakcie realizacji w zakresie projektu RPSW.02.06.00-26-0001/17 z dnia 23 maja 2019 r.;
- 23) Informację Pokontrolną nr 54/N/II/RPO/2019 z dnia 27.03.2020 r. z kontroli projektu nr RPSW.02.06.00-26-0001/17 przeprowadzonej przez Instytucję Zarządzającą,

- 24) Informację Pokontrolną nr 67/N/II/RPO/2020 z dnia 25.06.2021 r. z kontroli projektu nr RPSW.02.06.00-26-0001/17 przeprowadzonej przez Instytucję Zarządzającą,
- 25) Informacje na temat badanego projektu zawarte w systemie SL2014 – w tym informacje miesięczne Monitorowanie IF,
- 26) Zestawienie udzielonych pożyczek dla MŚP przez Pośredników Finansowych do 30 listopada 2020 r.;
- 27) Korespondencję e-mailową z Beneficjentem, w tym wyjaśnienia w zakresie postępu rzeczowego, naliczenia opłaty za zarządzanie.

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

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

W badanym obszarze audytem objęto:

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

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

W ramach audytu sprawdzono czy:

- z wydatków kwalifikowalnych wykluczono wydatki o których mowa w rozdziale 6.3 *Wytycznych w zakresie kwalifikowalności wydatków w ramach Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego oraz Funduszu Spójności na lata 2014-2020,*
- zachowana została zasada zakazu podwójnego finansowania,
- wydatki zostały poniesione zgodnie z *Wytycznymi* rozdział 6.18 *Zasady kwalifikowalności wydatków w ramach instrumentów finansowych, w tym w ramach kosztów zarządzania i opłat za zarządzanie,*
- wydatek został poniesiony po wniesieniu wkładu finansowego z programu do instrumentu finansowego? (art. 2 pkt 9 rozporządzenia 1303/2013);
- do wydatków kwalifikowanych w ramach instrumentów finansowych zaliczono wyłącznie:
 - płatności dokonane na rzecz ostatecznych odbiorców
 - zasoby zaangażowane w ramach umów gwarancyjnych, zaległych lub takich, których termin zapadalności już upłynął, w celu pokrycia ewentualnych strat wynikających z żądania wypłaty środków z gwarancji
 - dotacje (dotacje na rzecz wsparcia technicznego), dotacje na spłatę odsetek lub dotacje na opłaty gwarancyjne stosowane w połączeniu z instrumentami finansowymi w ramach tego samego projektu,

- koszty zarządzania lub opłaty za zarządzanie poniesione do wysokości limitów określonych w art. 13 rozporządzenia delegowanego Komisji nr 480/2014,
 - wydatki, o których mowa w sekcji 6.1.2 Wytycznych horyzontalnych, przewidziane do poniesienia po zakończeniu okresu kwalifikowalności,
 - jedynie inwestycje, które w dniu podjęcia decyzji inwestycyjnej nie zostały fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone, z wyjątkiem inwestycji infrastrukturalnych mających na celu wspieranie rozwoju obszarów miejskich lub rewitalizację obszarów miejskich, bądź podobnych inwestycji w infrastrukturę mających na celu zróżnicowanie działalności nierolniczej na obszarach wiejskich, przy czym wsparcie z instrumentów finansowych może obejmować kwotę konieczną do reorganizacji portfela dłużnego w odniesieniu do infrastruktury stanowiącej część nowej inwestycji, do maksymalnej wysokości 20% całkowitej kwoty wsparcia programu z instrumentu finansowego dla inwestycji?
 - wkład niepieniężny w postaci gruntów lub nieruchomości w odniesieniu do inwestycji mających na celu wspieranie rozwoju obszarów miejskich lub rewitalizację obszarów miejskich, jeżeli dane grunty lub nieruchomości stanowią część inwestycji (W tym przypadku dodatkowo zastosowanie ma podrozdział 7.3. Wytycznych horyzontalnych),
 - środki zwrócone do instrumentu Finansowego przed zakończeniem okresu kwalifikowalności są wykorzystywane do poniższych celów:
 - ✓ dalsze inwestycje, za pośrednictwem tych samych lub innych instrumentów finansowych, zgodnie z celami szczegółowymi określonymi w ramach priorytetu
 - ✓ w stosownych przypadkach pokrycie w kwocie nominalnej straty wkładu EFSI na rzecz instrumentów finansowych wynikającej z ujemnych odsetek, jeżeli strata ta nastąpiła pomimo aktywnego zarządzania zasobami finansowymi przez podmioty wdrażające instrumenty finansowe;
 - ✓ w stosownych przypadkach refundację poniesionych kosztów zarządzania oraz opłat za zarządzanie instrumentem finansowym (art. 44 rozporządzenia 1303/2013),
- koszty zarządzania i opłaty za zarządzanie objęte badaniem zostały wyliczone zgodnie z umową o dofinansowanie/umowami operacyjnymi,
 - koszty zarządzania obejmują pozycje kosztów bezpośrednich lub pośrednich wypłaconych na podstawie dowodów poniesienia wydatków, opłaty za zarządzanie odnoszą się natomiast do uzgodnionej ceny świadczonych usług ustalonej w konkurencyjnym procesie rynkowym,
 - koszty zarządzania i opłaty za zarządzanie nie przekraczają progów określonych w art. 13 rozporządzenia delegowanego Komisji 480/2014,
 - opłaty manipulacyjne ujęte w kosztach zarządzania i opłatach za zarządzanie nie obejmują opłat manipulacyjnych pobieranych w części lub w całości od ostatecznych odbiorców,
 - koszty zarządzania i opłaty za zarządzanie, w tym te związane z pracami przygotowawczymi dotyczącymi instrumentu finansowego przed podpisaniem umowy o dofinansowanie, są kwalifikowalne od daty zawarcia umowy o dofinansowanie.

W ramach niniejszego audytu sprawdzono opłaty za zarządzanie pobrane przez BGK za okres od 01.01.2019 do 30.11.2020 r., które zostały wykazane w *Załączniku nr 2 do Oświadczenia o kwalifikowalności wydatków* złożonego do wniosku o płatność zaliczkową nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-008.

Ponadto w czasie niniejszego audytu dokonano badania wydatków kwalifikowalnych wykazanych w oświadczeniu złożonym przez Beneficjenta wraz z wnioskiem o płatność nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-008.

W przedmiotowym oświadczeniu Beneficjent wykazał, że do dnia 30.11.2020 r. w ramach umowy o finansowanie poniesiono wydatki kwalifikowalne o łącznej wartości 212 544 451,46 zł, stanowiącej 104,33 % kwoty 203.714.908,92 zł zawartej we wniosku o płatność za okres do 17 czerwca 2020 r. nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-005, w tym:

- a) 205.296.052,38 zł stanowiły płatności na rzecz ostatecznych odbiorców wypłacone przez Pośredników Finansowych na podstawie umów pożyczek i mikropożyczek – łącznie 1061 pozycji (umów).
- b) 7.248.399,08 zł stanowiły opłaty za zarządzanie – łącznie 59 pozycji.

Ww. wydatki wykazane są narastająco od początku realizacji Projektu i obejmują wydatki, poniesione do dnia 31.03.2019 r., wykazane w Oświadczeniu o kwalifikowalności złożonym wraz z wnioskiem o płatność nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-003, które były już objęte badaniem w ramach poprzedniego audytu operacji, udokumentowanego *Podsumowaniem ustaleń znak sprawy: 2601-ICE.52.72.2019.17 z dnia 29.05.2020 r.*

Z uwagi na powyższe w czasie niniejszego audytu:

- 1) zbadano wydatki w zakresie pożyczek wykazanych w ww. Oświadczeniu w oparciu o wybór „próby w próbie”, dokonany następująco:

Z ogólnej wartości pożyczek wynoszącej 205.296.052,38 zł wyłączono 337 pozycje kosztowe dotyczące pożyczek stanowiących populację w poprzednim audycie operacji, za wyjątkiem 6 pozycji, dla których nastąpiło zwiększenie kwoty wydatków kwalifikowalnych w stosunku do poprzednich badań (343 pozycje z poprzedniej populacji - 6 pozycji w których nastąpiło zwiększenie = 337 pozycji). Ww. 6 pozycji, dla których nastąpiło zwiększenie kwoty wypłaconej pożyczki, zawarto w populacji do wyboru próby w bieżącym audycie w kwocie zwiększenia.

Z tak otrzymanej populacji wynoszącej 724 poz. (1061 poz. -337 poz.) wydatków, tj. wypłaconych pożyczek dla ostatecznych odbiorców pomocy o łącznej wartości 161.143.607,27 PLN, (35.712.868,95 EUR) wylosowano próbę do badania pogłębianego.

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

- poziom ufności - 90%,
- populacja – 724 rekordy (161.143.607,27 PLN; 35.712.868,95 EUR),
- próg istotności – 18,53% wartości populacji (38 043 572,37 PLN; 8.431.269,08 EUR); próg istotności stanowi wyrażoną w % różnicę między kwotą faktycznie wydaną (obróconą) a minimalnym progiem wdrożeniowym danej transzy;
- błąd oczekiwany – 0,50% wartości populacji (1 026 480,26 PLN; 227.489,97 EUR),
- standardowe odchylenie 0,0016.

W wyniku losowania w programie ACL wybrano próbę 10 nw. pożyczek:

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

Lp. z populacji	Numer Umowy Operacyjnej/ Nazwa pośrednika finansowego	Nazwa Ostatecznego Odbiorcy	Numer Umowy Inwestycyjnej	Kwota wypłaconych środków ogółem w PLN	W tym: kwota pożyczki tzw. „covid” w PLN
1	2/RPSW/12617/2018/ I/DIF/102/ Fundusz Pożyczkowy Województwa Świętokrzyskiego Sp. z o.o.	[REDACTED]	MSP/200/2019	300 000,00	0,00
2	2/RPSW/12617/2018/ I/DIF/102/ Fundusz Pożyczkowy Województwa Świętokrzyskiego Sp. z o.o.	[REDACTED]	MSP/O/77/2020	147 600,00	0,00
3	2/RPSW/12617/2018/ II/DIF/103 [REDACTED]	[REDACTED]	Nr 19/X/19/MŚP/II	600 000,00	0,00
4	2/RPSW/12617/2018/ III/DIF/104 [REDACTED]	[REDACTED]	4660/SWI/2019/9	300 000,00	0,00
5	2/RPSW/12617/2018/ V/DIF/105 [REDACTED]	[REDACTED]	29/66/RPO/2020	200 000,00	200 000,00
6	2/RPSW/16219/2020/ III/DIF/279/ [REDACTED]	[REDACTED]	5154/SWI/2020/9	1 000 000,00	1 000 000,00
7	2/RPSW/8020/2020/1/ DIF/298/ Fundusz Pożyczkowy Województwa Świętokrzyskiego Sp. z o.o.	[REDACTED]	COVID-19/14/2020/FPWS	1 000 000,00	1 000 000,00
8	2/RPSW/8020/2020/1/ DIF/298/ Fundusz Pożyczkowy Województwa Świętokrzyskiego Sp. z o.o.	[REDACTED]	COVID-19/12/2020/FARR	100 000,00	100 000,00
9	2/RPSW/8020/2020/1/ DIF/298/ Fundusz Pożyczkowy Województwa Świętokrzyskiego Sp. z o.o.	[REDACTED]	COVID-19/22/2020/KSWP	1 000 000,00	1 000 000,00
10	2/RPSW/8020/2020/1/ DIF/298/ Fundusz Pożyczkowy Województwa Świętokrzyskiego Sp. z o.o.	[REDACTED]	COVID-19/48/2020/FPWS	1 000 000,00	1 000 000,00
Suma:				5 647 600,00	4 300 000,00

- 2) Dokonano badania w 100% nw. wydatków poniesionych na opłaty za zarządzanie w kwocie 4.633.969,38 zł uwzględniającej pomniejszenie o opłaty, które zostały objęte badaniem w ramach poprzedniego audytu operacji, (7 248 399,08 zł - 2.614.429,70 zł = 4.633.969,38 zł):

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

Lp.	Nazwa podmiotu	Nr umowy, na podstawie której opłata jest naliczana	Okres, za który pobrano lub wypłacono opłatę za zarządzanie	Opłata za zarządzanie ogółem w zł
1.	BGK	RPSW.02.06.00-26-0001/17-00	2019Q1	168 958,34
			2019Q2	203 250,16
			2019Q3	192 509,91
			2019Q4	199 947,07
			2020Q1	210 138,74
			2020Q2	226 698,86
			2020Q3	359 973,38
2.	Fundusz Pożyczkowy Województwa Świętokrzyskiego Sp. z o.o.	2/RPSW/12617/2018/I/DIF/102	2019Q1	144 241,87
			2019Q2	153 484,42
			2019Q3	313 316,96
			2019Q4	100 932,60
			2020Q1	220 235,58
			2020Q2	142 381,28
3.	[REDAKTOWANE]	2/RPSW/12617/2018/II/DIF/103	2019Q1	167 529,74
			2019Q2	105 594,88
			2019Q3	33 885,66
			2019Q4	145 609,21
			2020Q1	88 707,28
			2020Q2	95 813,52
4.	[REDAKTOWANE]	2/RPSW/12617/2018/III/DIF/104	2019Q1	111 260,46
			2019Q2	55 392,66
			2019Q3	62 768,15
			2019Q4	179 414,39
			2020Q1	62 001,51
			2020Q2	98 237,26
5.	[REDAKTOWANE]	2/RPSW/12617/2018/IV/DIF/086	2019Q1	99 796,01
			2019Q2	51 171,37
			2019Q3	27 063,28
			2019Q4	37 501,36
			2020Q1	119 915,82
			2020Q2	53 399,36
6.	[REDAKTOWANE]	2/RPSW/12617/2018/V/DIF/105	2019Q1	38 097,11
			2019Q2	18 528,02
			2019Q3	24 491,53
			2019Q4	30 769,11
			2020Q1	39 343,40
			2020Q2	19 824,83
7.	[REDAKTOWANE]	2/RPSW/16219/2020/II/DIF/258	2020Q3	39 164,40

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

B. u Pośrednika Finansowego - w [REDAKTOWANE]:

- 1) Umowę operacyjną nr 2/RPSW/12617/2018/III/DIF/104 z dnia 27.03.2018 r. zawartą pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego jako Menadżerem Funduszu Funduszy a Lubelską Fundacją Rozwoju jako Pośrednikiem Finansowym wraz z załącznikami.
- 2) Umowę operacyjną nr 2/RPSW/16219/2020/III/DIF/279 z dnia 16.06.2020 r. zawartą pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego jako Menadżerem Funduszu Funduszy a [REDAKTOWANO] jako Pośrednikiem Finansowym wraz z załącznikami.
- 3) Wniosek o płatność nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-08 złożony w dniu 30.12.2020 r. przez Bank Gospodarstwa Krajowego do Urzędu Marszałkowskiego Województwa Świętokrzyskiego, Instytucji Zarządzającej Regionalnym Programem Operacyjnym Województwa Świętokrzyskiego.
- 4) Dokumentację związaną z zawarciem i realizacją wytypowanych do badania umów pożyczki, w szczególności umowy zawarte między Pośrednikiem Finansowym a Ostatecznymi Odbiorcami w celu udzielenia pożyczki preferencyjnej wraz z załącznikami, wnioski o udzielenie pożyczki, raporty z oceny wniosku o pożyczkę, potwierdzenia wypłaty środków, rozliczenia wydatkowania środków z pożyczki (rachunki i potwierdzenia dokonania zapłaty), ewidencję księgową (dane w systemie księgowym PBaza), raporty spłat.
- 5) Umowy pożyczkowe wybrane do badania:

Lp.	Nazwa Ostatecznego Odbiorcy	Numer Umowy Inwestycyjnej	Wartość wydatków kwalifikowalnych [PLN]
1.	[REDAKTOWANO]	4660/SWI/2019/9	300.000,00
2.	[REDAKTOWANO]	5154/SWI/2020/9	1.000.000,00
RAZEM			1.300.000,00

- 6) Wnioski o wypłatę środków w ramach kolejnych transz składane przez [REDAKTOWANO] do Banku Gospodarstwa Krajowego (Menadżera Funduszu Funduszy) w ramach realizacji umowy nr 2/RPSW/12617/2018/III/DIF/104 z dnia 27.03.2018 r.
- 7) Regulamin [REDAKTOWANO] „RPO Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020”.
- 8) Dyspozycje otwarcia pomocniczych rachunków bankowych (umowa operacyjna nr 2/RPSW/12617/2018/III/DIF/104) dotyczące otwarcia rachunków bankowych do obsługi projektu.
- 9) Dyspozycje otwarcia pomocniczych rachunków bankowych (umowa operacyjna nr 2/RPSW/16219/2020/III/DIF/279) dotyczące otwarcia rachunków bankowych do obsługi projektu.
- 10) Raporty spłat klientów oraz raporty wypłat klientów za I, II, III i IV kwartał 2019 roku oraz I i II kwartał 2020 r., wygenerowane z systemu księgowego PBaza dla umowy operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/III/DIF/104.

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

- czy wydatki zostały poniesione zgodnie z Wytocznymi w zakresie kwalifikowalności, w szczególności rozdział 6.18 *Zasady kwalifikowalności wydatków w ramach instrumentów finansowych*,
- czy pożyczki zostały przyznane na warunkach określonych w Regulaminie udzielania pożyczek,

- czy Beneficjent przedłożył kompletną i zgodną z warunkami przyznania pożyczki dokumentację aplikacyjną oraz czy Pośrednik Finansowy dokonał wiarygodnej oceny tej dokumentacji,
- czy warunki przyznania pożyczek odpowiadają warunkom określonym w umowie z pożyczkobiorcą oraz czy umowy te są zgodne z regulaminem, Metryką Instrumentu Finansowego Pożyczka dla MŚP (zał. 2 do umowy operacyjnej) oraz Kartą Produktu Pożyczka dla MŚP,
- czy środki zostały przekazane na rachunki bankowe wskazane przez pożyczkobiorców oraz w prawidłowej wysokości,
- czy pożyczkobiorcy rozliczyli kwotę pożyczki poprzez przedstawienie dokumentów księgowych,
- czy pożyczki są spłacane lub zostały spłacone w terminie,
- czy w przypadku opóźnień w spłacie pożyczki naliczono karne odsetki,
- czy operacja była kontrolowana na miejscu przez Pośrednika Finansowego,
- czy naliczone opłaty za zarządzanie są zgodne z zapisami umowy operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/III/DIF/104.

C. u Pośrednika Finansowego - w Świętokrzyskim Funduszu Rozwoju Sp. z o.o. z siedzibą w Kielcach:

- 1) Akt notarialny Rep. A 221/2021 z dnia 14.01.2021 r. – Uchwała nr 3/2021 Nadzwyczajnego Zgromadzenia Wspólników Funduszu Pożyczkowego Województwa Świętokrzyskiego Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z dnia 14.01.2020 r. w sprawie zmiany umowy Spółki, w zakresie m.in. zmiany nazwy Spółki na: „Świętokrzyski Fundusz Rozwoju Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością”, w skrócie: „SFR Sp. z o.o.” wraz z umową Spółki z ograniczoną odpowiedzialnością – Tekst jednolity.
- 2) Umowa Operacyjna nr 2/RPSW/12617/2018/I/DIF/102 Instrument Finansowy – Pożyczka dla MSP, zawarta w dniu 27 marca 2018 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie (Menadżer Funduszy Funduszy) a Funduszem Pożyczkowym Województwa Świętokrzyskiego Sp. z o.o. z siedzibą w Kielcach (Pośrednik Finansowy) wraz z załącznikami.
- 3) Aneks z dnia 24.07.2018 r. do Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/I/DIF/102 wraz z załącznikiem – Porozumieniem w sprawie powierzenia Pośrednikowi Finansowemu przetwarzania danych osobowych w związku z realizacją Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/I/DIF/102 w ramach Funduszu Funduszy,
- 4) Aneks nr 2 z dnia 03.07.2019 r. do Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/I/DIF/102.
- 5) Aneks nr 3 z dnia 08.04.2020 r. do Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/I/DIF/102, zawarty w związku ze stanem pandemii Covid-19.
- 6) Aneks nr 4 z dnia 28.05.2020 r. do Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/I/DIF/102, zawarty w związku ze zmianą wprowadzającą prawo do udzielania pożyczek wyłącznie z wkładu Funduszu Funduszy w okresie do 31.12.2020 r. oraz zmianą załączników: Metryka Instrumentu Finansowego, Karta Produktu.
- 7) Aneks nr 5 z dnia 29.12.2020 r. do Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/I/DIF/102, zawarty w związku ze zmianą wprowadzającą prawo do udzielania pożyczek wyłącznie z wkładu Funduszu Funduszy w okresie do

30.06.2021 r. oraz zmianą załączników: Metryka Instrumentu Finansowego, Karta Produktu.

- 8) Aneks nr 6 z dnia 01.07.2021 r. do Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/I/DIF/102, zawarty w związku ze zmianą wprowadzającą prawo do udzielania pożyczek wyłącznie z wkładu Funduszu Funduszy w okresie do 31.12.2021 r. oraz zmianą załączników: Metryka Instrumentu Finansowego, Karta Produktu.
- 9) Dokumentację związaną z zawarciem, realizacją i rozliczeniem nw. umów pożyczek MŚP, zawartych w ramach Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/I/DIF/102:

Lp.	Nazwa Ostatecznego Odbiorcy	Numer Umowy Inwestycyjnej	Wartość wydatków kwalifikowalnych [PLN]
1	2	3	4
1.		MSP/200/2019	300 000,00
2.		MSP/O/77/2020	147 600,00
Razem			447.600,00

w tym w szczególności:

- wnioski o udzielenie pożyczki wraz z załącznikami,
 - dokumentacja z oceny wniosków o pożyczkę (decyzje pożyczkowe w sprawie ustalenia warunków pożyczki, opinie Komisji Pożyczkowej w sprawie udzielenia pożyczek, raporty pożyczkowe w sprawie wniosków o udzielenie pożyczki),
 - dokumentacja dotycząca wypłaty jednostkowych pożyczek (dyspozycje pożyczkobiorców uruchomienia środków pieniężnych z pożyczki, potwierdzenia wypłaty, wyciągi z rachunku bankowego Pośrednika Finansowego dotyczącego wypłat jednostkowych pożyczek),
 - dokumentacja dotycząca rozliczenia wydatkowania środków z pożyczki (arkusze rozliczeniowe wydatków sfinansowanych pożyczką, potwierdzenia zapłaty),
 - raporty dotyczące spłat pożyczek - wydruki z programu ewidencji umów pożyczkowych Pbaza,
 - dokumentacja dotycząca kontroli z za biurka przeprowadzonych u Ostatecznych Odbiorców,
 - dokumentacja dotycząca kontroli na miejscu,
- 10) Pismo BGK DIF.064.2341.2019.MP z dnia 29 maja 2019 r. – komunikat BGK działającego jako Menadżer Funduszu Funduszy w związku z ograniczeniem wynikającym z art. 4 rozporządzenia Delegowanego KE nr 48/2014, odnoszący się do zasad finansowania nieruchomości.
- 11) Rejestr pożyczek udzielonych w ramach Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/I/DIF/102.
- 12) Dokumentacja dotycząca nw. opłat za zarządzanie wypłaconych na rzecz Pośrednika Finansowego przez BGK, w związku z realizacją Umowy Operacyjnej 2/RPSW/12617/2018/I/DIF/102:

Lp.	Okres, za który wypłacono opłatę za zarządzanie	Opłaty za zarządzanie ogółem [PLN]

1	2019Q1	144 241,87
2	2019Q2	153 484,42
3	2019Q3	313 316,96
4	2019Q4	100 932,60
5	2020Q1	220 235,58
6	2020Q2	142 381,28

w tym w szczególności:

a) za I kwartał 2019 r.:

- Wniosek Pośrednika Finansowego z dnia 23.04.2019 r. o wypłatę opłaty za zarządzanie w kwocie 144 241,87 zł za okres 01.01.2019 r. – 31.03.2019 r.
- Pismo BGK z dnia 29.05.2019 r. akceptujące ww. kwotę do wypłaty.
- Raport wypłat klientów (PBaza) za okres od 01.01.2019 r. do 31.03.2019 r.
- Raport spłat klientów (PBaza) za okres od 01.01.2019 r. do 31.03.2019 r.
- Tabela dot. rozliczenia wynagrodzenia za I kw. 2019 r., sporządzona przez Pośrednika Finansowego, wraz z ewidencją księgową dot. zwrotu 2 pożyczek w I kwartale 2019 r. na kwotę 22.317,61 zł.
- WB nr 75 z dnia 29.05.2019 r. z rach. bankowego nr 52 1130 1192 0027 6154 6520 0001, potwierdzający wpływ opłaty za zarządzanie w kwocie 144 241,87 zł.

b) II kwartał 2019 r.

- Wniosek Pośrednika Finansowego z dnia 18.07.2019 r. o wypłatę opłaty za zarządzanie w kwocie 153 484,42 zł za okres 01.04.2019 r. – 30.06.2019 r.
- Informacja mailowa z BGK z dnia 14.08.2019 r. akceptująca ww. kwotę do wypłaty.
- Raport wypłat klientów (PBaza) za okres od 01.04.2019 r. do 30.06.2019 r.
- Raport spłat klientów (PBaza) za okres od 01.04.2019 r. do 30.06.2019 r.
- Tabela dot. rozliczenia wynagrodzenia za II kw. 2019 r., sporządzona przez Pośrednika Finansowego.
- WB nr 126 z dnia 14.08.2019 r. z rach. bankowego nr 52 1130 1192 0027 6154 6520 0001, potwierdzający wpływ opłaty za zarządzanie w kwocie 153 484,42 zł.

c) III kwartał 2019 r.:

- Wniosek Pośrednika Finansowego z dnia 29.10.2019 r. o wypłatę opłaty za zarządzanie w kwocie 313 316,96 zł za okres 01.07.2019 r. – 30.09.2019 r.
- Informacja mailowa z BGK z dnia 13.10.2019 r. akceptująca ww. kwotę do wypłaty.
- Raport wypłat klientów (PBaza) za okres od 01.07.2019 r. do 30.09.2019 r.
- Raport spłat klientów (PBaza) za okres od 01.07.2019 r. do 30.09.2019 r.
- Tabela dot. rozliczenia wynagrodzenia za III kw. 2019 r., sporządzona przez Pośrednika Finansowego wraz z wydrukiem z ewidencji księgowej w zakresie zwrotu pożyczki w III kw. 2019 r.
- WB nr 179 z dnia 13.12.2019 r. z rach. bankowego nr 52 1130 1192 0027 6154 6520 0001, potwierdzający wpływ opłaty za zarządzanie w kwocie 313 316,96 zł.

d) IV kwartał 2019 r.:

- Wniosek Pośrednika Finansowego z dnia 21.01.2020 r. o wypłatę opłaty za zarządzanie w kwocie 100 932,60 zł za okres 01.10.2019 r. – 31.12.2019 r.
- Informacja mailowa z BGK z dnia 20.03.2020 r. akceptująca ww. kwotę do wypłaty.
- Raport wypłat klientów (PBaza) za okres od 01.12.2019 r. do 31.12.2019 r.
- Raport spłat klientów (PBaza) za okres od 01.12.2019 r. do 31.12.2019 r.

- Tabela dot. rozliczenia wynagrodzenia za IV kw. 2019 r., sporządzona przez Pośrednika Finansowego.
- WB nr 37 z dnia 13.03.2020 r. z rach. bankowego nr 52 1130 1192 0027 6154 6520 0001, potwierdzający wpływ opłaty za zarządzanie w kwocie 100 932,60 zł.
- e) I kwartał 2020 r.:
 - Wniosek Pośrednika Finansowego z dnia 30.04.2020 r. o wypłatę opłaty za zarządzanie w kwocie 220 235,58 zł za okres 01.01.2020 r. – 31.03.2020 r.
 - Informacja mailowa z BGK z dnia 21.07.2021 r. akceptująca ww. kwotę do wypłaty.
 - Raport wypłat klientów (PBaza) za okres od 01.01.2020 r. do 31.03.2020 r.
 - Raport spłat klientów (PBaza) za okres od 01.01.2020 r. do 31.03.2020 r.
 - Tabela dot. rozliczenia wynagrodzenia za I kw. 2020 r., sporządzona przez Pośrednika Finansowego.
 - WB nr 80 z dnia 17.06.2020 r. z rach. bankowego nr 52 1130 1192 0027 6154 6520 0001, potwierdzający wpływ opłaty za zarządzanie w kwocie 220 235,58 zł.
- f) II kwartał 2020 r.:
 - Wniosek Pośrednika Finansowego z dnia 31.07.2020 r. o wypłatę opłaty za zarządzanie w kwocie 142 381,28 zł za okres 01.04.2020 r. – 30.06.2020 r.
 - Informacja mailowa z BGK z dnia 14.08.2020 r. akceptująca ww. kwotę do wypłaty.
 - Raport wypłat klientów (PBaza) za okres od 01.04.2020 r. – 30.06.2020 r.
 - Raport spłat klientów (PBaza) za okres od 01.04.2020 r. – 30.06.2020 r.
 - Tabela dot. rozliczenia wynagrodzenia za II kw. 2020 r., sporządzona przez Pośrednika Finansowego wraz z wydrukiem z ewidencji księgowej w zakresie zwrotu pożyczki w II kw. 2020 r.,
 - Wyjaśnienie z dnia 06.08.2021 r. w zakresie naliczenia opłat za zarządzanie za II kwartał 2020 r.
 - WB nr 93 z dnia 14.08.2020 r. z rach. bankowego nr 52 1130 1192 0027 6154 6520 0001, potwierdzający wpływ opłaty za zarządzanie w kwocie 142 381,28 zł.
- 13) Regulamin udzielania pożyczek dla mikro, małych i średnich przedsiębiorców przez Fundusz Pożyczkowy Województwa Świętokrzyskiego Sp. z o.o. - Pożyczka dla MŚP, stanowiący załącznik do uchwały nr 2/2019 Rady Nadzorczej FPWŚ Sp. z o.o. z dnia 20 marca 2019 roku wraz z Kartą Produktu Pożyczka dla MŚP, stanowiącą załącznik nr 1 do Regulaminu.
- 14) Regulamin udzielania pożyczek dla mikro, małych i średnich przedsiębiorców przez Fundusz Pożyczkowy Województwa Świętokrzyskiego Sp. z o.o. - Pożyczka dla MŚP obowiązujący dla pożyczek udzielanych od 01.06.2020 r. do 31.12.2020 r., stanowiący załącznik do uchwały nr 6/2020 Rady Nadzorczej FPWŚ Sp. z o.o. z dnia 28 maja 2020 roku, wraz z Kartą Produktu Pożyczka dla MŚP, stanowiącą załącznik nr 1 do Regulaminu.
- 15) Wzory dokumentów aplikacyjnych przyjęte uchwałami Zarządu Funduszu Pożyczkowego Województwa Świętokrzyskiego Sp. z o.o.
- 16) Instrukcja udzielania pożyczek, stanowiąca załącznik nr 1 do uchwały Zarządu Funduszu Pożyczkowego Województwa Świętokrzyskiego Sp. z o.o. 214/2018 z dnia 29 czerwca 2018 r.
- 17) Instrukcja udzielania pożyczek, stanowiąca załącznik nr 1 do uchwały Zarządu Funduszu Pożyczkowego Województwa Świętokrzyskiego Sp. z o.o. 243/2019 z dnia 07.10.2019 r.

- 18) Instrukcja udzielania pożyczek – tekst jednolity, stanowiąca załącznik nr 1 do uchwały Zarządu Świętokrzyskiego Funduszu Rozwoju Sp. z o.o. nr 316/2021 z dnia 11 maja 2021 r.
- 19) Metodologia oceny zdolności pożyczkowej, stanowiąca załącznik nr 1 do uchwały Zarządu Funduszu Pożyczkowego Województwa Świętokrzyskiego Sp. z o.o. nr 162/2017 z dnia 23 lutego 2017 r.
- 20) Metodologia oceny zdolności pożyczkowej, stanowiąca załącznik nr 1 do uchwały Zarządu Funduszu Pożyczkowego Województwa Świętokrzyskiego Sp. z o.o. nr 273/2020 z dnia 22 czerwca 2020 r.
- 21) Metodologia ustalania oprocentowania, stanowiąca załącznik nr 1 do uchwały Zarządu Funduszu Pożyczkowego Województwa Świętokrzyskiego Sp. z o.o. nr 226/2018 z dnia 31 grudnia 2018 r.
- 22) Metodologia ustalania oprocentowania, stanowiąca załącznik nr 1 do uchwały Zarządu Funduszu Pożyczkowego Województwa Świętokrzyskiego Sp. z o.o. nr 274/2020 z dnia 22 czerwca 2020 r.
- 23) Metodologia ustalania oprocentowania, stanowiąca załącznik nr 1 do uchwały Zarządu Świętokrzyskiego Funduszu Rozwoju Sp. z o.o. nr 317/2021 z dnia 11 maja 2021 r.
- 24) Miesięczne sprawozdania z Postępu złożone przez Pośrednika Finansowego do Menadżera Funduszu z realizacji umowy operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/I/DIF/102 za okres od 01.02.2019 do 31.12.2019 oraz od 01.01.2020 do 30.11.2020 r.
- 25) Umowa Operacyjna nr 2/RPSW/8020/2020/1/DIF/298 Finansowy – Pożyczka Płynnościowa zawarta w dniu 29.06.2020 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego jako Menadżerem/Zamawiającym a Konsorcjum „Świętokrzyskie Konsorcjum Funduszy Pożyczkowych” w składzie: Fundusz Pożyczkowy Województwa Świętokrzyskiego Sp. z o.o. – Lider Konsorcjum, [REDACTED] – Uczestnik Konsorcjum, [REDACTED] – Uczestnik Konsorcjum, [REDACTED] – Uczestnik Konsorcjum, [REDACTED] – Uczestnik Konsorcjum, jako Pośrednikiem Finansowym / Oferentem, wraz z załącznikami.
- 26) Aneks nr 1 zawarty w dniu 29.12.2020 r. do Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/8020/2020/1/DIF/298, dotyczący podwyższenia wniesionego do Instrumentu Finansowego Wkładu Funduszu Funduszy o kwotę 40.000.000,00 zł, która powiększa limit pożyczki.
- 27) Umowa Konsorcjum pod nazwą „Świętokrzyskie Konsorcjum Funduszy Pożyczkowych” zawarta w dniu 12 czerwca 2020 r. pomiędzy: Funduszem Pożyczkowym Województwa Świętokrzyskiego Sp. z o.o. – Liderem Konsorcjum, a [REDACTED] – Uczestnikiem Konsorcjum, [REDACTED] – Uczestnikiem Konsorcjum, [REDACTED] – Uczestnikiem Konsorcjum, [REDACTED] – Uczestnikiem Konsorcjum, w celu realizacji zamówienia w postępowaniu prowadzonym przez Bank Gospodarstwa Krajowego na „Wybór przez BGK Pośrednika Finansowego na potrzeby realizacji instrumentu finansowego – „Pożyczka Płynnościowa w województwie świętokrzyskim w celu niwelowania skutków Covid – 19”.
- 28) Aneks nr 1 do ww. Umowy Konsorcjum, zawarty w dniu 13.07.2020 r. w którym wprowadzone zostały wzory dokumentacji (wniosek o pożyczkę, załączniki, umowa pożyczki itd.).

- 29) Aneks nr 2 do ww. Umowy Konsorcjum, zawarty w dniu 18.11.2020 r., w którym wprowadzono nowy wzór umowy pożyczki płynnościowej.
- 30) Aneks nr 3 do ww. Umowy Konsorcjum, zawarty w dniu 13.01.2021 r., w którym dokonano nowego podziału zadań pomiędzy uczestników konsorcjum z uwagi na zmiany wprowadzone Aneksem nr 1 z dnia 29.12.2020 r. do Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/8020/2020/1/DIF/298.
- 31) Regulamin udzielania pożyczek z Instrumentu Finansowego – Pożyczka Płynnościowa udzielana ze środków udostępnionych przez Menadżera Funduszu Funduszy (MFF) z przeznaczeniem na wsparcie przedsięwzięć realizowanych przez MŚP na terenie województwa świętokrzyskiego w celu zapewnienia finansowania płynnościowego w związku z negatywnymi konsekwencjami spowodowanymi epidemią Covid 19 przez Świętokrzyskie Konsorcjum Funduszy Pożyczkowych, stanowiący zał. nr 1 do uchwały Rady Nadzorczej Funduszu Pożyczkowego Województwa Świętokrzyskiego Sp. z o.o. z dnia 02 lipca 2020 r. wraz z załącznikami.
- 32) Dokumentacja związana z zawarciem i realizacją nw. umów o udzielenie pożyczek płynnościowych, zawartych w ramach Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/8020/2020/1/DIF/298:

Lp.	Nazwa Ostatecznego Odbiorcy	Numer Umowy Pożyczkowej	Kwota pożyczki [PLN]
1	2	3	4
1.	[REDAKTOWANE]	COVID-19/48/2020/FPWS	1.000.000,00
2.	[REDAKTOWANE]	COVID-19/14/2020/FPWS	1.000.000,00
Razem			2.000.000,00

w tym w szczególności:

- a) wnioski o udzielenie pożyczki wraz z załącznikami,
- b) dokumentacja z oceny wniosków o pożyczkę (decyzje pożyczkowe w sprawie ustalenia warunków pożyczki, opinie Komisji Pożyczkowej w sprawie udzielenia pożyczek, raporty pożyczkowe w sprawie wniosków o udzielenie pożyczki),
- c) dokumentacja dotycząca wypłaty jednostkowych pożyczek (dyspozycje Pożyczkobiorcy uruchomienia środków pieniężnych z pożyczki, potwierdzenia wypłaty, wyciągi z rachunku bankowego Pośrednika Finansowego dotyczącego wypłat jednostkowych pożyczek),
- d) Pełnomocnictwo do zawierania i wykonywania umów pożyczki w ramach realizacji Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/8020/2020/1/DIF/298 z Bankiem Gospodarstwa Krajowego z dnia 29.06.2020 r. zawartej w ramach postępowania sygn.. DZZK/80/DIF/2020, udzielone w dniu 30.06.2020 r. dla Funduszu Pożyczkowego Województwa Świętokrzyskiego sp. z o.o. przez „Świętokrzyskie Konsorcjum Funduszy Pożyczkowych”.
- 33) Rejestr pożyczek udzielonych w ramach Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/8020/2020/1/DIF/298.
- 34) Dokumentacja przechowywana przez ŚFR jako Lidera Konsorcjum związana z wypłatą i ewidencją księgową nw. pożyczek płynnościowych, udzielonych w ramach Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/8020/2020/1/DIF/298 przez uczestników Konsorcjum: KSWP i FARR:

Lp.	Nazwa Ostatecznego Odbiorcy	Numer Umowy Pożyczkowej	Kwota pożyczki [PLN]
1	2	3	4
1.	Firma Ogólnobudowlana "JARKOP" Jarosław Adamczyk	COVID- 19/22/2020/KSWP	1.000.000,00
2.	NORBERT BODO NORT-TRANS	COVID- 19/12/2020/FARR	100.000,00
Razem			1.100.000,00

- a) W zakresie pożyczki nr COVID-19/22/2020/KSWP:
- Dyspozycja pożyczkobiorcy w zakresie uruchomienia pożyczki z dnia 24.10.2020 r.,
 - Potwierdzenie wykonania operacji, potwierdzające uruchomienie w dniu 30.10.2020 r. przez FPWŚ pożyczki KSWP z tytułu umowy pożyczki nr Covid-19/22/2020/KSWP w kwocie 1.000.000,00zł dla [REDACTED] z rachunku bankowego prowadzonego w BGK nr 78 1130 1192 0027 6154 6520 0018.
 - Ewidencja księgową kont w zakresie uruchomienia (wypłaty pożyczki): 217-3-1-1-1510 „Pożyczka COVID-19 kons. [REDACTED] COVID-19/22/2020/KSWP217-3-1-1-1510”, 137-18 BGK 78 1130 (...) 0018”.
- b) W zakresie pożyczki nr COVID-19/12/2020/FARR:
- Dyspozycja pożyczkobiorcy w zakresie uruchomienia pożyczki z dnia 02.10.2020 r.
 - Potwierdzenie wykonania operacji, potwierdzające uruchomienie w dniu 02.10.2020 r. przez FPWŚ pożyczki FARR z tytułu umowy pożyczki nr Covid-19/12/2020/KSWP w kwocie 100.000,00zł dla [REDACTED] z rachunku bankowego prowadzonego w BGK nr 78 1130 1192 0027 6154 6520 0018, na rachunek pożyczkobiorcy wskazany w dyspozycji: [REDACTED]
 - Ewidencja księgową kont w zakresie uruchomienia (wypłaty pożyczki): 217-5-1-1-1486 „Pożyczka COVID-19 kons. [REDACTED] COVID-19/12/2020/FARR”, 137-18 BGK 78 1130 (...) 0018”.
- 35) Miesięczne sprawozdania z Postępu złożone przez Pośrednika Finansowego do Menadżera Funduszu z realizacji Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/8020/2020/1/DIF/298 za okres od 01.06.2020 do 30.11.2020 r.
- 36) Protokół z kontroli z „za biurka” nr 2/RPSW/8020/2020/1/DIF/298/KP/161, przeprowadzonej przez BGK w okresie od 15.01.2021 do 25.02.2021 r. w zakresie Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/8020/2020/1/DIF/298, przekazany do FPWŚ pismem z dnia 12.03.2021 r.
- 37) Korespondencja mailowa z okresu 12-23 marca 2021 r. dotycząca uwag zawartych w protokole.
- 38) Pismo z dnia 19.03.201 r. przekazujące do FPWŚ korektę Protokołu kontroli.
- 39) Poprawiony Protokół z kontroli z „za biurka” nr 2/RPSW/8020/2020/1/DIF/298/KP/161, przeprowadzonej przez BGK w okresie od 15.01.2021 do 25.02.2021 r. w zakresie Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/8020/2020/1/DIF/298, przekazany do FPWŚ pismem z dnia 19.03.2021 r.
- 40) Korespondencja mailowa za okres 19.04.2021 r. do 10.05.2021 r. w zakresie realizacji zaleceń pokontrolnych dotyczących oznakowania plakatów informujących o projekcie.
- 41) Miesięczne sprawozdania z Postępu złożone przez Pośrednika Finansowego do Menadżera Funduszu z realizacji Umowy Operacyjnej nr

2/RPSW/12617/2018/I/DIF/102 za okres od 01.02.2019 do 31.12.2019 oraz od 01.01.2020 do 30.11.2020 r.

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

- wydatki zostały poniesione zgodnie z *zasadami kwalifikowalności wydatków w ramach instrumentów finansowych, określonymi w rozdziale 6.18 Wytycznych w zakresie kwalifikowalności*,
- pożyczki zostały przyznane na warunkach określonych w Regulaminie udzielania pożyczek,
- Ostateczny Odbiorca przedłożył kompletną i zgodną z warunkami przyznania pożyczki dokumentację aplikacyjną oraz czy Pośrednik Finansowy dokonał wiarygodnej oceny tej dokumentacji,
- warunki przyznania pożyczek odpowiadają warunkom określonym w umowie z pożyczkobiorcą oraz czy umowy te są zgodne z Regulaminem oraz odpowiednio: Metryką Instrumentu Finansowego Pożyczka dla MŚP oraz Kartą Produktu Pożyczka dla MŚP, Metryką Instrumentu Finansowego Pożyczka Płynnościowa oraz Kartą Produktu Pożyczka Płynnościowa,
- środki zostały przekazane na rachunki bankowe wskazane przez pożyczkobiorców oraz w prawidłowej wysokości,
- ponadto w odniesieniu do pożyczek nr: MSP/200/2019, MSP/O/77/2020, udzielonych w ramach Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/I/DIF/102,
 - pożyczkobiorca rozliczył kwotę pożyczki poprzez przedstawienie dokumentów księgowych,
 - czy operacja była kontrolowana na miejscu przez Pośrednika Finansowego,
- czy naliczone opłaty za zarządzanie są zgodne z zapisami Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/I/DIF/102.

D. u Pośrednika Finansowego - w [REDAKTOWANE] z siedzibą [REDAKTOWANE].

- 1) Umowę nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-00 o Finansowanie Projektu pn. „Fundusz Funduszy Województwa Świętokrzyskiego” współfinansowanego z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach Działania 2.6 „Instrumenty finansowe dla MŚP” Osi priorytetowej 2 „Konkurencyjna gospodarka” Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020 zawartą w dniu 30.06.2017 r. pomiędzy Województwem Świętokrzyskim (Instytucją Zarządzającą) a Bankiem Gospodarstwa Krajowego (Beneficjentem) wraz załącznikami i aneksami,
- 2) Wniosek o płatność złożony przez BGK do IZ nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-006 na kwotę wydatków kwalifikowalnych 80.891.379,50 zł.
- 3) Wniosek o płatność złożony przez BGK do IZ nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-008 na kwotę wydatków kwalifikowalnych 87.609.406,00 zł wraz z oświadczeniem że do dnia 30.11.2020 r. w ramach Umowy o Finansowanie nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-00 poniesiono wydatki kwalifikowalne o łącznej wartości 212.544 451,46 zł.
- 4) Umowę Operacyjną nr 2/RPSW/12617/2018/IV/DIF/086 Instrument Finansowy – Pożyczka dla MŚP, zawartą w dniu 9 marca 2018 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie (Menadżer Funduszu Funduszy) a Fundacją

Rozwoju Regionu Pierzchnica z siedzibą w Pierzchnicy (Pośrednik Finansowy) wraz z załącznikami.

- 5) Aneks z dnia 05.07.2018 r. do Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/IV/DIF/086 wraz z załącznikiem do Porozumienia w sprawie powierzenia Pośrednikowi Finansowemu przetwarzania danych osobowych w związku z realizacją ww. umowy operacyjnej,
- 6) Aneks nr 2 z dnia 09.07.2019 r. do Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/IV/DIF/086,
- 7) Aneks nr 3 z dnia 08.04.2020 r. do Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/IV/DIF/086 zawarty w związku z sytuacją epidemiologiczną, która spowodowała wyjątkowe okoliczności wymagające pilnego wprowadzenia szczególnych środków i rozwiązań na rzecz zabezpieczenia płynności w przedsiębiorstwach, w szczególności MŚP,
- 8) Aneks nr 4 z dnia 20.05.2020 r. do Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/IV/DIF/086 uprawniający do udzielania w okresie do dnia 31.12.2020 r. Jednostkowych Pożyczek wyłącznie ze środków Wkładu Funduszu Funduszy wraz z załącznikami:
 - Metryką nr 2 Instrumentu Finansowego – Pożyczka dla MŚP,
 - Kartą produktu nr 2 – Pożyczka dla MŚP,
- 9) Aneks nr 5 z dnia 29.12.2020 r. do Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/IV/DIF/086 wydłużający do dnia 30.06.2021 r. okres udzielania Jednostkowych Pożyczek wyłącznie ze środków Wkładu Funduszu Funduszy wraz z załącznikami:
 - Metryką nr 3 Instrumentu Finansowego – Pożyczka dla MŚP,
 - Kartą produktu nr 3 – Pożyczka dla MŚP,
- 10) Aneks nr 6 z dnia 02.07.2021 r. do Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/IV/DIF/086 wydłużający do 31.12.2021 r. okres udzielania Jednostkowych Pożyczek wyłącznie ze środków Wkładu Funduszu Funduszy wraz z załącznikami:
 - Metryką nr 4 Instrumentu Finansowego – Pożyczka dla MŚP,
 - Kartą produktu nr 4 – Pożyczka dla MŚP,
- 11) Dokumentację dotyczącą nw. Opłat za Zarządzanie ujętych w oświadczeniu o wydatkach kwalifikowalnych poniesionych do dnia 30.11.2020 r., załączonym do wniosku o płatność Menadżera Funduszu (Banku Gospodarstwa Krajowego w Warszawie) nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-008 przekazanym do Urzędu Marszałkowskiego Województwa Świętokrzyskiego - Instytucji Zarządzającej, wypłaconych na rzecz Pośrednika Finansowego:

Lp.	Nazwa podmiotu	Numer umowy, na podstawie której opłata jest naliczana	Okres za który wypłacono Opłatę za Zarządzanie	Opłata za Zarządzanie ogółem [PLN]
1	2	3	4	5
1.	[REDAKTOWANE]	2/RPSW/12617/2018/IV/DIF/086	2019Q1	99.796,01
2.	[REDAKTOWANE]	2/RPSW/12617/2018/IV/DIF/086	2019Q2	51.171,37
3.	[REDAKTOWANE]	2/RPSW/12617/2018/IV/DIF/086	2019Q3	27.063,28

4.		2/RPSW/12617/2018/IV/DIF/086	2019Q4	37.501,36
5.		2/RPSW/12617/2018/IV/DIF/086	2020Q1	119.915,82
6.		2/RPSW/12617/2018/IV/DIF/086	2020Q2	53.399,36
Razem				388.847,20

w tym w szczególności:

- Wnioski Pośrednika Finansowego o wypłatę Opłat za Zarządzanie:
 - z dnia 04.04.2019 r. o wypłatę kwoty 99.796,01 zł za okres 01.01.2019 r. – 31.03.2019 r.,
 - z dnia 03.07.2019 r. o wypłatę kwoty 51.171,37 zł za okres 01.04.2019 r. – 30.06.2019 r.,
 - z dnia 03.10.2019 r. o wypłatę kwoty 27.063,28 zł za okres 01.07.2019 r. – 30.09.2019 r.,
 - z dnia 07.01.2020 r. o wypłatę kwoty 37.501,36 zł za okres 01.10.2019 r. – 31.12.2019 r.,
 - z dnia 02.04.2020 r. o wypłatę kwoty 119.915,82 zł za okres 01.01.2020 r. – 31.03.2020 r.,
 - z dnia 03.07.2020 r. o wypłatę kwoty 53.299,36 zł za okres 01.04.2020 r. – 30.06.2020 r.
- Pisma BGK (Menadżer Funduszy) zatwierdzające wnioski o wypłatę Opłat za Zarządzanie:
 - z dnia 23.05.2019 r., akceptujące do wypłaty kwotę 99.796,01 zł – opłata za zarządzanie za I kwartał 2019 r.,
 - z dnia 22.08.2019 r., akceptujące do wypłaty kwotę 51.171,37 zł – opłata za zarządzanie za II kwartał 2019 r.,
 - z dnia 13.12.2019 r., akceptujące do wypłaty kwotę 27.063,28 zł – opłata za zarządzanie za III kwartał 2019 r.,
 - z dnia 26.05.2021 r. akceptujące do wypłaty kwotę 37.501,36 zł – opłata za zarządzanie za IV kwartał 2019 r.,
 - z dnia 15.06.2020 r., akceptujące do wypłaty kwotę 119.915,82 zł – opłata za zarządzanie za I kwartał 2020 r.,
 - z dnia 14.08.2020 r., akceptujące do wypłaty kwotę 53.399,36 zł – opłata za II kwartał 2020 r.,
- Wyciągi bankowe z rachunku pomocniczego dla środków własnych o nr 12 1130 1192 0027 6176 5820 0001 dokumentujące otrzymanie z BGK Opłat za Zarządzanie w kwotach:
 - 99.796,01 zł – w dniu 23.05.2019 r., tytułem opłaty za zarządzanie za I kwartał 2019 r.,
 - 51.171,37 zł – w dniu 21.08.2019 r., tytułem opłaty za zarządzanie za II kwartał 2019 r.,
 - 27.063,28 zł – w dniu 13.12.2019 r., tytułem opłaty za zarządzanie za III kwartał 2019 r.,
 - 37.501,36 zł – w dniu 11.03.2020 r., tytułem opłaty za zarządzanie za IV kwartał 2019 r.,

- 119.915,82 zł – w dniu 15.06.2020 r., tytułem opłaty za zarządzanie za I kwartał 2020 r.
 - 53.399,36 zł – w dniu 14.08.2020 r., tytułem opłaty za zarządzanie za II kwartał 2020 r.
 - Raporty wypłat i spłat pożyczek – wydruki z systemu PBaza za okresy: 01.01.2019 r. – 31.03.2019 r., 01.04.2019 r. – 30.06.2019 r., 01.07.2019 r. – 30.09.2019 r., 01.10.2019 r. – 31.12.2019 r., 01.01.2020 r. – 31.03.2020 r., 01.04.2020 r. – 30.06.2020 r.
- 12) „Regulamin udzielania pożyczek ze środków w ramach projektu Fundusz Funduszy Województwa Świętokrzyskiego”, stanowiący załącznik nr 1 do uchwały nr VI/19/2018 [redacted] z dnia 04 kwietnia 2018 roku,
 - 13) Załącznik do Umowy Ramowej z dnia 16.03.2018 r. zawartej pomiędzy BGK Region Świętokrzyski a [redacted], określający warunki otwierania i prowadzenia rachunków bankowych w złotych dla Pośredników Finansowych w ramach perspektywy unijnej 2014-2020,
 - 14) Załącznik do Umowy Ramowej z dnia 16.03.2018 r. zawartej pomiędzy BGK Region Świętokrzyski a [redacted], określający warunki otwierania i prowadzenia rachunków bankowych/autoinwestycji,
 - 15) Miesięczne sprawozdania z Postępu złożone przez Pośrednika Finansowego do Menadżera Funduszu za okres od 01.04.2018 r. do 30.06.2021 r.

W badanym obszarze w odniesieniu do objętych badaniem opłat za zarządzanie sprawdzono, czy naliczone opłaty za zarządzanie są zgodne z zapisami Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/IV/DIF/086.

E. u Pośrednika Finansowego - w [redacted] z siedzibą [redacted]

- 1) Umowę nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-00 o Finansowanie Projektu pn. „Fundusz Funduszy Województwa Świętokrzyskiego” współfinansowanego z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach Działania 2.6 „Instrumenty finansowe dla MŚP” Osi priorytetowej 2 „Konkurencyjna gospodarka” Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020 zawartą w dniu 30.06.2017 r. pomiędzy Województwem Świętokrzyskim (Instytucją Zarządzającą) a Bankiem Gospodarstwa Krajowego (Beneficjentem) wraz załącznikami i aneksami,
- 2) Wniosek o płatność złożony przez BGK do IZ nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-006 na kwotę wydatków kwalifikowalnych 80.891.379,50 zł,
- 3) Wniosek o płatność złożony przez BGK do IZ nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-008 na kwotę wydatków kwalifikowalnych 87.609.406,00 zł wraz z oświadczeniem że do dnia 30.11.2020 r. w ramach Umowy o Finansowanie nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-00 poniesiono wydatki kwalifikowalne o łącznej wartości 212.544.451,46 zł,
- 4) Umowę Operacyjną nr 2/RPSW/12617/2018/V/DIF/105 Instrument Finansowy – Pożyczka dla MŚP, zawartą w dniu 27 marca 2018 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie (Menadżer Funduszu Funduszy) a [redacted] (Pośrednik Finansowy) wraz z załącznikami.
- 5) Aneks z dnia 25.06.2018 r. do Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/V/DIF/105 wraz z załącznikiem – Porozumieniem w sprawie powierzenia Pośrednikowi Finansowemu przetwarzania danych osobowych w związku z realizacją Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/V/DIF/105 w ramach Funduszu Funduszy,

- 6) Aneks nr 2 z dnia 09.07.2019 r. do Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/V/DIF/105,
- 7) Aneks nr 3 z dnia 10.04.2020 r. do Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/V/DIF/105,
- 8) Aneks nr 4 z dnia 20.05.2020 r. do Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/V/DIF/105 wraz z załącznikami: Metryką nr 2 Instrumentu Finansowego Pożyczka dla MŚP oraz Kartą Produktu nr 2 Instrumentu Finansowego Pożyczka dla MŚP,
- 9) Aneks nr 5 z dnia 29.12.2020 r. do Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/V/DIF/105 wraz z załącznikami: Metryką nr 3 Instrumentu Finansowego Pożyczka dla MŚP oraz Kartą Produktu nr 3 Instrumentu Finansowego Pożyczka dla MŚP,
- 10) Aneks nr 6 z dnia 02.07.2021 r. do Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/V/DIF/105 wraz z załącznikami: Metryką nr 4 Instrumentu Finansowego Pożyczka dla MŚP oraz Kartą Produktu nr 4 Instrumentu Finansowego Pożyczka dla MŚP,
- 11) Umowę Konsorcjum pod nazwą „Świętokrzyskie Konsorcjum Funduszy Pożyczkowych” zawartą w dniu 12 czerwca 2020 r. pomiędzy: Funduszem Pożyczkowym Województwa Świętokrzyskiego Sp. z o.o. – Liderem Konsorcjum, a [REDAKTOWANE] – Uczestnikiem Konsorcjum, [REDAKTOWANE] – Uczestnikiem Konsorcjum, [REDAKTOWANE] – Uczestnikiem Konsorcjum, [REDAKTOWANE] – Uczestnikiem Konsorcjum, zawartą w celu realizacji zamówienia w postępowaniu prowadzonym przez Bank Gospodarstwa Krajowego na „Wybór przez BGK Pośrednika Finansowego na potrzeby realizacji instrumentu finansowego – „Pożyczka Płynnościowa w województwie świętokrzyskim w celu niwelowania skutków Covid – 19”,
- 12) Aneks nr 1 do ww. Umowy Konsorcjum, zawarty w dniu 13.07.2020 r. w którym wprowadzone zostały wzory dokumentacji (wniosek o pożyczkę, załączniki, umowa pożyczki itd.),
- 13) Aneks nr 2 do ww. Umowy Konsorcjum, zawarty w dniu 18.11.2020 r., w którym wprowadzono wzór umowy Pożyczki Płynnościowej,
- 14) Umowę Operacyjną nr 2/RPSW/8020/2020/1/DIF/298 Instrument Finansowy – Pożyczka Płynnościowa, zawartą w dniu 29 czerwca 2020 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie (Menadżer Funduszu Funduszy) a Konsorcjum „Świętokrzyskie Konsorcjum Funduszy Pożyczkowych” w składzie: Fundusz Pożyczkowy Województwa Świętokrzyskiego Sp. z o.o. – Lider Konsorcjum, [REDAKTOWANE] – Uczestnik Konsorcjum, [REDAKTOWANE] – Uczestnik Konsorcjum, [REDAKTOWANE] – Uczestnik Konsorcjum, [REDAKTOWANE] – Uczestnik Konsorcjum jako Pośrednikiem Finansowym/Oferentem wraz z załącznikami.
- 15) Pełnomocnictwo z dnia 30.06.2020 r., udzielone [REDAKTOWANE] przez Mocodawców „Świętokrzyskiego Konsorcjum Funduszy Pożyczkowych”, do udzielania i zawierania w imieniu Konsorcjum umów pożyczkowych w celu wdrożenia Instrumentu Finansowego „Pożyczka Płynnościowa” na podstawie Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/8020/2020/1/DIF/298,
- 16) Aneks z dnia 29.12.2020 r. do Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/8020/2020/1/DIF/298 wraz z załącznikiem – Metryką Instrumentu Finansowego – Pożyczka Płynnościowa,

17) Dokumentację związaną z zawarciem, realizacją i rozliczeniem nw. Umów Inwestycyjnych:

Lp.	Nazwa Ostatecznego Odbiorcy	Numer Umowy Operacyjnej	Numer Umowy Inwestycyjnej	Wartość wydatków kwalifikowalnych [PLN]
1	2	3	4	5
1.	[REDAKTOWANE]	2/RPSW/12617/2018/V/DIF/105	29/66/RPO/2020	200.000,00
2.	[REDAKTOWANE]	2/RPSW/8020/2020/1/DIF/298	COVID-19/12/2020/FARR	100.000,00
Razem				300.000,00

w tym w szczególności:

- wnioski o udzielenie pożyczki wraz z załącznikami,
- dokumentację z oceny wniosków o pożyczkę (karty oceny wnioskodawcy, dokumentację dotyczącą oceny zdolności kredytowej, protokoły z posiedzenia komisji kwalifikacyjnej),
- dokumentację dotyczącą wypłaty jednostkowych pożyczek (wyciągi z rachunku bankowego Pośrednika Finansowego dotyczącego wypłat jednostkowych pożyczek),
- dokumentację dotyczącą rozliczenia wydatkowania środków z pożyczki (arkusze rozliczeniowe wydatków sfinansowanych pożyczką, faktury VAT, potwierdzenia zapłaty),
- dokumentację dotyczącą spłaty jednostkowych pożyczek (wyciągi z rachunku bankowego Pośrednika Finansowego dotyczącego zwrotów jednostkowych pożyczek, raporty dotyczące spłat pożyczek - wydruki z program ewidencji umów pożyczkowych Pbaza),
- protokoły kontroli z za biurka przeprowadzonych przez Pośrednika Finansowego:

18) Dokumentację dotyczącą nw. Opłat za Zarządzanie wypłaconych na rzecz Pośrednika Finansowego przez BGK:

Lp.	Nazwa podmiotu	Numer umowy, na podstawie której opłata jest naliczana	Okres za który wypłacono Opłatę za Zarządzanie	Opłata za Zarządzanie ogółem [PLN]
1	2	3	4	5
1.	[REDAKTOWANE]	2/RPSW/12617/2018/V/DIF/105	2019Q1	38.097,11
2.	[REDAKTOWANE]	2/RPSW/12617/2018/V/DIF/105	2019Q2	18.528,02
3.	[REDAKTOWANE]	2/RPSW/12617/2018/V/DIF/105	2019Q3	24.491,53

4.	[REDACTED]	2/RPSW/12617/2018/V/DIF/105	2019Q4	30.769,11
5.	[REDACTED]	2/RPSW/12617/2018/V/DIF/105	2020Q1	39.343,40
6.	[REDACTED]	2/RPSW/12617/2018/V/DIF/105	2020Q2	19.824,83
Razem				171.054,00

w tym w szczególności:

- Wnioski Pośrednika Finansowego o wypłatę Opłat za Zarządzanie:
 - z dnia 02.04.2019 r. o wypłatę kwoty 38.097,11 zł za okres 01.01.2019 r. – 31.03.2019 r.
 - z dnia 02.07.2019 r. o wypłatę kwoty 18.528,02 zł za okres 01.04.2019 r. – 30.06.2019 r.,
 - z dnia 08.10.2019 r. o wypłatę kwoty 24.491,53 zł za okres 01.07.2019 r. – 30.09.2019 r.,
 - z dnia 10.01.2020 r. o wypłatę kwoty 30.769,11 zł za okres 01.10.2019 r – 31.12.2019 r.,
 - z dnia 17.04.2020 r. o wypłatę kwoty 39.343,40 zł za okres 01.01.2020 r. – 31.03.2020 r.,
 - z dnia 10.07.2020 r. o wypłatę kwoty 19.824,83 zł za okres 01.04.2020 r. – 31.03.2020 r.
- Pisma/wiadomości mailowe BGK (Menadżer Funduszy) zatwierdzające wnioski o wypłatę Opłat za Zarządzanie:
 - z dnia 23 maja 2019 r., znak: DIF.081.2248.BJ.2019, akceptujące do wypłaty kwotę 38.097,11 zł - opłata za zarządzanie za I kwartał 2019 r.,
 - z dnia 14 sierpnia 2019 r., akceptująca do wypłaty kwotę 118.528,02 zł – opłata za zarządzanie za II kwartał 2019 r.,
 - z dnia 13 grudnia 2019 r., akceptująca do wypłaty kwotę 24.491,53 zł – opłata za zarządzanie za III kwartał 2019 r.,
 - z dnia 20 marca 2020 r. akceptujące do wypłaty kwotę 30.769,11 zł - opłata za zarządzanie za IV kwartał 2019 r.,
 - z dnia 2 sierpnia 2020 r. akceptujące do wypłaty kwotę 39.343,40 zł - opłata za zarządzanie za I kwartał 2020 r.,
 - z dnia 14 sierpnia 2020 r. akceptujące do wypłaty kwotę 19.824,83 zł - opłata za zarządzanie za II kwartał 2020 r.,
- Potwierdzenia wykonania operacji dokumentujące otrzymanie z BGK Opłat za Zarządzanie w kwotach:
 - 38.097,11 zł – w dniu 23.05.2019 r., tytułem opłaty za zarządzanie za I kwartał 2019 r.,
 - 18.528,02 zł – w dniu 14.08.2019 r., tytułem opłaty za zarządzanie za II kwartał 2019 r.,
 - 24.491,53 zł – w dniu 13.12.2019 r., tytułem opłaty za zarządzanie za III kwartał 2019 r.,
 - 30.769,11 zł – w dniu 13.03.2020 r., tytułem opłaty za zarządzanie za IV kwartał 2019 r.,

- 39.343,40 zł – w dniu 15.06.2020 r., tytułem opłaty za zarządzanie za I kwartał 2020 r.,
 - 19.824,83 zł – w dniu 14.08.2020 r., tytułem opłaty za zarządzanie za II kwartał 2020 r.,
- Wydruki z systemu POIF dokumentujące naliczenie Opłat za Zarządzanie:
- za okres 01.01.2019 r. – 31.03.2019 r. w kwocie 38.097,11 zł
 - za okres 01.01.2019 r. – 31.03.2019 r. w kwocie 38.103,07 zł (korekta),
 - za okres 01.04.2019 r. – 30.06.2019 r. w kwocie 18.528,02 zł,
 - za okres 01.04.2019 r. – 30.06.2019 r. w kwocie 18.528,16 zł (korekta) ,
 - za okres 01.07.2019 r. – 30.09.2019 r. w kwocie 24.491,53 zł,
 - za okres 01.07.2019 r. – 30.09.2019 r. w kwocie 24.492,10 zł (korekta),
 - za okres 01.10.2019 r. – 31.12.2019 r. w kwocie 30.769,11 zł,
 - za okres 01.01.2020 r. – 31.03.2020 r. w kwocie 39.343,40 zł
 - za okres 01.04.2019 r. – 30.06.2020 r. w kwocie 19.824,83 zł,
- 19) Regulamin Instrument Finansowy - Pożyczka dla MŚP, wprowadzony Uchwałą nr 1/04/2018 z dnia 2 kwietnia 2018 r. Zarządu [REDAKTOWANE]
- 20) Metodologię oceny ryzyka kredytowego wprowadzoną Uchwałą nr 1/04/2018 z dnia 2 kwietnia 2018 r. Zarządu [REDAKTOWANE]
- 21) Tabelę prowizji i opłat wprowadzoną Uchwałą nr 1/04/2018 z dnia 2 kwietnia 2018 r. Zarządu [REDAKTOWANE], wraz ze zmianami przyjętymi Uchwałą nr 1/12/2019 z dnia 19 grudnia 2019 r. Zarządu [REDAKTOWANE]
- 22) Uchwałę nr 2/04/2018 z dnia 2 kwietnia 2018 r. Zarządu [REDAKTOWANE] powołującą członków Komisji Pożyczkowej w związku z realizacją projektu Instrument Finansowy – Pożyczka dla MŚP, wraz ze zmianami w składzie członków Komisji wprowadzonymi Uchwałą nr 1/11/2018 z dnia 2 listopada 2018 r. Zarządu Fundacji,
- 23) Załącznik określający warunki otwierania i prowadzenia rachunków bankowych w złotych dla Pośredników finansowych w ramach perspektywy unijnej 2014-2020 z dnia 06.04.2018 r., do umowy rachunku z dnia 09.12.2016 r. zawartej pomiędzy BGK Region Świętokrzyski a [REDAKTOWANE]
- 24) Regulamin Instrument Finansowy - Pożyczka Płynnościowa, wprowadzony Uchwałą nr 1/06/2020 z dnia 30 czerwca 2020 r. Zarządu [REDAKTOWANE]
- 25) Metodykę identyfikacji i oceny Ostatecznych Odbiorców wprowadzoną Uchwałą nr 1/06/2020 z dnia 30 czerwca 2020 r. Zarządu [REDAKTOWANE]
- 26) Miesięczne sprawozdania z postępu złożone przez Pośrednika Finansowego do Menadżera Funduszu za okres 01.04.2018 r. do 30.06.2021 r.
- 27) Zasady przeprowadzania kontroli u Ostatecznych Odbiorców w ramach Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/V/DIF/105 Instrument Finansowy – Pożyczka dla MŚP, przyjęte Uchwałą nr 3/04/2018 z dnia 2 kwietnia 2018 r. Zarządu [REDAKTOWANE]
- 28) Zasady przeprowadzania kontroli u Ostatecznych Odbiorców w ramach Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/8020/2020/1/DIF/298 Pożyczka Płynnościowa dla MŚP woj. świętokrzyskie, wprowadzone Uchwałą nr 1/06/2020 z dnia 30 czerwca 2020 r. Zarządu [REDAKTOWANE]

- 29) Plany kontroli w ramach Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/V/DIF/105 Instrument Finansowy – Pożyczka dla MŚP na III i IV kwartał 2019 r., I, II, III, IV kwartał 2020 r. oraz I i II kwartał 2021 r.,
- 30) Plany kontroli w ramach Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/8020/2020/1/DIF/298 Instrument Finansowy – Pożyczka Płynnościowa na III i IV kwartał 2020 r. oraz I i II kwartał 2021 r.,
- 31) Uchwałę nr 1/04/2020 z dnia 1 kwietnia 2020 r. Zarządu [REDAKTOWANE] [REDAKTOWANE] zawieszająca, w związku z ogłoszeniem na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej stanu epidemii, przeprowadzanie kontroli na miejscu u Ostatecznych Odbiorców,
- 32) Uchwałę nr 1/05/2021 z dnia 17 maja 2021 r. Zarządu [REDAKTOWANE] [REDAKTOWANE] odwieszającą przeprowadzanie kontroli na miejscu u Ostatecznych Odbiorców,
- 33) Zalecenia pokontrolne BGK odnośnie Pośrednika Finansowego – [REDAKTOWANE] [REDAKTOWANE], w ramach kontroli nr 2/RPSW/8020/2020/1/DIF/298/KP/161, przekazane przez Lidera Konsorcjum w dniu 12.03.2021 r.,
- 34) Wiadomość mailowa Pośrednika Finansowego, z dnia 15.04.2021 r., do Lidera Konsorcjum przekazująca dokumentację fotograficzną, potwierdzającą realizację zaleceń pokontrolnych,
- 35) Wiadomość mailowa Lidera Konsorcjum, z dnia 11.05.2021 r, potwierdzająca realizację zaleceń pokontrolnych wskazanych przez BGK,
- 36) Wyjaśnienia Pośrednika Finansowego z dnia 05.08.2021 r. w zakresie różnic w ramach pobranych Opłat za Zarządzanie za I, II oraz III kwartał 2019 r.

Badanie powyższych dokumentów przeprowadzone zostało w celu sprawdzenia, czy:

- w odniesieniu do obu objętych badaniem Umów Inwestycyjnych:
 - wydatki zostały poniesione zgodnie z *zasadami kwalifikowalności wydatków w ramach instrumentów finansowych, określonymi w rozdziale 6.18 Wytycznych w zakresie kwalifikowalności*,
 - pożyczki zostały przyznane na warunkach określonych w Regulaminie udzielania pożyczek,
 - Ostateczny Odbiorca przedłożył kompletną i zgodną z warunkami przyznania pożyczki dokumentację aplikacyjną oraz czy Pośrednik Finansowy dokonał wiarygodnej oceny tej dokumentacji,
 - warunki przyznania pożyczek odpowiadają warunkom określonym w umowie z pożyczkobiorcą oraz czy umowy te są zgodne z regulaminem, Metryką Instrumentu Finansowego oraz Kartą Produktu,
 - czy operacja była kontrolowana na miejscu przez Pośrednika Finansowego,
- w odniesieniu do Umowy Inwestycyjnej nr 29/66/RPO/2020 udzielonej w ramach Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/V/DIF/105:
 - środki zostały przekazane na rachunek bankowy wskazany przez Pożyczkobiorcę oraz w prawidłowej wysokości,
 - Pożyczkobiorca rozliczył kwotę pożyczki poprzez przedstawienie dokumentów księgowych,
 - czy pożyczka jest spłacana lub została spłacona w terminie,
 - czy w przypadku opóźnień w spłacie pożyczki naliczono karne odsetki,
- naliczone Opłaty za Zarządzanie są zgodne z zapisami Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/V/DIF/105.

F. u Pośrednika Finansowego – w [REDACTED]

- 1) Umowa nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-00 o finansowanie Projektu pn. „Fundusz Funduszy Województwa Świętokrzyskiego” współfinansowanego z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach Działania 2.6 „Instrumenty finansowe dla MŚP” Osi priorytetowej 2 „Konkurencyjna gospodarka” Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020 zawarta w dniu 30.06.2017 r. pomiędzy Województwem Świętokrzyskim (Instytucją Zarządzającą) a Bankiem Gospodarstwa Krajowego (Beneficjentem) wraz załącznikami i aneksami.
- 2) Wniosek o płatność złożony przez BGK do IZ nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-006 na kwotę wydatków kwalifikowalnych 80 891 379,50 zł.
- 3) Wniosek o płatność złożony przez BGK do IZ nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-008 na kwotę wydatków kwalifikowalnych 87 609 406,00 zł wraz z oświadczeniem że do dnia 30.11.2020 r. w ramach umowy o finansowanie nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-00 poniesiono wydatki kwalifikowalne o łącznej wartości 212 544 451,46 zł.
- 4) Umowa Operacyjna nr 2/RPSW/12617/2018/II/DIF/103 Instrument Finansowy – Pożyczka dla MŚP, zawarta w dniu 27 marca 2018 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie (Menadżer Funduszu Funduszy) a [REDACTED] z siedzibą w [REDACTED], ul. [REDACTED] [REDACTED] (Pośrednik Finansowy) wraz z załącznikami.
- 5) Aneks z dnia 13.08.2018 r. do Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/II/DIF/103 wraz z załącznikiem – Porozumieniem w sprawie powierzenia Pośrednikowi Finansowemu przetwarzania danych osobowych w związku z realizacją umowy operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/II/DIF/103 w ramach Funduszu Funduszy.
- 6) Aneks nr 2 z dnia 12.07.2019 r. do Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/II/DIF/103.
- 7) Aneks nr 3 z dnia 28.04.2020 r. do Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/II/DIF/103, zawarty w związku z sytuacją epidemiologiczną Covid – 19.
- 8) Aneks nr 4 z dnia 28.05.2020 r. do Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/II/DIF/103, zawarty w związku z sytuacją epidemiologiczną Covid – 19 wraz z załącznikami:
 - Metryka nr 2 Instrumentu Finansowego Pożyczka dla MŚP,
 - Karta Produktu nr 2 Instrumentu Finansowego Pożyczka dla MŚP.
- 9) Aneks nr 5, podpisany w dniu 31.12.2020 r. do Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/II/DIF/103, zawarty w związku z sytuacją epidemiologiczną Covid-19, dotyczący umożliwienia udzielania jednostkowych pożyczek wraz z załącznikami:
- 10) Metryka nr 3 Instrumentu Finansowego Pożyczka dla MŚP,
- 11) Karta Produktu nr 3 I za okres 01.04.-30.04.2018 r. Instrumentu Finansowego Pożyczka dla MŚP.
- 12) Dokumentacja związana z zawarciem, realizacją i rozliczeniem Umowy Inwestycyjnej nr 19/X/19/MŚP/II, zawartej ze [REDACTED] w tym w szczególności:
 - a) Uchwała nr 8/2018 podjęta na posiedzeniu Zarządu KSWP w dniu 09.04.2018 r. w sprawie utworzenia funduszu pożyczkowego dla mikro, małych i średnich przedsiębiorców z terenu województwa świętokrzyskiego „Instrument Finansowy „Pożyczka dla MŚP” w ramach RPO WŚ na lata 2014-2020.

- b) Regulamin Funduszu Pożyczkowego dla mikro, małych, i średnich przedsiębiorców, z terenu województwa świętokrzyskiego Instrument Finansowy „Pożyczka dla MŚP”.
- c) Uchwała nr 9/2018 podjęta na posiedzeniu KSWP w dniu 19.04.2018 r. w sprawie zatwierdzenia Regulaminu Funduszu Pożyczkowego, powołania Komisji Pożyczkowej - Fundusz Pożyczkowy dla mikro, małych i średnich przedsiębiorstw.
- d) Wniosek o pożyczkę, zarejestrowany w KSWP w dniu 16.10.2019 r., złożony przez [REDAKTOWANE] z siedzibą [REDAKTOWANE], ul. [REDAKTOWANE], wnioskujący o pożyczkę w kwocie 600.000,00 zł przeznaczoną na zakup koparko – ładowarki, żurawia wieżowego obrotowego, koparki, rusztowania, wraz z załącznikami.
- e) Dokumentacja z oceny wniosku o pożyczkę (Arkusze oceny Projektu, oświadczenia o bezstronności osób oceniających wnioski, Protokół z monitoringu przed udzieleniem pożyczki, raporty z BIG, wyniki wyszukiwania w bazie SUDOP oraz na stronie „Lista projektów_FE_2014_2020_300919”).
- f) Umowa Inwestycyjna nr 19/X/19/MŚP/II zawarta w dniu 30 października 2019 r. pomiędzy [REDAKTOWANE] a [REDAKTOWANE] z siedzibą [REDAKTOWANE], ul. [REDAKTOWANE], dotycząca pożyczki w kwocie 600.000,00 zł z przeznaczeniem na pozyskanie kapitału na wzmocnienie podstawowej działalności przedsiębiorstwa poprzez zakup maszyn i urządzeń, zakup rusztowania; wraz z załącznikami.
- g) Dokumentacja w zakresie zabezpieczenia pożyczki.
- h) Wyciąg bankowy nr 0066/2019 za okres od dnia 13.11.2019 do 15.11.2019 r., potwierdzający wypłatę pożyczki dla [REDAKTOWANE] w kwocie 600.000,0 zł.
- i) Rozliczenie pożyczki nr 19/X/19/MŚP/II na kwotę wydatków kwalifikowalnych 740.046,07 zł.
- j) Zaświadczenie z dnia 30.10.2019 r. o pomocy de minimis udzielonej przez [REDAKTOWANE] dla [REDAKTOWANE] na kwotę pomocy 60.943,04 zł, stanowiącą równowartość 14.287,43 zł.
- k) Dekrety wypłat i spłat MŚP, dotyczące badanej pożyczki.
- l) Pismo [REDAKTOWANE] z dnia 08.01.2020 r. skierowane do Pożyczkobiorcy dotyczące informacji o terminie rozliczenia pożyczki do dnia 13.02.2020 r.
- m) Pismo Pożyczkobiorcy z dnia 31.01.2020 r. wnioskujące o przedłużenie terminu rozliczenia pożyczki do dnia 13 maja 2020 r.
- n) Odpowiedź [REDAKTOWANE] na ww. pismo z dnia 19.02.2020 r. wyrażająca zgodę na wydłużenie terminu rozliczenia pożyczki do dnia 13.03.2020 r.
- o) Aneks nr 1 zawarty w dniu 18.02.2020 r. do Umowy Inwestycyjnej nr 19/X/19/MŚP/II dotyczący przedłużenia terminu udokumentowania wydatkowania środków do dnia 13.03.2020 r.
- p) Pismo Pożyczkobiorcy z dnia 04.03.2020 r. wnioskujące o przedłużenie terminu rozliczenia pożyczki do dnia 13.05.2020 r.
- q) Odpowiedź [REDAKTOWANE] na ww. pismo z dnia 30.03.2020 r. wyrażająca zgodę na wydłużenie terminu rozliczenia pożyczki do dnia 13.04.2020 r.
- r) Aneks nr 2 zawarty w dniu 18.03.2020 r. do Umowy Inwestycyjnej nr 19/X/19/MŚP/II dotyczący przedłużenia terminu udokumentowania wydatkowania środków do dnia 13.04.2020 r.
- s) Pismo Pożyczkobiorcy z dnia 09.04.2020 r. wnioskujące o przedłużenie terminu rozliczenia pożyczki do dnia 13.05.2020 r.
- t) Odpowiedź KSWP na ww. pismo z dnia 21.04.2020 r. wyrażająca zgodę na wydłużenie terminu rozliczenia pożyczki do dnia 05.05.2020 r.

- u) Aneks nr 3 zawarty w dniu 20.04.2020 r. do umowy pożyczki nr 19/X/19/MŚP/II dotyczący przedłużenia terminu udokumentowania wydatkowania środków do dnia 05.05.2020 r.
 - v) Pismo Pożyczkobiorcy z dnia 05.05.2020 r. wnioskujące o przedłużenie terminu rozliczenia pożyczki z uwagi na pandemię koronawirusa, która spowodowała trudności i ograniczenia w dostawie maszyn z zagranicy, gdzie były zamówione.
 - w) Informacja z [REDAKTOWANO] przesłana w dniu 15.05.2020 r. drogą mailową do pracownika BGK o przedłużenie terminu rozliczenia pożyczki 19/X/19/MŚP/I, którego termin upłynął w dniu 05.05.2020 r. z uwagi na sytuację epidemiologiczną.
 - x) Informacja od pracownika BGK, przesłana do [REDAKTOWANO] drogą mailową w dniu 02.06.2020 r., że MFF wyraża zgodę na kolejne wydłużenie terminu na udokumentowanie wydatkowania środków w terminie do 31.07.2020 r.
 - y) Odpowiedź [REDAKTOWANO] na pismo Pożyczkobiorcy z dnia 06.05.2020 r., wyrażająca zgodę na wydłużenie terminu rozliczenia pożyczki do dnia 31.07.2020 r.
 - z) Aneks nr 4 zawarty w dniu 02.06.2020 r. do umowy pożyczki nr 19/X/19/MŚP/II dotyczący przedłużenia terminu udokumentowania wydatkowania środków do dnia 31.07.2020 r.
- 13) Roczne plany kontroli na miejscu u ostatecznego odbiorcy (2019, 2020, 2021) w związku z realizacją Umowy operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/II/DIF/103, z których wynika, że nie wytypowano badanego pożyczkobiorcy do kontroli.
- 14) Umowa Operacyjna nr 2/RPSW/8020/2020/1/DIF/298 Instrument Finansowy – Pożyczka Płynnościowa zawarta w dniu 29.06.2020 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego jako Menadżerem/Zamawiającym a Konsorcjum „Świętokrzyskie Konsorcjum Funduszy Pożyczkowych“ w składzie: Fundusz Pożyczkowy Województwa Świętokrzyskiego Sp. z o.o. – Lider Konsorcjum, [REDAKTOWANO] – Uczestnik Konsorcjum, [REDAKTOWANO] – Uczestnik Konsorcjum, [REDAKTOWANO] – Uczestnik Konsorcjum, [REDAKTOWANO] – Uczestnik Konsorcjum, jako Pośrednikiem Finansowym / Oferentem, wraz z Aneksem nr 1 zawartym w dniu 29.12.2020 r.
- 15) Umowa Konsorcjum pod nazwą „Świętokrzyskie Konsorcjum Funduszy Pożyczkowych“ zawarta w dniu 12 czerwca 2020 r. pomiędzy: Funduszem Pożyczkowym Województwa Świętokrzyskiego Sp. z o.o. – Liderem Konsorcjum a: [REDAKTOWANO] – Uczestnikiem Konsorcjum, [REDAKTOWANO] – Uczestnikiem Konsorcjum, [REDAKTOWANO] – Uczestnikiem Konsorcjum, [REDAKTOWANO] – Uczestnikiem Konsorcjum, zawarta w celu realizacji zamówienia w postępowaniu prowadzonym przez Bank Gospodarstwa Krajowego na „Wybór przez BGK pośrednika Finansowego na potrzeby realizacji instrumentu finansowego – „Pożyczka Płynnościowa w województwie świętokrzyskim w celu niwelowania skutków Covid – 19”.
- 16) Aneks nr 1 do ww. umowy konsorcjum, zawarty w dniu 13.07.2020 r. w którym wprowadzone zostały wzory dokumentacji (wniosek o pożyczkę, załączniki, umowa pożyczki).
- 17) Aneks nr 2 do ww. umowy konsorcjum, zawarty w dniu 18.11.2020 r., w którym wprowadzono wzór umowy pożyczki płynnościowej.
- 18) Dokumentacja związana z zawarciem i realizacją Umowy Inwestycyjnej o udzielenie Pożyczki Płynnościowej nr COVID-19/22/2020/KSWP, w tym w szczególności:
- a) Regulamin udzielania pożyczek z Instrumentu Finansowego – Pożyczka Płynnościowa udzielana ze środków udostępnionych przez Menadżera Funduszu

- Funduszy z przeznaczeniem na wsparcie przedsięwzięć realizowanych przez MŚP na terenie województwa świętokrzyskiego w celu zapewnienia finansowania płynnościowego w związku z negatywnymi konsekwencjami spowodowanymi epidemią Covid 19 przez Świętokrzyskie Konsorcjum Funduszy Pożyczkowych.
- b) Uchwała nr 12/2020 podjęta na posiedzeniu Zarządu KSWP w dniu 03.07.2020 r. w sprawie utworzenia Funduszu Pożyczkowego – Instrumentu Finansowego Pożyczka Płynnościowa, z którego udzielane są jednostkowe Pożyczki dla mikro, małych, i średnich przedsiębiorstw, prowadzących działalność gospodarczą na terenie województwa świętokrzyskiego zgodnie z Umową Operacyjną nr 2/RPSW/8020/1/DIF/298 z Bankiem Gospodarstwa Krajowego a Konsorcjum „Świętokrzyskie Konsorcjum Funduszy Pożyczkowych”.
- c) Wniosek o Pożyczkę Płynnościową dla MŚP, złożony przez [REDAKTOWANE], ul. [REDAKTOWANE] w dniu 03.07.2020 r., wnioskujący o pożyczkę na kapitał obrotowy na pokrycie bieżących kosztów działalności do 100 % związanych z pogorszeniem sytuacji finansowej spowodowanej epidemią Covid 19, wraz z załącznikami.
- d) Dokumentacja dotycząca oceny wniosku o pożyczkę (arkusz oceny, raport o konsumencie z bazy BIG, Protokół z posiedzenia Komisji Pożyczkowej z dnia 09.09.2020 r., wyniki sprawdzenia na stronie Lista projektów FE_2014_2020_01082020, oświadczenia o bezstronności osób oceniających wnioski oraz członków Komisji Pożyczkowej, wynik sprawdzenia w bazie SUDOP).
- e) Umowa Inwestycyjna o udzielenie Pożyczki Płynnościowej nr COVID-19/22/2020/KSWP zawarta w dniu 15.10.2020 r. pomiędzy: Funduszem Pożyczkowym Województwa Świętokrzyskiego Sp. z o.o. z siedzibą w Kielcach, [REDAKTOWANE] z siedzibą w [REDAKTOWANE], [REDAKTOWANE] z siedzibą w [REDAKTOWANE], [REDAKTOWANE] z siedzibą w [REDAKTOWANE] z siedzibą w [REDAKTOWANE] z siedzibą w [REDAKTOWANE] Działającymi jako „Świętokrzyskie Konsorcjum Funduszy Pożyczkowych” na podstawie Umowy Konsorcjum z dnia 12.06.2020 r., w imieniu których, na podstawie pełnomocnictwa z dnia 30.06.2020 r., działa [REDAKTOWANE] z siedzibą w [REDAKTOWANE], a [REDAKTOWANE], zam. [REDAKTOWANE], ul. [REDAKTOWANE], prowadzącym działalności gospodarczą pod nazwą [REDAKTOWANE] z siedzibą [REDAKTOWANE], ul. [REDAKTOWANE], dotycząca udzielenia Pożyczki Płynnościowej w kwocie 1.000.000,00 zł z przeznaczeniem na zakup materiałów, wynagrodzenia pracowników, spłatę zobowiązań, na okres 72 miesięcy.
- f) Dokumentacja dotycząca zabezpieczenia umowy pożyczki.
- g) Pełnomocnictwo do zawierania i wykonywania umów pożyczki w ramach realizacji Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/8020/2020/1/DIF/298 z Bankiem Gospodarstwa Krajowego z dnia 29.06.2020 r. zawartej w ramach postępowania sygn. DZZK/80/DIF/2020, udzielone w dniu 30.06.2020 r. dla [REDAKTOWANE] w siedzibą w [REDAKTOWANE] przez „Świętokrzyskie Konsorcjum Funduszy Pożyczkowych”.
- h) Potwierdzenie wykonania operacji, potwierdzające uruchomienie w dniu 30.10.2020 r. pożyczki [REDAKTOWANE] z tytułu umowy pożyczki nr Covid-

19/22/2020/KSWP w kwocie 1.000.000,00zł dla [REDAKTOWANE]

- i) Zaświadczenie o pomocy de minimis z dnia 15.10.2020 r. wydane przez [REDAKTOWANE] dla [REDAKTOWANE], potwierdzające udzielenie pomocy w kwocie 27.449,26 zł, tj. 6026,84 euro.
 - j) Rejestr pożyczek udzielonych w ramach umowy operacyjnej nr 2/RPSW/8020/2020/1/DIF/298.
- 19) Dokumentacja związana z naliczeniem i wypłatą kosztów zarządzania do umowy operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/II/DIF/103:

Kwartał	Kwota w zł
2019Q1	167 529,74
2019Q2	105 594,88
2019Q3	33 885,66
2019Q4	145 609,21
2020Q1	88 707,28
2020Q2	95 813,52
2020Q3	192 619,89

- a) Wniosek o wypłatę Opłaty za Zarządzanie z dnia 08.04.2019 r. za okres od 01.-01.2019 do 31.03.2019 na kwotę: 167 529,74 zł.
- b) Pismo BGK nr DIF.081.2245.BJ.2019 z dnia 23.05.2019 r. akceptujące ww. wniosek.
- c) Wyciąg bankowy nr 0075/2019 z dnia 23.05.2019 r. potwierdzający wpływ na rach. bankowy [REDAKTOWANE] opłaty za zarządzanie w kwocie 167 529,74 zł.
- d) Raport spłat klientów (PBaza) za okres : od 2019.01.01 do 2019.03.31.
- e) Raport wypłat klientów (PBaza) za okres : od 2019.01.01 do 2019.03.31.
- f) Wniosek o wypłatę Opłaty za Zarządzanie z dnia 04.07.2019 r. za okres od 01.04.2019 do 30.06.2019 r na kwotę 105 594,88 zł.
- g) Informacja mailowa z BGK z dnia 14.08.2019 r. akceptująca ww. wniosek o wypłatę wynagrodzenia za II kw. 2019 r.
- h) Raport spłat klientów (PBaza) za okres : od 2019.04.01 do 2019.06.30.
- i) Raport wypłat klientów (PBaza) za okres : od 2019.04.01 do 2019.06.30.
- j) Wyciąg bankowy nr 0118/2019 z dnia 14.08.2019 r. potwierdzający wpływ na rach. bankowy [REDAKTOWANE] opłaty za zarządzanie w kwocie 105 594,88 zł.
- k) Wniosek o wypłatę opłaty za zarządzanie z dnia 07.10.2019 r. za okres od 01.07.2019 do 30.09.2019 r na kwotę 33 885,66 zł.
- l) Informacja mailowa z BGK z dnia 13.12.2019 r. akceptująca ww. wniosek o wypłatę wynagrodzenia za III kw. 2019 r.
- m) Raport spłat klientów (PBaza) za okres : od 2019.07.01 do 2019.09.30.
- n) Raport wypłat klientów (PBaza) za okres : od 2020.07.01 do 2020.09.30.
- o) Wyciąg bankowy nr 0190/2019 z dnia 13.12.2019 r. potwierdzający wpływ na rach. bankowy [REDAKTOWANE] opłaty za zarządzanie w kwocie 33 885,66 zł.
- p) Wniosek o wypłatę Opłaty za Zarządzanie z dnia 09.01.2020 r. za okres od 01.10.2019 do 31.12.2019 r na kwotę 145 609,21 zł.
- q) Raport spłat klientów (PBaza) za okres : od 2019.10.01 do 2019.12.31.
- r) Raport wypłat klientów (PBaza) za okres : od 2019.10.01 do 2019.12.31.
- s) Wyciąg bankowy nr 0030/2020 z dnia 18.02.2020 r. potwierdzający wpływ na rach. bankowy [REDAKTOWANE] opłaty za zarządzanie w kwocie 145 609,21 zł.

- t) Wniosek o wypłatę Opłaty za Zarządzanie z dnia 03.04.2020 r. za okres od 01.01.2020 do 31.03.2020 r na kwotę 88 707,28 zł.
 - u) Informacja mailowa z BGK z dnia 08.03.2020 r. akceptująca ww. wniosek o wypłatę wynagrodzenia za I kw. 2020 r.
 - v) Raport wypłat klientów (PBaza) za okres: od 2020.01.01 do 2020.03.31.
 - w) Raport spłat klientów (PBaza) za okres : od 2020.01.01 do 2020.03.31.
 - x) Wyciąg bankowy nr 0092/2020 z dnia 15.06.2020 r. potwierdzający wpływ na rach. bankowy [REDAKTOWANE] opłaty za zarządzanie w kwocie 88 707,28 zł.
 - y) Wniosek o wypłatę Opłaty za Zarządzanie z dnia 08.07.2020 r. za okres od 01.04.2020 do 30.06.2020 r na kwotę 95 813,52 zł.
 - z) Informacja mailowa z BGK z dnia 14.08.2020 r. akceptująca ww. wniosek o wypłatę wynagrodzenia za II kw. 2020 r.
 - aa) Raport spłat klientów (PBaza) za okres : od 2020.04.01 do 2020.06.30.
 - bb) Raport wypłat klientów (PBaza) za okres : od 2020.04.01 do 2020.06.30.
 - cc) Wyciąg bankowy nr 0125/2020 z dnia 14.08.2020 r. potwierdzający wpływ na rach. bankowy [REDAKTOWANE] opłaty za zarządzanie w kwocie 95 813,52 zł.
 - dd) Wniosek o wypłatę Opłaty za Zarządzanie z dnia 08.10.2020 r. za okres od 01.07.2020 do 30.09.2020 r na kwotę 192 619,89 zł.
 - ee) Informacja mailowa z BGK z dnia 03.11.2020 r. akceptująca ww. wniosek o wypłatę wynagrodzenia za III kw. 2020 r.
 - ff) Raport spłat klientów (PBaza) za okres : od 2020.07.01 do 2020.09.30.
 - gg) Raport wypłat klientów (PBaza) za okres : od 2020.07.01 do 2020.09.30.
 - hh) Wyciąg bankowy nr 0170/2020 z dnia 03.11.2020 r. potwierdzający wpływ na rach. bankowy KSWP opłaty za zarządzanie w kwocie 192 619,89 zł.
- 20) Miesięczne Sprawozdania z Postępu złożone przez Pośrednika Finansowego do Menadżera Funduszu w zakresie Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/II/DIF/103 za okres luty 2020 do listopad 2020 r.
- 21) Roczne Plan Kontroli na miejscu z dnia 28 stycznia 2019 r., 04 lutego 2020 r., 12 kwietnia 2021 r. w zakresie Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/II/DIF/103.
- 22) Dokumentacja związana z naliczeniem i wypłatą Opłaty za Zarządzanie 2020Q3 w kwocie 39 164,40 zł do Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/16219/2020/II/DIF/258:
- a) Umowa Operacyjna nr 2/RPSW/16219/2020/II/DIF/258 Instrument Finansowy Pożyczka dla MSP zawarta w dniu 05.04.2020 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego jako Menadżerem/Zamawiającym a [REDAKTOWANE] jako Pośrednikiem Finansowym /Wykonawcą, dotycząca powierzenia Pośrednikowi Finansowemu za wynagrodzeniem wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym Pożyczka dla MSP, z którego udzielane będą Jednostkowe Pożyczki dla Ostatecznych Odbiorców prowadzących działalność gospodarczą na terenie województwa świętokrzyskiego.
 - b) Aneks nr 1 do Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/16219/2020/II/DIF/258, zawarty w dniu 17.06.2020 r. wprowadzający możliwość udzielania jednostkowych pożyczek wyłącznie ze środków Wkładu Funduszu Funduszy.
 - c) Wniosek o wypłatę Opłaty za Zarządzanie z dnia 06.10.2020 za okres od 01.07.2020 do 30.09.2020 r na kwotę 39 164,40 zł.
 - d) Informacja mailowa z BGK z dnia 03.11.2020 r. akceptująca ww. wniosek o wypłatę wynagrodzenia za III kw. 2020 r. na kwotę 39 164,40 zł w ramach Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/16219/2020/II/DIF/258.
 - e) Raport spłat klientów (PBaza) za okres : od 2020.06.01 do 2020.09.30 - Produkt Poż. dla MŚP2 BGK Bilans klienta.

- f) Raport wypłat klientów (PBaza) za okres: od 2020.06.01 do 2020.09.30 Produkt Poż. dla MŚP2 BGK Bilans klienta.
- g) Wyciąg bankowy nr 0007/2020 z za okres od 01.01.2020 do 03.11.2020 r. potwierdzający wpływ z BGK na rach. bankowy [REDAKTOWANE] o nr [REDAKTOWANE] opłaty za zarządzanie w kwocie 39 164,40 zł.
- 23) Miesięczne Sprawozdania z Postępu złożone przez Pośrednika Finansowego do Menadżera Funduszu w zakresie Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/16219/2020/II/DIF/258 za okres VI-IX 2020 r.

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 wiarygodnej oceny tej dokumentacji,
 - warunki przyznania pożyczek odpowiadają warunkom określonym w umowie z pożyczkobiorcą oraz czy umowy te są zgodne z regulaminem, odpowiednio: Metryką Instrumentu Finansowego Pożyczka dla MŚP oraz Kartą Produktu Pożyczka dla MŚP, Metryką Instrumentu Finansowego Pożyczka Płynnościowa oraz Kartą Produktu Pożyczka Płynnościowa,
- ponadto w odniesieniu do pożyczki nr 19/X/19/MŚP/II udzielonej w ramach Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/II/DIF/103:
 - środki zostały przekazane na rachunek bankowy wskazany przez pożyczkobiorcę oraz w prawidłowej wysokości,
 - pożyczkobiorca rozliczył kwotę pożyczki poprzez przedstawienie dokumentów księgowych,
 - operacja była kontrolowana na miejscu przez Pośrednika Finansowego,
- naliczone opłaty za zarządzanie są zgodne z zapisami umów operacyjnych.

Ponadto w celu weryfikacji oświadczeń składanych przez Ostatecznych Odbiorców pomocy (pożyczkobiorców), że nie podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych, Instytucja Audytowa pismem znak: 2601-ICE.52.16.2021.19 z dnia 14.09.2021 r. wystąpiła do Instytucji Zarządzającej RPOWŚ z wnioskiem o sprawdzenie w Rejestrze Podmiotów Wykluczonych statusu, objętych badaniem u poszczególnych Pośredników Finansowych, 10 nw. Ostatecznych Odbiorców,

Lp.	Nazwa i adres Podmiotu	NIP	Okres objęty informacją z RPW	
			od (data złożenia wniosku o pożyczkę)	do (data podpisania umowy)
1.	[REDAKTOWANE] ul.	8641953459	30.07.2019	14.08.2019
2.	[REDAKTOWANE]	8181354868	29.05.2020	10.06.2020

3.	[REDACTED], ul. [REDACTED]	8661741619	16.10.2019	30.10.2019
4.	[REDACTED], ul. [REDACTED]	6631021581	20.09.2019	21.10.2019
5.	[REDACTED], ul. [REDACTED]	9591610188	25.06.2020	01.07.2020
6.	[REDACTED], ul. [REDACTED]	6551001547	15.06.2020	02.10.2020
7.	[REDACTED], ul. [REDACTED]	6631574073	01.07.2020	24.08.2020
8.	[REDACTED], ul. [REDACTED]	6631764224	16.07.2020	01.10.2020
9.	[REDACTED], ul. [REDACTED]	8661706416	03.07.2020	15.10.2020
10.	[REDACTED], ul. [REDACTED]	6571432061	20.10.2020	20.11.2020

Pismem znak: IR-XII.433.6.3.2021 z dnia 12.10.2021 r. Instytucja Zarządzająca RPOWŚ poinformowała, że wystąpiła do Instytucji Płatniczej Ministerstwa Finansów z wnioskiem o sprawdzenie czy wymienione podmioty znajdowały się w Rejestrze Podmiotów Wykluczonych oraz, że z pozyskanych z Ministerstwa Finansów danych wynika, że wskazane podmioty nie figurują w Rejestrze Podmiotów Wykluczonych.

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

W badanym obszarze audytem objęto:

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

W badanym obszarze audytem objęto dokumentację wymienioną w pkt. A.1 niniejszego Podsumowania oraz nw. postępowania o udzielenie zamówienia publicznego:

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

Lp	Nazwa postępowania	Wartość szacunkowa	Tryb	Wartość postępowania (powyżej /poniżej progów UE) / wg. kursu EUR	Wartość podpisanej z wykonawcą umowy (na dzień badania)	Wartość wydatków kwalifikowalnych zadeklarowanych z postępowania z podziałem na badane wnioski o płatność
1	Wybór Pośredników Finansowych w celu wdrażania Instrumentu Finansowego „Pożyczka dla MŚP” w ramach Funduszu Funduszy Województwa Świętokrzyskiego. (nr postępowania DZZK/162/DIF/2019)	11 200 000,00 PLN/ 2 623 380,88 EUR Część I: 3 520 000,00 PLN, 824 491,13 EUR Część II: 2 880 000,00 PLN, 674 583,66 EUR Część III: 2 400 000,00 PLN, 562 153,05 EUR Część IV: 1 440 000,00 PLN, 337 291,83 EUR Część V: 960 000,00 PLN, 224 861,22 EUR	Przetarg nieogranicz.	Pow. progów	2/RPSW/16219/2020/I/DIF/278 z dnia 09.06.2020 r. - 2 367 200,00 zł 2/RPSW/16219/2020/II/DIF/258 z dnia 04.05.2020 r. - 2 484 000,00 zł 2/RPSW/16219/2020/III/DIF/279 z dnia 16.06.2020 r. - 2 010 000,00 zł 2/RPSW/16219/2020/IV/DIF/340 z dnia 02.11.2020 r. - 1 116 000,00 zł 2/RPSW/16219/2020/V/DIF/297 z dnia 24.06.2020 r. - 1 200 000,00 zł	n/d
2	Wybór przez BGK Pośrednika Finansowego na potrzeby realizacji instrumentu finansowego – Pożyczka Płynnościowa w województwie świętokrzyskim, w celu niwelowania skutków COVID-19” (nr postępowania DZZK/80/DIF/2020).		art. 6 ust. 2 ustawy z dnia 31 marca 2020 r. *	n/d	2/RPSW/8020/2020/1/DIF/298 z dnia 29.06.2020 r - 80.000 000,00 zł	n/d

* Postępowanie o udzielenie zamówienia publicznego 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, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych, tj. z wyłączeniem przepisów ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych.

1.2.1. *Postępowanie o udzielenie zamówienia publicznego przeprowadzone w trybie przetargu nieograniczonego na „Wybór Pośredników Finansowych w celu wdrażania Instrumentu*

Finansowego „Pożyczka dla MŚP” w ramach Funduszu Funduszy Województwa Świętokrzyskiego” (nr postępowania DZZK/162/DIF/2019):

- 1) Szacunkowa wartość zamówienia;
- 2) Decyzja o powołaniu Komisji do przygotowania i przeprowadzenia postępowania;
- 3) Pismo dot. powołania zespołu zgodnie z art. 20a ustawy pzp;
- 4) Wymagane pełnomocnictwa;
- 5) Ogłoszenie o zamówieniu;
- 6) Zawiadomienie Prezesa UZP;
- 7) Informacja do Wykonawcy zgodnie z art. 11 b ust. 2 ustawy pzp;
- 8) Wyjaśnienia treści SIWZ (1,2,3);
- 9) Oświadczenia członków Komisji oraz osób, którym kierownik zamawiającego powierzył pisemnie wykonanie zastrzeżonych dla siebie czynności w postępowaniu (druki ZP-1);
- 10) Potwierdzenie wpłaty wadium;
- 11) Informacja z otwarcia ofert;
- 12) Potwierdzenie zamieszczenia na stronie internetowej;
- 13) Oferty złożone w postępowaniu w cz. I, II, III, IV, V;
- 14) Informacja o braku przynależności do grupy kapitałowej Wykonawców;
- 15) Wezwania do złożenia wyjaśnień i dokumentów;
- 16) Potwierdzenie wysłania wezwania do Wykonawców;
- 17) Odpowiedź Wykonawców na wezwania;
- 18) Przedłużenie TZO;
- 19) Informacja o wynikach postępowania w cz. I, II, III, IV, V;
- 20) Odmowa podpisania umowy przez Wykonawcę w cz. IV i V;
- 21) Wezwanie do złożenia dokumentów cz. IV i V;
- 22) Odpowiedź Wykonawców;
- 23) Wybór najkorzystniejszej oferty cz. IV i V;
- 24) Odwołanie cz. IV (oddalone);
- 25) Umowy Operacyjne w cz. I, II, III, IV, V;
- 26) Ogłoszenie o udzieleniu zamówienia I, II, III, IV, V;
- 27) Dyspozycja zwrotu wadium.
- 28) Protokół postępowania o udzielenie zamówienia w trybie przetargu nieograniczonego.

1.2.2. Postępowanie o udzielenie zamówienia publicznego 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, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych, tj. z wyłączeniem przepisów ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych na „Wybór przez BGK Pośrednika Finansowego na potrzeby realizacji instrumentu finansowego – Pożyczka Płynnościowa w województwie świętokrzyskim, w celu niwelowania skutków COVID-19” (nr postępowania DZZK/80/DIF/2020):

- 1) Informacja o postępowaniu.
- 2) Załączniki do postępowania: Warunki udziału w postępowaniu oraz kryteria oceny ofert Pośredników Finansowych, Istotne Postanowienia Umowy Operacyjnej, Opis przedmiotu zamówienia, biznes plan, Oświadczenie o beneficjencie rzeczywistym, Porozumienie w sprawie powierzenia Pośrednikowi Finansowemu przetwarzania danych osobowych, Umowa cesji praw wierzytelności i zabezpieczeń, Porozumienie do weksla in blanco, Karta Produktu Pożyczka Płynnościowa, schemat przepływów pomiędzy rachunkami, Pełnomocnictwo do Rachunku Bankowego w ramach

Instrumentu Finansowego Pożyczka Płynnościowa, Zasady przeprowadzania kontroli u Ostatecznych Odbiorców, Procedura Windykacyjna, Procedura Sprawozdawcza, Procedura Składania Rozliczeń Operacji, Metryka Instrumentu Finansowego Pożyczka Płynnościowa, Wyjaśnienie i zmiany treści Ogłoszenia, Zmiana terminu składania i otwarcia ofert, Informacja o wyborze oferty, Informacja z otwarcia ofert, informacja ws. tajemnicy przedsiębiorstwa, Zmiana terminu składania i otwarcia ofert, Informacja o zawarciu umowy, Informacja o wyborze oferty, Ogłoszenie na wybór Pośredników Finansowych,

- 3) Oferta.
- 4) Pytania do postępowania.
- 5) Protokół z postępowania nr: DZZK/80/DIF/2020.
- 6) Ustawienia dotyczące platformy.
- 7) Wezwania do złożenia wyjaśnień i dokumentów.

B. u Pośrednika Finansowego - w [REDACTED]:

- 1) Umowa operacyjna nr 2/RPSW/12617/2018/III/DIF/104 z dnia 27.03.2018 r. zawarta pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego jako Menadżerem Funduszu Funduszy a [REDACTED] jako Pośrednikiem Finansowym wraz z załącznikami.
- 2) Umowa operacyjna nr 2/RPSW/16219/2020/III/DIF/279 z dnia 16.06.2020 r. zawarta pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego jako Menadżerem Funduszu Funduszy a [REDACTED] jako Pośrednikiem Finansowym wraz z załącznikami.
- 3) Dyspozycje otwarcia pomocniczych rachunków bankowych do obsługi projektu: Rachunku Bankowego z Wkładem Funduszu Funduszy, Rachunku Bankowego Wypłat Jednostkowych Pożyczek, Rachunku Bankowego Zwrotów Jednostkowych Pożyczek i Rachunku Bankowego z Zasobami Zwróconymi.

W ramach przeprowadzonego audytu sprawdzono, czy Pośrednik Finansowy realizuje obowiązki wynikające z:

- postanowień § 3 pkt 5 i pkt 6 umowy operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/III/DIF/104 dotyczące wyboru Rachunków Bankowych: Rachunku Bankowego z Wkładem Funduszu Funduszy, Rachunku Bankowego Wypłat Jednostkowych Pożyczek, Rachunku Bankowego Zwrotów Jednostkowych Pożyczek i Rachunku Bankowego z Zasobami Zwróconymi,
- postanowień § 3 pkt 5 i pkt 6 umowy operacyjnej nr 2/RPSW/16219/2020/III/DIF/279, dotyczące wyboru Rachunków Bankowych: Rachunku Bankowego z Wkładem Funduszu Funduszy, Rachunku Bankowego z Zasobami Zwróconymi.

C. u Pośrednika Finansowego - w Świętokrzyskim Funduszu Rozwoju Sp. z o.o. z siedzibą w Kielcach:

- 1) Umowa Operacyjna nr 2/RPSW/12617/2018/I/DIF/102 Instrument Finansowy – Pożyczka dla MŚP, zawarta w dniu 27 marca 2018 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie a Funduszem Pożyczkowym Województwa Świętokrzyskiego Sp. z o.o. z siedzibą w Kielcach.
- 2) Umowa Operacyjna nr 2/RPSW/8020/2020/1/DIF/298 Finansowy – Pożyczka Płynnościowa zawarta w dniu 29.06.2020 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego jako Menadżerem/Zamawiającym a Konsorcjum „Świętokrzyskie Konsorcjum Funduszy Pożyczkowych“.
- 3) Umowa ramowa w zakresie świadczenia usługi prowadzenia rachunków bankowych oraz innych usług Banku Gospodarstwa Krajowego zawarta w dniu 06.04.2018 r.

między BGK a Funduszem Pożyczkowym Województwa Świętokrzyskiego Sp. z o.o.

- 4) Załącznik do Umowy Rachunku z dnia 06.04.2018 r. zawartej pomiędzy BGK Region Świętokrzyski a Funduszem Pożyczkowym Województwa Świętokrzyskiego Sp. z o.o., określający warunki otwierania i prowadzenia rachunków bankowych w złotych dla Pośredników Finansowych w ramach perspektywy unijnej 2014-2020.
- 5) Załącznik z dnia 01.07.2020 r. do Umowy Rachunku z dnia 06.04.2018 r. zawartej pomiędzy BGK Region Świętokrzyski a Funduszem Pożyczkowym Województwa Świętokrzyskiego Sp. z o.o., określający warunki otwierania i prowadzenia rachunków bankowych w złotych dla Pośredników Finansowych w ramach perspektywy unijnej 2014-2020, określający nr rachunków bankowych dla Umów Operacyjnych nr 2/RPSW/12617/2018/I/DIF/102 oraz nr 2/RPSW/8020/2020/1/DIF/298.

W ramach przeprowadzonego audytu sprawdzono czy:

- w czasie od poprzedniego audytu udokumentowanego Podsumowaniem ustaleń znak sprawy: 2601-ICE.52.72.2019.17 z dnia 29 maja 2020 r. wystąpiły zmiany w zakresie obowiązków Pośrednika Finansowego wynikających z postanowień § 3 pkt 5 i pkt 6 Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/I/DIF/102 dotyczących wyboru Rachunków Bankowych,
- Pośrednik Finansowy realizuje obowiązki wynikające z postanowień § 3 pkt 5 i pkt 6 Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/8020/2020/1/DIF/298 dotyczące wyboru Rachunków Bankowych.

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

- 1) Umowę Operacyjną nr 2/RPSW/12617/2018/IV/DIF/086 Instrument Finansowy – Pożyczka dla MŚP, zawartą w dniu 9 marca 2018 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie a [REDAKTOWANE] z siedzibą w [REDAKTOWANE].
- 2) Aneks z dnia 05.07.2018 r. do Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/IV/DIF/086 wraz z załącznikiem.
- 3) Aneks nr 2 z dnia 09.07.2019 r. do Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/IV/DIF/086.
- 4) Aneks nr 3 z dnia 08.04.2020 r. do Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/IV/DIF/086.
- 5) Aneks nr 4 z dnia 20.05.2020 r. do Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/IV/DIF/086.
- 6) Aneks nr 5 z dnia 29.12.2020 r. do Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/IV/DIF/086.
- 7) Aneks nr 6 z dnia 02.07.2021 r. do Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/IV/DIF/086.
- 8) Załącznik do umowy ramowej rachunku bankowego z dnia 16.03.2018 r. zawartej pomiędzy BGK Region Świętokrzyski a [REDAKTOWANE], określający warunki otwierania i prowadzenia rachunków bankowych w złotych dla Pośredników Finansowych w ramach perspektywy unijnej 2014-2020, w tym:
 - a) rachunku z wkładem Funduszu Funduszy o nr [REDAKTOWANE],
 - b) rachunku wypłat jednostkowych pożyczek o nr [REDAKTOWANE],

- c) rachunku zwrotów jednostkowych pożyczek o nr [REDACTED],
d) rachunku z zasobami zwróconymi o nr [REDACTED],
9) Załącznik do umowy ramowej rachunku bankowego z dnia 16.03.2018 r. zawartej pomiędzy BGK Region Świętokrzyski a [REDACTED], określający warunki otwierania i prowadzenia rachunków bankowych/autoinwestycji, w tym rachunku pomocniczego dla środków własnych, o nr: [REDACTED].

W ramach przeprowadzonego audytu sprawdzono, czy Pośrednik Finansowy wykonał obowiązki wynikające z postanowień § 3 ust. 5 i 6 Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/IV/DIF/086 dotyczące wyboru Rachunków Bankowych.

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

- 1) Umowę Operacyjną nr 2/RPSW/12617/2018/V/DIF/105 Instrument finansowy – Pożyczka dla MŚP, zawartą w dniu 27 marca 2018 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie a [REDACTED] w [REDACTED] wraz z załącznikami.
- 2) Aneks z dnia 25.06.2018 r. do Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/V/DIF/105 wraz z załącznikiem.
- 3) Aneks nr 2 z dnia 09.07.2019 r. do Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/V/DIF/105.
- 4) Aneks nr 3 z dnia 10.04.2020 r. do Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/V/DIF/105.
- 5) Aneks nr 4 z dnia 20.05.2020 r. do Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/V/DIF/105 wraz z załącznikami: Metryką nr 2 Instrumentu Finansowego Pożyczka dla MŚP oraz Kartą Produktu nr 2 Instrumentu Finansowego Pożyczka dla MŚP.
- 6) Aneks nr 5 z dnia 29.12.2020 r. do Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/V/DIF/105 wraz z załącznikami: Metryką nr 3 Instrumentu Finansowego Pożyczka dla MŚP oraz Kartą Produktu nr 3 Instrumentu Finansowego Pożyczka dla MŚP.
- 7) Aneks nr 6 z dnia 02.07.2021 r. do Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/V/DIF/105 wraz z załącznikami: Metryką nr 4 Instrumentu Finansowego Pożyczka dla MŚP oraz Kartą Produktu nr 4 Instrumentu Finansowego Pożyczka dla MŚP.
- 8) Umowę Konsorcjum pod nazwą „Świętokrzyskie Konsorcjum Funduszy Pożyczkowych” z dnia 12 czerwca 2020 r..
- 9) Aneks nr 1 do ww. Umowy Konsorcjum zawarty z dnia 13.07.2020 r.
- 10) Aneks nr 2 do ww. Umowy Konsorcjum, z dnia 18.11.2020 r.
- 11) Umowę Operacyjną nr 2/RPSW/8020/2020/1/DIF/298 Instrument Finansowy – Pożyczka Płynnościowa, zawartą w dniu 29 czerwca 2020 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie a Konsorcjum „Świętokrzyskie Konsorcjum Funduszy Pożyczkowych” w składzie: Fundusz Pożyczkowy Województwa Świętokrzyskiego Sp. z o.o. – Lider Konsorcjum, [REDACTED] – Uczestnik Konsorcjum, [REDACTED] – Uczestnik Konsorcjum, [REDACTED] – Uczestnik Konsorcjum

██████████ – Uczestnik Konsorcjum jako Pośrednikiem Finansowym wraz z załącznikami.

- 12) Aneks z dnia 29.12.2020 r. do Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/8020/2020/1/DIF/298 wraz z załącznikiem – Metryką Instrumentu Finansowego – Pożyczka Płynnościowa.
- 13) Załącznik określający warunki otwierania i prowadzenia rachunków bankowych w złotych dla Pośredników Finansowych w ramach perspektywy unijnej 2014-2020, z dnia 06.04.2018 r., do umowy rachunku z dnia 09.12.2016 r. zawartej pomiędzy BGK Region Świętokrzyski a ██████████, w tym:
 - rachunku bankowego z wkładem Funduszy Funduszy o nr ██████████,
 - rachunku bankowy wypłat jednostkowych pożyczek o nr ██████████,
 - rachunku bankowego zwrotów jednostkowych pożyczek o nr ██████████,
 - rachunku bankowego z zasobami zwróconymi o nr ██████████.

W ramach przeprowadzonego audytu sprawdzono, czy Pośrednik Finansowy wykonał obowiązki wynikające z postanowień § 3 ust. 5 i 6 Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/V/DIF/105 dotyczące wyboru rachunków bankowych.

F. u Pośrednika Finansowego – w ██████████

- 1) Umowa Operacyjna nr 2/RPSW/12617/2018/II/DIF/103 Instrument Finansowy – Pożyczka dla MŚP, zawarta w dniu 27 marca 2018 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie a ██████████ z siedzibą w ██████████ wraz z załącznikami oraz aneksami.
- 2) Aneks nr 111 do umowy kompleksowej Pakietu Optimum Pro z dnia 10 listopada 2006 r. - Postanowienia szczegółowe dotyczące otwarcia i prowadzenia kolejnego rachunku bankowego - zawarty w dniu 06.04.2018 r. pomiędzy Bankiem Polska Kasa Opieki S.A. a ██████████.
- 3) Zaświadczenie z Banku Pekao nr pisma 135/KJ/MŚP/2021 z dnia 16.07.2021 r., że rachunki pomocnicze o nr:
 - ██████████,
 - ██████████,
 - ██████████od 01.05.2019 r. do 31.01.2021 r. były oprocentowane wg stawki WIBID 3M z miesięczną kapitalizacją.
- 4) Umowa Operacyjna nr 2/RPSW/16219/2020/II/DIF/258 Instrument Finansowy Pożyczka dla MŚP zawarta w dniu 05.04.2020 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego a ██████████, wraz z załącznikami oraz aneksem.
- 5) Dyspozycja otwarcia kolejnych rachunków w ramach Umowy Uniwersalnej MSP z dnia 14.05.2020 r. dla realizacji Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/16219/2020/II/DIF/258, dotycząca 5 rachunków bankowych: „Wkład Funduszy Funduszy – MŚP2”, „Wypłaty jednostkowych pożyczek – MŚP2”, „Zwrot

jednostkowych pożyczek – MŚP2”, „Zasoby zwrócone - MŚP2”, „Rachunek pomocniczy - MŚP2”, zgodnie z którą rachunki „Wkład Funduszu Funduszy – MŚP2” oraz „Zasoby zwrócone - MŚP2” są oprocentowane WIBD3M z miesięczną kapitalizacją.

W ramach przeprowadzonego audytu sprawdzono, czy:

- w czasie od poprzedniego audytu udokumentowanego Podsumowaniem ustaleń znak sprawy: 2601-ICE.52.72.2019.17 z dnia 29 maja 2020 r. wystąpiły zmiany w zakresie obowiązków Pośrednika Finansowego wynikających z postanowień § 3 pkt 5 i pkt 6 Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/II/DIF/103 dotyczących wyboru Rachunków Bankowych;
- Pośrednik Finansowy realizuje obowiązki wynikające z postanowień § 3 pkt 5 i pkt 6 Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/16219/2020/II/DIF/258 dotyczące wyboru Rachunków Bankowych.

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

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

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

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

W badanym obszarze audytem objęto:

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

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

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

B. u Pośrednika Finansowego - w ██████████:

W badanym obszarze audytem objęto dokumentację wymienioną w punkcie A) 1.1. B niniejszego Podsumowania ustaleń.

W ramach przeprowadzonego audytu sprawdzono, czy Pośrednik Finansowy realizuje obowiązki wynikające z postanowień umowy operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/III/DIF/104 oraz nr 2/RPSW/16219/2020/III/DIF/279 w zakresie pomocy publicznej.

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

C. u Pośrednika Finansowego - w Świętokrzyskim Funduszu Rozwoju Sp. z o.o. z siedzibą w Kielcach:

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

W ramach przeprowadzonego audytu sprawdzono, czy:

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

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

W badanym obszarze audytem objęto dokumentację wymienioną w pkt A) 1.1.D niniejszego Podsumowania ustaleń.

W ramach przeprowadzonego audytu sprawdzono, czy zadeklarowane wydatki są zgodne z zasadami dotyczącymi pomocy publicznej.

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

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

W ramach przeprowadzonego audytu sprawdzono, czy:

- Pośrednik Finansowy realizuje obowiązki wynikające z postanowień Umów Operacyjnych nr: 2/RPSW/12617/2018/V/DIF/105 oraz 2/RPSW/8020/2020/1/DIF/298 w zakresie pomocy publicznej,
- pomoc de minimis dla pożyczkobiorców została udzielona prawidłowo i zgodnie z przepisami,
- Pośrednik Finansowy wydał stosowne zaświadczenia i wprowadził dane o udzielonej pomocy do aplikacji SHRIMP.

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

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

W ramach przeprowadzonego audytu sprawdzono, czy:

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

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

W badanym obszarze audytem objęto:

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

W badanym obszarze audytem objęto:

- 1) dokumenty wymienione w pkt. A.1 niniejszego podsumowania
- 2) stronę internetową/dedykowaną podstronę internetową Projektu: <https://pożyczkiunijne.bgk.pl/pożyczki-unijne-z-rpo/przedsiębiorczeswiętokrzyskie/>
- 3) materiały promocyjne przedłożone przez Bank Gospodarstwa Krajowego – ulotki, komunikaty prasowe,
- 4) podręcznik z zakresu identyfikacji wizualnej działań realizowanych przez Beneficjenta i Pośredników Finansowych „Księgę Znaków marek promocyjnych Projektów realizowanych w ramach Regionalnych Programów Operacyjnych na lata 2014-2020”, zamieszczony na stronie <https://pożyczkiunijne.bgk.pl/>,
- 5) plakat informacyjny zamieszczony w siedzibie MFF (ul. Ludna 2, Warszawa – dokumentacja fotograficzna),
- 6) Raport po zrealizowanych kampaniach woj. Świętokrzyskie, III kwartał 2020 r.,
- 7) Raport efektywności kampanii unijnych Kampania ogólnopolska Kampania regionalna woj. świętokrzyskie lipiec-sierpień 2019 r.,
- 8) Raport poemisyjny – Polskie Radio Kielce – lipiec 2020 r.,
- 9) Raport poemisyjny – Eska Starachowice – lipiec – sierpień 2020 r.

W ramach niniejszego audytu sprawdzono, czy:

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

B. u Pośrednika Finansowego - w [REDAKTOWANE]

W badanym obszarze audytem objęto dokumentację wymienioną w punkcie A) 1.1.B niniejszego Podsumowania ustaleń.

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

W trakcie czynności audytującej okazano plakat zamieszczony w miejscu realizacji projektu, w Lublinie przy ul. Wallenroda 4c.

C. u Pośrednika Finansowego - w Świętokrzyskim Funduszu Rozwoju Sp. z o.o. z siedzibą w Kielcach:

- 1) Umowa Operacyjna nr 2/RPSW/12617/2018/I/DIF/102 Instrument Finansowy – Pożyczka dla MŚP, zawarta w dniu 27 marca 2018 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie a Funduszem Pożyczkowym Województwa Świętokrzyskiego Sp. z o.o. z siedzibą w Kielcach.
- 2) Plakat informujący o wdrażaniu Instrumentu Finansowego – Pożyczka dla MŚP, zamieszczony w siedzibie Pośrednika Finansowego.
- 3) Informacje o wdrażaniu Instrumentu Finansowego – Pożyczka dla MŚP na stronie internetowej <https://sfr-kielce.pl/pozyczka-dla-msp>.
- 4) Umowa Operacyjna nr 2/RPSW/8020/2020/I/DIF/298 Instrument Finansowy – Pożyczka Płynnościowa zawarta w dniu 29.06.2020 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego jako Menadżerem/Zamawiającym a Konsorcjum „Świętokrzyskie Konsorcjum Funduszy Pożyczkowych“.
- 5) Plakat informujący o wdrażaniu Instrumentu Finansowego – Pożyczka Płynnościowa, zamieszczony w siedzibie Pośrednika Finansowego.
- 6) Informacje o wdrażaniu Instrumentu Finansowego – Pożyczka Płynnościowa, zamieszczone na stronie internetowej pod adresem: <https://sfr-kielce.pl/oferta/pozyczka-plynnosciowa/>.

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

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

- 1) Umowę Operacyjną nr 2/RPSW/12617/2018/IV/DIF/086 Instrument Finansowy – Pożyczka dla MŚP, zawartą w dniu 9 marca 2018 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie a [REDAKTOWANE] z siedzibą w [REDAKTOWANE] wraz z aneksami.
- 1) Informacje dotyczące realizowanego projektu zamieszczone na stronie internetowej Pośrednika Finansowego <https://www.frrp.pl/aktualnosci/107>,
- 2) Opracowane przez Pośrednika Finansowego materiały informacyjno-promocyjne projektu, w tym: plakat, ulotka, baner,
- 3) Informacje dotyczące realizowanego projektu zamieszczone w prasie, tj. w Gazecie [REDAKTOWANE], maj 2018 r.,
- 4) Informacje dotyczące realizowanego projektu opublikowane przez Pośrednika Finansowego na platformie Facebook: [facebook.com/\[REDAKTOWANE\]](https://facebook.com/[REDAKTOWANE]).

W ramach przeprowadzonego audytu sprawdzono czy Pośrednik Finansowy realizował obowiązki informacyjno-promocyjne określone w załączniku nr 9 do Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/TV/DIF/086.

W dniu 11.08.2021 r. przeprowadzono oględziny, mające na celu potwierdzenie podjętych działań informacyjno – promocyjnych przez Pośrednika Finansowego.

E. u Pośrednika Finansowego - w [REDAKTOWANE]
w [REDAKTOWANE]:

- 1) Umowę Operacyjną nr 2/RPSW/12617/2018/V/DIF/105 Instrument Finansowy – Pożyczka dla MŚP, zawartą w dniu 27 marca 2018 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie a [REDAKTOWANE] w [REDAKTOWANE] wraz z załącznikami i aneksami.
- 2) Umowę Konsorcjum pod nazwą „Świętokrzyskie Konsorcjum Funduszy Pożyczkowych” zawartą w dniu 12 czerwca 2020 r wraz z aneksami.
- 3) Umowę Operacyjną nr 2/RPSW/8020/2020/1/DIF/298 Instrument Finansowy – Pożyczka Płynnościowa, zawartą w dniu 29 czerwca 2020 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie a Konsorcjum „Świętokrzyskie Konsorcjum Funduszy Pożyczkowych” wraz z załącznikami.
- 4) Aneks z dnia 29.12.2020 r. do Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/8020/2020/1/DIF/298 wraz z załącznikiem – Metryką Instrumentu Finansowego – Pożyczka Płynnościowa.
- 5) Informacje dotyczące realizowanego Projektu w ramach Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/V/DIF/105 zamieszczone na stronie internetowej Pośrednika finansowego <https://farr.pl>.
- 6) Dokumentację w zakresie objętej audytem Umowy Inwestycyjnej Nr 29/66/RPO/2020, wymienionej w pkt A) 1.1.E niniejszego Podsumowania ustaleń, w tym m.in. wniosek pożyczkowy, dokumentację z oceny wniosku, umowę pożyczki;
- 7) Informacje dotyczące realizowanego Projektu w ramach Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/8020/2020/1/DIF/298 zamieszczone na stronie internetowej Pośrednika finansowego <https://farr.pl>,
- 8) Dokumentację w zakresie objętej audytem Umowy Inwestycyjnej Nr COVID-19/12/2020/FARR, wymienioną w pkt A) 1.1.E niniejszego protokołu, w tym m.in. wniosek pożyczkowy, dokumentację z oceny wniosku, umowę pożyczki,
- 9) Informacje dotyczące realizowanego Projektu opublikowane przez Pośrednika Finansowego w mediach społecznościowych [www.facebook.com/\[REDAKTOWANE\]](http://www.facebook.com/[REDAKTOWANE])

W ramach przeprowadzonego audytu sprawdzono czy Pośrednik Finansowy realizował obowiązki informacyjno-promocyjne określone w załączniku nr 9 do Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/V/DIF/105 oraz w § 16 do Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/8020/2020/1/DIF/298.

W dniu 09.08.2021 r. przeprowadzono oględziny, mające na celu potwierdzenie podjętych działań informacyjno – promocyjnych przez Pośrednika Finansowego.

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

- 1) Umowa Operacyjna nr 2/RPSW/12617/2018/II/DIF/103 Instrument Finansowy – Pożyczka dla MŚP, zawarta w dniu 27 marca 2018 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa

Krajowego z siedzibą w Warszawie a [REDAKTOWANE]

- 2) Umowa Operacyjna nr 2/RPSW/16219/2020/II/DIF/258 Instrument Finansowy Pożyczka dla MŚP zawarta w dniu 05.04.2020 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego a [REDAKTOWANE].
- 3) Plakat informacyjny, zamieszczony w siedzibie [REDAKTOWANE] „Pożyczka dla MŚP2”.
- 4) Materiały informacyjno-promocyjne projektu, tj.: plakat i ulotka, opracowane przez Pośrednika Finansowego.
- 5) Informacje dotyczące realizowanego projektu w ramach Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/II/DIF/103, zamieszczone na stronie internetowej Pośrednika Finansowego pod adresem https://kswp.org.pl/pl/oferta/pozyczki/projekt_pozyczka-dla-msp.
- 6) Informacje dotyczące realizowanego projektu w ramach Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/16219/2020/II/DIF/258 zamieszczone na stronie internetowej Pośrednika Finansowego <https://kswp.org.pl/pl/oferta/pozyczki/pozyczka-dla-msp-2>.
- 7) Dokumentacja w zakresie objętej audytem pożyczki MŚP, wymieniona w pkt A).1.1. F niniejszego Podsumowania ustaleń.
- 8) 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 Konsorcjum „Świętokrzyskie Konsorcjum Funduszy Pożyczkowych”.
- 9) Umowa Konsorcjum pod nazwą „Świętokrzyskie Konsorcjum Funduszy Pożyczkowych” zawarta w dniu 12 czerwca 2020 r wraz z aneksami.
- 10) Informacje zawarte na stronie Pośrednika Finansowego pod adresem <https://kswp.org.pl/pl/oferta/pozyczki/pozyczka-plynnosciowa-dla-msp-woj-swietokrzyskie>, dotyczące pożyczki płynnościowej udzielanej w ramach umowy operacyjnej nr 2/RPSW/8020/2020/1/DIF/298.
- 11) Dokumentacja w zakresie objętej audytem pożyczki płynnościowej, wymieniona w pkt A) 1.1. F niniejszego Podsumowania ustaleń.

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

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

W badanym obszarze audytem objęto dokumentację wymienioną w punkcie A) 1. oraz A) 1.1. niniejszego Podsumowania ustaleń dotyczącą Beneficjenta i poszczególnych Pośredników Finansowych.

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

2. Czy wydatki zadeklarowane Komisji odpowiadają zapisom księgowym i czy dokumentacja potwierdzająca dowodzi, że ścieżka audytu jest właściwa zgodnie

z art. 25 rozporządzenia nr 480/2014 ? (art. 27 ust. 2 lit. b) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 480/2014 z dnia 3 marca 2014 r.):

W badanym obszarze audytem objęto:

Nr wniosku o płatność	Wartość wydatków kwalifikowanych zadeklarowanych do Komisji Europejskiej w		Wartość wydatków rzeczywiście skontrolowanych w		Kurs EUR zastosowany w ramach wniosku o płatność do przeliczenia kwoty z PLN na EUR
	PLN	EUR	PLN	EUR	
1	2	3	4	5	6
RPSW.02.06.00-26-0001/17-006	80891379,50	18013089,16	80891379,50	18013089,16	4,4907
RPSW.02.06.00-26-0001/17-008	87609406,00	19416117,64	87609406,00	19416117,64	4,5122

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

Nr wniosku o płatność	Wartość wydatków kwalifikowanych zadeklarowanych do Komisji Europejskiej w		Wartość wydatków rzeczywiście skontrolowanych w		Kurs EUR zastosowany w ramach wniosku o płatność do przeliczenia kwoty z PLN na EUR
	PLN	EUR	PLN	EUR	
1	2	3	4	5	6
RPSW.02.06.00-26-0001/17-006	75 228 982,94	16 752 172,92	75 228 982,94	16 752 172,92	4,4907
RPSW.02.06.00-26-0001/17-008	35 492 216,35	7865834,04	35 492 216,35	7865834,04	4,5122

*Zgodnie z wnioskiem o dofinansowanie i Umową o finansowanie wartość wydatków kwalifikowanych przeznaczonych na działania związane z pandemią COVID-19 wynosi 110 721 199,29 PLN.

oraz:

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

- 1) dokumenty wymienione w pkt A.1 niniejszego podsumowania,
- 2) Zarządzenia Prezesa Zarządu Banku Gospodarstwa Krajowego w sprawie wprowadzenia instrukcji służbowej „Zasady prowadzenia rachunkowości w Banku Gospodarstwa Krajowego” wg Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej (MSSF), wraz z wyciągiem z ww. Instrukcji służbowej (NR 84/2016/DR/GOS z dnia 22 grudnia 2016 r., NR 65/2017/DR/GOS z dnia 28 września 2017 r., Nr 39/2017/DR/GOS z dnia 12 czerwca 2017 r., Nr 16/2018/DR/GOS z dnia 14 lutego 2018 r., Nr 42/2019/DR z dnia 31 maja 2019 r.);
- 3) Zarządzenie Prezesa Zarządu Banku Gospodarstwa Krajowego w sprawie wprowadzenia „Planu kont Banku Gospodarstwa Krajowego” i „Komentarza do Planu

kont Banku Gospodarstwa Krajowego”, wraz z wyciągiem z „Planu Kont BGK” (Nr 86/2016/DR/GOS z dnia 29.12.2016 r., Nr 46/2017/DR/GOS z dnia 07.07.2017 r., Nr 90/2017/DR/GOS z dnia 29.12.2017 r., Nr 16/2019/DR z dnia 18.02.2019 r., Nr 49/2020/DR z dnia 27.08.2020 r., Nr 2/2021/DR z dnia 12.01.2021 r.);

- 4) Zrzuty ekranu systemu *defBank Pro* potwierdzające otwarcie podksięgi PF19 FUNDUSZ FUNDUSZY WOJEWÓDZTWA ŚWIĘTOKRZYSKIEGO, otwarcie Rachunków Bankowych Funduszu z Wkładem z Programu oraz Zasobów Zwróconych;
- 5) Karta analityczna rachunku: 80032980-37001-0111-00 PF19+01 (Księga: PF19) NRB: [REDACTED] - Rachunek Bankowy Funduszu Funduszy z Wkładem Programu za lata 2017, 2018, 2019, 2020;
- 6) Karta analityczna rachunku: 80032980-37001-0111-00 PF19+02 (Księga: PF19) NRB: [REDACTED] - Rachunek Bankowy Funduszu Funduszy z Zasobami Zwróconymi za rok 2019 r. i 2020 r..

W ramach audytu sprawdzono czy:

- beneficjent jest w posiadaniu dokumentów wspierających wnioski o płatność (faktury, przelewy i inne dokumenty o równoważnej wartości dowodowej) złożony do Instytucji, z którą podpisał umowę,
- wydatki zadeklarowane zostały poniesione przez podmiot, z którym Instytucja zawarła umowę o dofinansowanie/ wydała decyzje na dofinansowanie projektu,
- wielkość wydatków zadeklarowanych we wniosku o płatność jest zgodna z zestawieniem wydatków, fakturami (albo innymi równoważnymi dowodami) i dowodami zapłaty (np. przelewy, wyciągi bankowe),
- wydatki zostały faktycznie poniesione,
- wydatki są zaksięgowane w sposób umożliwiający ich identyfikację,
- przypadku, gdy wydatek odnosi się jedynie częściowo do współfinansowanego projektu, czy została wykazana ta część wydatku odnosząca się do projektu,
- faktury/zestawienia wydatków potwierdzające poniesienie wydatków wykazanych we wniosku o płatność zostały opisane w sposób określony w Instrukcji do wniosku beneficjenta o płatność.

B. u Pośrednika Finansowego - w [REDACTED]

Wydatki zadeklarowane w badanym wniosku o płatność:

Lp.	Numer wniosku o płatność	Wartość wydatków zadeklarowanych do Komisji Europejskiej objętych badaniem
1	RPPK.01.04.02-18-0001/16-008 wartość udzielonych pożyczek	1.300.000,00 PLN
2	RPPK.01.04.02-18-0001/16-008 naliczone opłaty za zarządzanie	569.074,43 PLN
Razem		1.869.074,43 PLN

oraz dokumentację wskazaną w punkcie A) 1.1.B niniejszego Podsumowania ustaleń, a także dekrety, dotyczące objętych badaniem pożyczek – wydruki z programu księgowego Beneficjenta PBaza.

W ramach przeprowadzonego audytu sprawdzono czy Pośrednik realizuje obowiązki określone w § 20 pkt 9 umowy operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/III/DIF/104 i nr 2/RPSW/16219/2020/III/DIF/279 oraz:

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

C. u Pośrednika Finansowego - w Świętokrzyskim Funduszu Rozwoju Sp. z o.o. z siedzibą w Kielcach:

- 1) Dokumentację wymienioną w pkt. A)1.1.C niniejszego Podsumowania ustaleń.
- 2) Plan kont Pośrednika Finansowego.
- 3) Ewidencję księgową kont w zakresie uruchomienia (wypłaty pożyczki): 217-1-1-1-1621 „Pożyczka COVID-19 kons, kontrahent: [REDACTED] 19/48/2020/FPWS”, 137-18 „BGK 78 1130 (...) 0018”.
- 4) Ewidencję księgową kont w zakresie uruchomienia (wypłaty pożyczki): 217-1-1-1-1395 „Pożyczka COVID-19 kons [REDACTED] 19/14/2020, 137-18 „BGK 78 1130 (...) 0018”.
- 5) Ewidencję księgową kont w zakresie uruchomienia (wypłaty pożyczki): 215-1-1-1122 Pożyczki MSP-BGK, kontrahent: [REDACTED] MSP/200/2019, 137-3 – BGK rachunki, BGK3.
- 6) Ewidencję księgową kont w zakresie uruchomienia (wypłaty pożyczki): 216-1-1-1276 Pożyczki MSPO-BGK, kontrahent: [REDACTED] MSP/O/77/2020 [REDACTED] MSP/O/77/2020, 137-3 – BGK rachunki, BGK3.
- 7) Ewidencję księgową kont w zakresie uruchomienia (wypłaty pożyczki): 217-3-1-1-1510 „Pożyczka COVID-19 kons. [REDACTED] COVID-19/22/2020/KSWP217-3-1-1-1510”, 137-18 BGK 78 1130 (...) 0018”.
- 8) Ewidencję księgową kont w zakresie uruchomienia (wypłaty pożyczki): 217-5-1-1-1486 „Pożyczka COVID-19 kons. [REDACTED] COVID-19/12/2020/FARR”, 137-18 BGK 78 1130 (...) 0018”.

W ramach przeprowadzonego audytu sprawdzono czy Pośrednik Finansowy:

- realizuje obowiązki prowadzenia wyodrębnionej ewidencji księgowej, określone w umowach operacyjnych,
- jest w posiadaniu wymaganej dokumentacji w zakresie wybranych do badania umów pożyczek.

D. u Pośrednika Finansowego - w [REDACTED]

w [REDACTED]:

- 1) Dokumentację wymienioną w pkt. A) 1.1. D niniejszego Podsumowania,
- 2) Zarządzenie nr 5/2018 Prezesa Zarządu Fundacji Rozwoju Regionu Pierzchnica z dnia 31.12.2018 r. do Polityki Rachunkowości z dnia 29.12.2007 r. w sprawie zmian do Polityki Rachunkowości z dnia 29.12.2007 r. wraz z Planem kont,
- 3) Zapisy ewidencji księgowej Pośrednika Finansowego w zakresie badanych opłat za zarządzanie za okres od 1.01.2019 r. do 30.06.2020 r., prowadzonej na kontach:

- 131 – 017 Rachunek Pomocniczy dla Środków Własnych,
- 700 – 017 Opłata za zarządzanie IF-MŚP.

W ramach przeprowadzonego audytu sprawdzono czy:

- Pośrednik Finansowy realizuje obowiązki prowadzenia wyodrębnionej ewidencji księgowej określone w § 20 ust. 9 Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/IV/DIF/086 w zakresie wydatków objętych audytem,
- Pośrednik Finansowy jest w posiadaniu dokumentacji dotyczącej naliczenia opłat za zarządzanie za I, II, III, IV kwartał 2019 r. oraz za I i II kwartał 2020 r. do Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/IV/DIF/086,
- czy naliczone przez Pośrednika Finansowego opłaty za zarządzanie zostały zarejestrowane w systemie księgowym i czy sposób księgowania umożliwia identyfikację wydatków.

E. u Pośrednika Finansowego - w [REDACTED]
w [REDACTED]:

- 1) Dokumentację wymienioną w pkt. A) 1.1.E niniejszego Podsumowania ustaleń.
- 2) Aneks nr 51A sporządzony w dniu 27.03.2018 r. do zarządzenia Kierownika Jednostki w sprawie ustalenia Zasad Polityki Rachunkowości w [REDACTED], ul. [REDACTED], w związku z rozpoczęciem realizacji Projektu nr 2/RPSW/12617/2018/V/DIF/105.
- 3) Aneks nr 67 sporządzony w dniu 29.06.2020 r. do zarządzenia Kierownika Jednostki w sprawie ustalenia Zasad Polityki Rachunkowości w [REDACTED], ul. [REDACTED], w związku z rozpoczęciem realizacji Projektu nr 2/RPSW/8020/2020/1/DIF/298.
- 4) W zakresie Umowy Inwestycyjnej Nr 29/66/RPO/2020 - wydruk z ewidencji księgowej konta 212-00066, potwierdzający zaksięgowanie w dniu 02.07.2020 r. wypłaty pożyczki na ww. koncie oraz koncie 130-82 – Rachunki bankowe pożyczki.
- 5) W zakresie Opłat za Zarządzanie - ewidencja księgowa konta 762-80, na którym zaksięgowano w powiązaniu z kontem 130-94, wpływ objętych badaniem Opłat za Zarządzanie otrzymanych z BGK w ramach Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/V/DIF/105.

W ramach przeprowadzonego audytu sprawdzono czy Pośrednik Finansowy:

- realizuje obowiązki prowadzenia wyodrębnionej ewidencji księgowej określone w § 3 ust. 11 i § 20 ust. 9 Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/V/DIF/105, oraz § 19 ust. 9 Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/8020/2020/1/DIF/298,
- jest w posiadaniu wybranych do badania umów wraz z wymaganymi oświadczeniami i załącznikami oraz dokumentacją potwierdzającą spełnienie warunków otrzymania pożyczki,
- czy dokumenty przedkładane przez Ostatecznych Odbiorców w celu rozliczenia wydatkowania środków z pożyczki zawierają adnotacje o wsparciu ze środków UE w ramach RPO Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020.

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

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

- 2) Politykę rachunkowości KSWP (aktualizowany tekst jednolity na dzień 01.01.2014 r.) wraz z aneksem nr 1 do Polityki Rachunkowości KSWP z dnia 24.08.2017 r.
- 3) W zakresie pożyczki nr 19/X/19/MŚP/II - wydruk z ewidencji księgowej konta 242-02-44-19-02 [REDAKTOWANE], potwierdzający zaksięgowanie w dniu 15.11.2019 r. wypłaty pożyczki na ww. koncie oraz koncie 132-52 – Rachunki bankowe pożyczki - „POŻ. MŚP WYPŁAT JP”.
- 4) W zakresie opłat za zarządzanie - ewidencja księgowa konta 247-47-04 „Poż. MŚP, MŚPII wynagrodzenie PF”, na którym zaksięgowano w powiązaniu z kontem 132-55, wpływ objętych badaniem opłat za zarządzanie otrzymanych z BGK w ramach umowy operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/II/DIF/103.
- 5) Ewidencja księgowa konta 247-46-04 „MŚP2 Wynagrodzenie” na którym zaksięgowano wpływ opłaty za zarządzanie 2020Q3, otrzymanej z BGK w kwocie 39.164,40 zł w ramach umowy operacyjnej nr 2/RPSW/16219/2020/II/DIF/258.

W ramach przeprowadzonego audytu sprawdzono czy Pośrednik Finansowy:

- realizuje obowiązki prowadzenia wyodrębnionej ewidencji księgowej, określone w badanych umowach operacyjnych,
- jest w posiadaniu wybranych do badania umów wraz z wymaganymi oświadczeniami i załącznikami oraz dokumentacją potwierdzającą spełnienie warunków otrzymania pożyczki,
- czy dokumenty przedkładane przez Ostatecznych Odbiorców w celu rozliczenia wydatkowania środków z pożyczki zawierają adnotacje o wsparciu ze środków UE w ramach RPO Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020.

2. **Czy w przypadku wydatków zadeklarowanych Komisji — ustalonych zgodnie z art. 67 ust. 1 lit. b) i c) oraz art. 109 rozporządzenia (UE) nr 1303/2013 i art. 14 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 1304/2013 - produkty i rezultaty stanowiące podstawę płatności na rzecz beneficjenta zostały zrealizowane, czy dane dotyczące uczestników lub inne zapisy związane z produktami i rezultatami są spójne z informacjami przedłożonymi Komisji oraz czy wymagana dokumentacja potwierdzająca dowodzi, że ścieżka audytu jest właściwa zgodnie z art. 25 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 480/2014? (art. 27 ust. 2 pkt. c) rozporządzenia delegowanego Komisji nr 480/2014 z dnia 3 marca 2014 r.)**

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

W ramach audytu sprawdzono czy:

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

3. Czy wkład publiczny został wypłacony Beneficjentowi zgodnie z art. 132 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 1303/2013 ? (art. 27 ust. 2 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 480/2014 z dnia 3 marca 2014 r.):

W badanym obszarze audytem objęto:

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

W badanym obszarze audytem objęto dokumenty opisane w pkt A.1 niniejszego podsumowania.

W ramach przeprowadzonego audytu sprawdzono, czy:

- płatność jaka została wypłacona beneficjentowi jest zgodna z kwotą zatwierdzoną do wypłaty przez Instytucję Zarządzającą,
- w przypadku rozbieżności między kwotą środków zatwierdzonych do wypłaty a kwotą wnioskowaną przez Beneficjenta IZ przekazała Beneficjentowi informację z uzasadnieniem dokonanych korekt,
- Beneficjent otrzymał całkowitą należną kwotę kwalifikowalnych wydatków publicznych nie później niż 90 dni od dnia przedłożenia wniosku o płatność przez beneficjenta,
- jeśli kwota została wypłacona po 90 dniowym terminie to, czy jest to związane z :
 - ujęciem przez Beneficjenta we wniosku o płatność kwoty, która jest nienależna lub nie przedłożeniem odpowiednich dokumentów potwierdzających, w tym dokumentów niezbędnych do kontroli zarządczej na mocy art. 125 ust. 4 lit. akapit pierwszy,
 - wszczęciem dochodzenia w związku z ewentualnymi nieprawidłowościami mającymi wpływ na dane wydatki,
- beneficjent został poinformowany na piśmie o wstrzymaniu terminu płatności i o jego przyczynach,
- dokonana dla Beneficjenta płatność nie została obciążona opłatami szczególnymi lub innymi opłatami o równoważnym skutku,
- wniosek o wypłatę transzy nie przekracza 25% całkowitej kwoty wkładów z programu przeznaczonych na instrument finansowy (art. 39 ust. 7 i art. 41 rozporządzenia 1303/2013 oraz Wytyczne dla państw członkowskich RWP_41 wnioski o płatność EGESIF_15_0012-02 10/08/2015),
- w przypadku gdy wniosek o wypłatę drugiej transzy podlega audytowi, czy co najmniej 60% kwoty uwzględnionej we wniosku o pierwszą transzę zostało poniesione jako wydatki kwalifikowalne (art. 41 ust. 1 lit. c (i) rozporządzenia 1303/2013).
- W przypadku gdy wniosek o wypłatę trzeciej i kolejnych transz podlega audytowi, czy co najmniej 85% kwoty uwzględnionej we wniosku o drugą transzę zostało poniesione jako wydatki kwalifikowalne (art. 42 ust. 1 lit. a), b) i d) rozporządzenia 1303/2013).

B. u Pośrednika Finansowego - w [REDAKTOWANE]:

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

1) dla umowy 2/RPSW/12617/2018/III/DIF/104:

- wniosek o wypłatę transzy nr 1 opcja z dnia 18.11.2019 kwota 2.000.000,00 zł;
- wniosek o wypłatę transzy nr 2 opcja z dnia 10.06.2020 r. kwota 2.000.000,00 zł;

- wniosek o wypłatę transzy nr 3 opcja z dnia 17.08.2020 r. kwota 2.000.000,00 zł, potwierdzenie wykonanej operacji z dnia 26.08.2020 r. na kwotę 2.000.000,00 zł;
 - wniosek o wypłatę transzy nr 4 opcja z dnia 07.09.2020 r. kwota 2.000.000,00 zł,
 - potwierdzenie wykonanej operacji z dnia 16.09.2020 r. – 2.000.000,00 zł.
- 2) dla umowy 2/RPSW/16219/2020/III/DIF/279:
- wniosek o wypłatę transzy nr 1 z dnia 29.06.2020 kwota 1.500.000,00 zł wraz z wyciągiem bankowym potwierdzającym wypłatę transzy dnia 04.08.2020 r.;
 - wniosek o wypłatę transzy nr 2 z dnia 16.09.2020 r. kwota 4.500.000,00 zł wraz z wyciągiem bankowym potwierdzającym wypłatę transzy dnia 28.09.2020 r.;
 - wniosek o wypłatę transzy nr 3 z dnia 16.11.2020 r. kwota 4.500.000,00 zł, wraz z wyciągiem bankowym potwierdzającym wypłatę transzy dnia 23.11.2020 r.;
 - wniosek o wypłatę transzy nr 4 z dnia 04.05.2021 r. kwota 4.500.000,00 zł, wraz z wyciągiem bankowym potwierdzającym wypłatę transzy dnia 13.05.2021 r.

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

C. u Pośrednika Finansowego - w Świętokrzyskim Funduszu Rozwoju Sp. z o.o. z siedzibą w Kielcach:

- 1) Umowa Operacyjna nr 2/RPSW/12617/2018/I/DIF/102 Instrument Finansowy – Pożyczka dla MŚP, zawarta w dniu 27 marca 2018 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie a Funduszem Pożyczkowym Województwa Świętokrzyskiego Sp. z o.o. z siedzibą w Kielcach.
- 2) Wnioski o wypłatę środków w ramach kolejnych transz złożone przez Pośrednika Finansowego do BGK w Warszawie (Menadżera Funduszu Funduszy) w ramach realizacji umowy operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/I/DIF/102:
 - z dnia 11.04.2018 r., o wypłatę transzy nr 1 (pierwsze 25%) w wysokości 5.000.000,00 zł,
 - z dnia 30.08.2018 r. o wypłatę transzy nr 2 (drugie 25%) w wysokości 5.000.000,00 zł,
 - z dnia 01.03.2019 r. o wypłatę transzy nr 3 (trzecie 25%) w wysokości 5.000.000,00 zł,
 - z dnia 03.06.2019 r. o wypłatę transzy nr 4 (czwarte 25%) w wysokości 5.000.000,00 zł,
 - z dnia 28.10.2019 r., o wypłatę transzy nr 1 (pierwsze 25%) w wysokości 5.000.000,00 zł (prawo opcji),
 - z dnia 11.02.2020 r. o wypłatę transzy 2 (drugie 25% opcja) w wysokości 5.000.000,00 zł,
 - z dnia 30.04.2020 r. o wypłatę transzy 3 (trzecie 25% opcja) w wysokości 5.000.000,00 zł,
 - z dnia 03.07.2020 r. o wypłatę transzy 4 (czwarte 25% opcja) w wysokości 5.000.000,00 zł.
- 3) Potwierdzenia wykonania operacji dokumentujące wpływ na rachunek bankowy Pośrednika Finansowego o nr 25113011920027615465200002 transz środków z BGK:
 - nr 20180424/14781/2 z dnia 24.04.2018 r. - dokumentujący otrzymanie kwoty 5.000.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 1,

- nr 20180906/19141/2 z dnia 06.09.2018 r. - dokumentujący otrzymanie kwoty 5.000.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 2,
 - nr 20190311/21340/2 z dnia 11.03.2019 r. - dokumentujący otrzymanie kwoty 5.000.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 3,
 - nr 20190618/9850/2 z dnia 18.06.2019 r. - dokumentujący otrzymanie kwoty 5.000.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 4,
 - nr 20200220/33776/2 z dnia 20.02.2020 r. - dokumentujący otrzymanie kwoty 5.000.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 2 prawo opcji,
 - nr 20200507/44225/2 z dnia 07.05.2020 r. - dokumentujący otrzymanie kwoty 5.000.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 3 prawo opcji,
 - nr 20200716/6145/2 z dnia 16.07.2020 r. - dokumentujący otrzymanie kwoty 5.000.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 4 prawo opcji,
- 4) Wyciąg dzienny z rachunku bankowego Pośrednika Finansowego o nr 25 1130 1192 0027 6154 6520 0002 (rachunek bankowy z wkładem Funduszu Funduszy), nr 118 z dnia 30.10.2019 r., dokumentujący wpływ z BGK kwoty 5.000.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 1 prawo opcji.
- 5) Umowa Operacyjna nr 2/RPSW/8020/2020/1/DIF/298 Finansowy – Pożyczka Płynnościowa zawarta w dniu 29.06.2020 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego jako Menadżerem/Zamawiającym a Konsorcjum „Świętokrzyskie Konsorcjum Funduszy Pożyczkowych” wraz z aneksem nr 1.
- 6) Wnioski o wypłatę środków w ramach kolejnych transz złożone przez Pośrednika Finansowego do BGK w Warszawie (Menadżera Funduszu Funduszy) w ramach realizacji Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/8020/2020/1/DIF/298:
- z dnia 09.07.2020 r., o wypłatę transzy nr 1 (10%) w wysokości 8.000.000,00 zł,
 - z dnia 14.08.2020 r., o wypłatę transzy nr 2 (kolejne 30%) w wysokości 24.000.000,00 zł,
 - z dnia 29.10.2020 r., o wypłatę transzy nr 3 (30%) w wysokości 24.000.000,00 zł,
 - z dnia 04.11.2020 r., o wypłatę transzy nr 4 (30%) w wysokości 24.000.000,00 zł,
 - Pismo z BGK z dnia 24.11.2020 r. informujące o akceptacji wniosku o wypłatę transzy nr 4 oraz informujące, że z uwagi na przejściowy brak środków wypłata 4 transzy nastąpi w częściach, pierwsza część w kwocie 14.000.000,00 zł tj. 58,3% zostanie wypłacona zgodnie z terminem określonym w Procedurze Składania Rozliczeń Operacji, a pozostała niezwłocznie po wpływie odpowiednich środków na rachunek Funduszu Funduszy;
 - Pismo z BGK z dnia 18.12.2020 r. informujące o zleceniu wypłaty drugiej części transzy nr 4 w kwocie 10.000.000,00 zł.
 - wniosek z dnia 10.01.2021 r. transzy nr 1 w wysokości 4.000.000,00 zł (10%) w ramach zwiększonego limitu umowy.
 - wniosek z dnia 25.02.2021 r. o wypłatę transzy nr 2 (kolejne 30%) w kwocie 12.000.000,00 zł.
 - Pismo z BGK z dnia 03.03.2021 r. r. informujące o akceptacji wniosku o wypłatę transzy nr 2 oraz informujące, że z uwagi na przejściowy brak środków wypłata 2 transzy nastąpi w częściach, pierwsza część w kwocie 10.000.000,00 zł tj. 83,3% zostanie wypłacona zgodnie z terminem określonym w Procedurze Składania Rozliczeń Operacji, a pozostała niezwłocznie po wpływie odpowiednich środków na rachunek Funduszu Funduszy;
 - Pismo z BGK z dnia 16.03.2021 r. informujące o zleceniu wypłaty drugiej części transzy nr 2 w kwocie 2.000.000,00 zł.

- Wniosek z dnia 22.03.2021 r. o wypłatę transzy nr 3 (kolejne 30%) w wysokości 12.000.000,00 zł.
 - Wniosek z dnia 22.04.2021 r. o wypłatę transzy nr 4 (kolejne 30%) w wysokości 12.000.000,00 zł.
- 7) Dokumentacja potwierdzająca wpływ na rachunek bankowy Pośrednika Finansowego o nr 08 1130 1192 0027 6154 465200 0017 transz środków z BGK w ramach realizacji Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/8020/2020/1/DIF/298:
- WB nr 1 z dnia 24.07.2020 r. potwierdzający wpływ w dniu 24.07.2020 r. transzy nr 1 w kwocie 8.000.000,00 zł,
 - WB nr 13 z dnia 25.08.2020 r. potwierdzający wpływ w dniu 25.08.2020 r. transzy nr 2 w kwocie 24.000.000,00 zł,
 - WB nr 26 z dnia 05.10.2020 r. potwierdzający wpływ w dniu 05.10.2020 r. transzy nr 3 w kwocie 24.000.000,00 zł,
 - WB nr 69 z dnia 24.11.2020 r. potwierdzający wpływ w dniu 24.11.2020 r. 1 części transzy nr 4 w kwocie 14.000.000,00 zł,
 - WB nr 86 z dnia 19.12.2020 r. potwierdzający wpływ w dniu 18.11.2020 r. 2 części transzy nr 4 w kwocie 10.000.000,00 zł,
 - WB nr 8 z dnia 27.01.2021 r. potwierdzający wpływ w dniu 27.01.2021 r. transzy nr 1 w kwocie 4.000.000.000 zł w ramach zwiększonego limitu,
 - WB nr 24 z dnia 04.03.2021 r. potwierdzający wpływ w dniu 27.01.2021 r. 1 części transzy nr 2 w kwocie 10.000.000.000 zł w ramach zwiększonego limitu,
 - WB nr 31 z dnia 17.03.2021 r. potwierdzający wpływ w dniu 17.03.2021 r. 2 części transzy nr 2 w kwocie 2.000.000.000 zł w ramach zwiększonego limitu,
 - WB nr 37 z dnia 26.03.2021 r. potwierdzający wpływ w dniu 26.03.2021 r. transzy nr 3 w kwocie 12.000.000.000 zł w ramach zwiększonego limitu,
 - WB nr 56 z dnia 26.04.2021 r. potwierdzający wpływ w dniu 27.01.2021 r. transzy nr 4 w kwocie 12.000.000.000 zł w ramach zwiększonego limitu.

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

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

- 1) Umowę Operacyjną nr 2/RPSW/12617/2018/IV/DIF/086 Instrument Finansowy – Pożyczka dla MŚP, zawartą w dniu 9 marca 2018 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie a [REDACTED]
Umowę Operacyjną nr 2/RPSW/12617/2018/V/DIF/105 Instrument Finansowy – Pożyczka dla MŚP, zawartą w dniu 27 marca 2018 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie a [REDACTED]
[REDACTED] wraz z załącznikami, i aneksami wymienionymi w pkt A) 1.1.D niniejszego Podsumowania ustaleń:
- 2) Wnioski o wypłatę środków w ramach kolejnych transz złożone przez Pośrednika Finansowego do BGK w Warszawie (Menadżera Funduszu Funduszy) w ramach realizacji Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/IV/DIF/086:
 - z dnia 20.03.2018 r. o wypłatę transzy nr 1 (pierwsze 25%) w wysokości 1.250.000,00 zł,

- z dnia 13.07.2018 r. o wypłatę transzy nr 2 (drugie 25%) w wysokości 1.250.000,00 zł,
 - z dnia 26.09.2018 r. o wypłatę transzy nr 3 (trzecie 25%) w wysokości 1.250.000,00 zł,
 - z dnia 17.01.2019 r. o wypłatę transzy nr 4 (czwarte 25%) w wysokości 1.250.000,00 zł,
 - z dnia 11.04.2019 r., o wypłatę transzy nr 1 (pierwsze 25% - prawo opcji) w wysokości 1.250.000,00 zł,
 - z dnia 19.06.2019 r., o wypłatę transzy nr 2 (drugie 25% - prawo opcji) w wysokości 1.250.000,00 zł,
 - z dnia 24.01.2020 r., o wypłatę transzy nr 3 (trzecie 25% - prawo opcji) w wysokości 1.250.000,00 zł,
 - z dnia 27.02.2020 r., o wypłatę transzy nr 4 (czwarte 25% - prawo opcji) w wysokości 1.250.000,00 zł.
- 3) Wyciągi bankowe z rachunku bankowego Pośrednika Finansowego z wkładem funduszu funduszy, o nr 82 1130 1192 0027 6176 5820 0002, dokumentujące otrzymanie transz środków z BGK:
- nr 1 z dnia 03.04.2018 r. - dokumentujący otrzymanie kwoty 1.250.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 1,
 - nr 13 z dnia 19.07.2018 r. - dokumentujący otrzymanie kwoty 1.250.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 2,
 - nr 29 z dnia 09.10.2018 r. - dokumentujący otrzymanie kwoty 1.250.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 3,
 - nr 8 z dnia 04.02.2019 r. - dokumentujący otrzymanie kwoty 1.250.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 4,
 - nr 25 z dnia 23.04.2019 r. - dokumentujący otrzymanie kwoty 1.250.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 1 – prawo opcji,
 - nr 38 z dnia 02.07.2019 r. - dokumentujący otrzymanie kwoty 1.250.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 2 – prawo opcji,
 - nr 5 z dnia 04.02.2020 r. dokumentujący otrzymanie kwoty 1.250.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 3 – prawo opcji,
 - nr 17 z dnia 09.03.2020 r. dokumentujący otrzymanie kwoty 1.250.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 4 – prawo opcji,

W ramach przeprowadzonego audytu sprawdzono, czy Menadżer wniósł wkład do Instrumentu Finansowego, o którym mowa w postanowieniach § 3 ust. 8 Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/IV/DIF/086.

E. u Pośrednika Finansowego - w [REDAKTOWANE]
w [REDAKTOWANE]:

- 1) Umowę Operacyjną nr 2/RPSW/12617/2018/V/DIF/105 Instrument Finansowy – Pożyczka dla MŚP, zawartą w dniu 27 marca 2018 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie a [REDAKTOWANE]
[REDAKTOWANE] wraz z załącznikami, wymienionymi w pkt A) 1.1.E niniejszego Podsumowania ustaleń.

- 2) Wnioski o wypłatę środków w ramach kolejnych transz złożone przez Pośrednika Finansowego do BGK w Warszawie (Menadżera Funduszu Funduszy) w ramach realizacji Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/V/DIF/105:
 - z dnia 09.04.2018 r., o wypłatę transzy nr 1 (pierwsze 25%) w wysokości 750.000,00 zł,
 - z dnia 09.10.2018 r. o wypłatę transzy nr 2 (drugie 25%) w wysokości 750.000,00 zł,
 - z dnia 04.12.2018 r. o wypłatę transzy nr 3 (trzecie 25%) w wysokości 750.000,00 zł,
 - z dnia 07.02.2019 r. o wypłatę transzy nr 4 (czwarte 25%) w wysokości 750.000,00 zł,
 - z dnia 26.06.2019 r., o wypłatę transzy nr 1 (pierwsze 25% - prawo opcji) w wysokości 750.000,00 zł,
 - z dnia 11.10.2019 r. o wypłatę transzy nr 2 (drugie 25% - prawo opcji) w wysokości 750.000,00 zł,
 - z dnia 10.01.2020 r. o wypłatę transzy nr 3 (trzecie 25% - prawo opcji) w wysokości 750.000,00 zł,
 - z dnia 31.05.2020 r. o wypłatę transzy nr 4 (czwarte 25% - prawo opcji) w wysokości 750.000,00 zł,
- 3) Wyciągi dzieńne z rachunku bankowego Pośrednika Finansowego o nr [REDAKTOWANE] (rachunek bankowy z wkładem Funduszu Funduszy) dokumentujące wpływ transz środków z BGK:
 - z dnia 04.05.2018 r. - dokumentujący otrzymanie kwoty 750.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 1,
 - z dnia 16.10.2018 r. - dokumentujący otrzymanie kwoty 750.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 2,
 - z dnia 10.12.2018 r. - dokumentujący otrzymanie kwoty 750.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 3,
 - z dnia 19.02.2019 r. - dokumentujący otrzymanie kwoty 750.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 4,
 - z dnia 03.07.2019 r. - dokumentujący otrzymanie kwoty 750.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 1 – prawo opcji,
 - z dnia 17.10.2019 r. - dokumentujący otrzymanie kwoty 750.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 2 – prawo opcji,
 - z dnia 17.01.2020 r. - dokumentujący otrzymanie kwoty 750.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 3 – prawo opcji,
 - z dnia 09.06.2020 r. - dokumentujący otrzymanie kwoty 750.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 4 – prawo opcji,
- 4) Umowę Konsorcjum pod nazwą „Świętokrzyskie Konsorcjum Funduszy Pożyczkowych“ zawartą w dniu 12 czerwca 2020 r.
- 5) Umowę Operacyjną nr 2/RPSW/8020/2020/1/DIF/298 Instrument Finansowy – Pożyczka Płynnościowa zawartą w dniu 29.06.2020 r.

W ramach przeprowadzonego audytu sprawdzono, czy Menadżer wniósł wkład do Instrumentu Finansowego, o którym mowa w postanowieniach § 3 ust. 8 Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/V/DIF/105.

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

- 1) Umowa Operacyjna nr 2/RPSW/12617/2018/II/DIF/103 Instrument Finansowy – Pożyczka dla MSP, zawarta w dniu 27 marca 2018 r. wraz z załącznikami oraz aneksami.
- 2) Wnioski o wypłatę środków w ramach kolejnych transz złożone przez Pośrednika Finansowego do BGK w Warszawie (Menadżera Funduszu Funduszy) w ramach realizacji umowy operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/II/DIF/103:
 - z dnia 10.04.2018 r., o wypłatę transzy nr 1 (pierwsze 25%) w wysokości 3.000.000,00 zł,
 - z dnia 13.09.2018 r. o wypłatę transzy nr 2 (drugie 25%) w wysokości 3.000.000,00 zł,
 - z dnia 29.10.2018 r. o wypłatę transzy nr 3 (trzecie 25%) w wysokości 3.000.000,00 zł,
 - z dnia 22.02.2019 r. o wypłatę transzy nr 4 (czwarte 25%) w wysokości 3.000.000,00 zł,
 - z dnia 21.08.2019 r., o wypłatę transzy nr 1 (pierwsze 25%) w wysokości 3.000.000,00 zł (prawo opcji),
 - z dnia 21.11.2019 r., o wypłatę transzy nr 2 (drugie 25%) w wysokości 3.000.000,00 zł (prawo opcji),
 - z dnia 07.01.2020 r. o wypłatę transzy nr 3 (trzecie 25%) w wysokości 3.000.000,00 zł (prawo opcji),
 - z dnia 11.03.2020 r. o wypłatę 4 transzy (czwarte 25%) w wysokości 3.000.000,00 zł (prawo opcji).
- 3) Wyciągi bankowe dokumentujące wpływ na rachunek bankowy Pośrednika Finansowego o nr 76 1240 5006 1111 0010 7929 7762 transz środków z BGK:
 - nr 1 za okres od 07.04.2018 r. do 27.04.2018 r. - dokumentujący otrzymanie w dniu 27.04.2018 r. kwoty 3.000.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 1,
 - nr 0027/2018 za okres od 18.09.2018 r. do 19.09.2018 r. - dokumentujący otrzymanie w dniu 19.09.2018 r. kwoty 3.000.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 2,
 - nr 0044/2018 za okres od 01.11.2018 r. do 07.11.2018 r. - dokumentujący otrzymanie w dniu 07.11.2018 r. kwoty 3.000.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 3,
 - nr 0024/2019 za okres od 05.03.2019 r. do 05.03.2019 r. - dokumentujący otrzymanie kwoty 3.000.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 4,
 - nr 0054/2019 za okres od 01.08.2019 r. do 28.08.2019 r. - dokumentujący otrzymanie w dniu 28.08.2019 r. kwoty 3.000.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 1 prawo opcji,
 - nr 0074/2019 za okres od 19.11.2019 r. do 27.11.2019 r. - dokumentujący otrzymanie w dniu 27.11.2019 r. kwoty 3.000.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 2 prawo opcji,

- nr 0002/2020 za okres od 15.01.2020 do 17.01.2020 - dokumentujący otrzymanie w dniu 17.01.2020 r. kwoty 3.000.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 3 prawo opcji,
 - nr 0018/2020 za okres od 14.03.2020 do 25.03.2020 - dokumentujący otrzymanie w dniu 25.03.2020 r. kwoty 3.000.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 4 prawo opcji.
- 4) Umowa Operacyjna nr 2/RPSW/8020/2020/1/DIF/298 Instrument Finansowy – Pożyczka Płynnościowa zawarta w dniu 29.06.2020 r.
- 5) Umowa Konsorcjum pod nazwą „Świętokrzyskie Konsorcjum Funduszy Pożyczkowych“ zawarta w dniu 12 czerwca 2020 r.
- 6) Umowa Operacyjna nr RPSW/16219/2020/II/DIF/258 Instrument Finansowy Pożyczka dla MŚP wraz z aneksem i załącznikami, wymieniona w pkt I.1.1 niniejszego protokołu.
- 7) Wnioski o wypłatę transz środków (wkładu Funduszy Funduszy) w ramach realizacji Umowy Operacyjnej nr RPSW/16219/2020/II/DIF/258 wraz ich akceptacją przez BGK:
- wniosek z dnia 18.05.2020 r. o wypłatę transzy nr 1 (10%) w wysokości 1.800.000,00 zł,
 - informacja mailowa z dnia 05.06.2020 r. z BGK o akceptacji ww. wniosku,
 - wniosek z dnia 01.10.2020 r. o wypłatę 2 transzy (30 %) w kwocie 5.400.000,00 zł;
 - pismo BGK z dnia 19.10.2020 r. akceptujące ww. wniosek oraz informujące, że wypłata 2 transzy w związku z brakiem wystarczających środków nastąpi w częściach w tym pierwsza w wys. 2.350.000,00 zł tj. 43,5% transzy;
 - pismo BGK z dnia 19 listopada 2020 r. informujące, że zlecono wypłatę 2 części transzy nr 2 w kwocie 3.050.000,00 zł;
 - wniosek z dnia 24.11.2020 r. o wypłatę 3 transzy (kolejne 30 %) w kwocie 5.400.000,00 zł;
 - informacja mailowa z BGK z dnia 30.11.2020 r. o zrealizowaniu wypłaty 3 transzy;
 - wniosek z dnia 09.02.2021 r. o wypłatę 4 transzy (30 %) w kwocie 5.400.000,00 zł;
 - pismo BGK z dnia 10.03.2021 r. o akceptacji ww. wniosku oraz informujące, że wypłata 4 transzy w związku z brakiem wystarczających środków nastąpi w częściach, w tym pierwsza w wys. 2.000.000,00 zł tj. 37,04 % transzy;
 - pismo BGK z dnia 18.03.2021 r. informujące, że zlecono wypłatę 2 części transzy nr 4 w kwocie 3.400.000,00 zł;
- 8) Wyciągi bankowe dokumentujące wpływ transz w ramach realizacji Umowy Operacyjnej nr RPSW/16219/2020/II/DIF/258 na rachunek bankowy nr 12 1240 4416 1111 0010 9859 4747:
- WB nr 0002/2020 za okres od 01.06.2020 do 05.06.2020, potwierdzający wpływ w dniu 05.06.2020 r. kwoty transzy nr 1: 1.800.000,00 zł;
 - WB nr 0023/2020 za okres od 15.10.2020 do 19.10.2020, potwierdzający wpływ w dniu 19.10.2020 r. kwoty transzy nr 2 cz. 1 w wys. 43,5%: 2.350.000,00 zł;
 - WB nr 0031/2020 za okres od 14.11.2020 do 19.11.2020, potwierdzający wpływ w dniu 19.11.2020 transzy nr 2 cz. 2 w wys. 56,5%: 3.050.000,00 zł;
 - WB nr 0034/2020 za okres od 27.11.2020 do 30.11.2020, potwierdzający wpływ w dniu 30.11.2020 r. kwoty transzy nr 3: 5.400.000,00 zł;
 - WB nr 0017/2021 za okres od 09.03.2021 do 09.03.2021, potwierdzający wpływ w dniu 09.03.2021 r. kwoty transzy nr 4 cz. 1 w wys. 37,04%: 2.000.000,00 zł;
 - WB nr 0018/2021 za okres od 10.03.2021 do 17.03.2021, potwierdzający wpływ w dniu 17.03.2021 r. kwoty transzy nr 4 cz. 2 w wys. 62,96%: 3.400.000,00 zł.

W ramach audytu sprawdzono, czy Menadżer 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 delegowanego Komisji nr 480/2014 z dnia 3 marca 2014 r.*).

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

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

W trakcie niniejszego audytu potwierdzono, że:

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

- od dnia wniesienia wkładu do Funduszu tj. 26.07.2017 r. są rozliczane jako koszty kwalifikowane projektu,
- w badanym projekcie wydatki kwalifikowane nie są rozliczane wg uproszczonych metod rozliczania wydatków, o których mowa w art. 67 ust.1 lit. b, c i d rozporządzenia 1303/2013.
 - badany projekt wdrażający instrumenty finansowe, zgodnie z art. 100 Rozporządzenia ogólnego 1303/2013, nie uznaje się za duży projekt.

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

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

• Bank Gospodarstwa Krajowego w Warszawie

W trakcie audytu ustalono, że:

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

• Pośrednik Finansowy ██████████

W trakcie audytu ustalono, że:

- a) wydatkami kwalifikowalnymi w ramach instrumentu finansowego są płatności dokonane na rzecz ostatecznych odbiorców oraz opłaty za zarządzanie,
- b) w odniesieniu do umów pożyczek wymienionych w punkcie A) 1.1. B niniejszego Podsumowania ustaleń ustalono, że:
 - wnioskodawcy złożyli kompletną i zgodną z warunkami przyznania pożyczki dokumentację aplikacyjną,
 - Pośrednik Finansowy dokonał oceny złożonej dokumentacji i udokumentował ją w Arkuszach oceny kwalifikowalności Wnioskodawcy do otrzymania pożyczki,

Raportach z oceny merytorycznej wniosków o pożyczkę oraz Rekomendacjach Komitetu Pożyczkowego,

- pożyczki zostały przyznane na warunkach określonych w Regulaminie udzielania pożyczek,
- warunki przyznania pożyczek odpowiadają warunkom określonym w umowie z pożyczkobiorcą,
- środki zostały przekazane w prawidłowej wysokości na rachunki bankowe wskazane przez pożyczkobiorców,
- pożyczkobiorcy przedstawili rozliczenia kwot pożyczki,
- pożyczka nr 5154/SWI/2020/9 jest spłacana w terminie, w pożyczce nr 4660/SWI/2019/9 występują opóźnienia w spłacie,
- w przypadku opóźnień w spłacie pożyczki Ostatecznego Odbiorcę obciąża się odsetkami z tytułu nieterminowej spłaty – kwoty odsetek naliczane są automatycznie przez system PBaza,
- badane operacje nie były kontrolowane na miejscu przez Pośrednika Finansowego.

W zakresie prawidłowości naliczania opłat za zarządzanie w oparciu o Raporty spłat klientów oraz Raporty wypłat klientów za I, II, III i IV kwartał 2019 roku oraz I i II kwartał 2020 r. wygenerowane z systemu księgowego PBaza ustalono następujące kwoty wynagrodzenia należnego [REDAKTOWANE] z tytułu realizacji umowy operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/III/DIF/104:

Okres za jaki opłata jest naliczana	Wartość środków zwróconych przez Ostatecznego Odbiorcę (udział BGK) w zł	Kwota należna z tyt. środków zwróconych przez Ostatecznego Odbiorcę w zł	Wartość udzielonych pożyczek (wkład Funduszu Funduszy) w zł	Kwota należna z tytułu udzielonych pożyczek w zł	Suma należnych opłat za zarządzanie w zł
I kwartał 2019	244 715,38	10 278,05	1 602 895,15	100 982,39	111 260,44
II kwartał 2019	193 150,58	8 112,32	614 310,30	38 701,55	46 813,87
III kwartał 2019	232 706,65	9 773,68	840 128,10	52 928,07	62 701,75
IV kwartał 2019	406 719,07	17 082,20	2 643 123,00	166 516,75	183 598,95
I kwartał 2020	521 572,14	21 906,03	636 435,80	40 095,46	62 001,49
II kwartał 2020	367 690,16	15 442,99	1 314 195,20	82 794,30	98 237,28

Potwierdzono kwalifikowalność ww. kwot wynagrodzenia za zarządzanie. W przypadku wystąpienia nienależnej kwoty wynagrodzenia za zarządzanie, kwoty te były rozliczane w kolejnych wnioskach o wypłatę wynagrodzenia:

- wynagrodzenie w kwocie 4.284,00 zł ujęte we wniosku za II kwartał 2019 r. dotyczyło nieprawidłowo wykorzystanej pożyczki (umowa nr 4309/SWI/2019/9). Kwota ta obniżyła wynagrodzenie za zarządzanie należne za IV kwartał 2019 r.,
- wynagrodzenie za zarządzanie w kwocie 66,40 zł ujęte we wniosku za III kwartał 2019 r. dotyczące również ww. nieprawidłowo wykorzystanej pożyczki (umowa nr 4309/SWI/2019/9) zostało skorygowane w rozliczeniu wynagrodzenia za zarządzanie należnego za II kwartał 2021 r.

W rozliczeniu kosztów zarządzania za II kwartał 2019 r. rozliczono także zaniżone wynagrodzenia należne za III kwartał 2018 r. w kwocie 53,55 zł oraz IV kwartał 2018 w kwocie 4.241,22 zł.

• **Pośrednicy Finansowi:**

– **Świętokrzyski Fundusz Rozwoju Sp. z o.o.,**

– [REDAKTOWANE]
– [REDAKTOWANE]

W trakcie audytu potwierdzono, że:

- wydatki zostały poniesione zgodnie z zasadami kwalifikowalności wydatków w ramach instrumentów finansowych, określonymi w rozdziale 6.18 *Wytycznych w zakresie kwalifikowalności*,
- pożyczki zostały przyznane na warunkach określonych w Regulaminach udzielania pożyczek, zatwierdzonych przez Pośredników Finansowych,
- Ostateczni Odbiorcy przedłożyli kompletną i zgodną z warunkami przyznania pożyczki dokumentację aplikacyjną,
- Pośrednicy Finansowi dokonali wiarygodnej oceny dokumentacji aplikacyjnej,
- pożyczki zostały przyznane na warunkach określonych w Regulaminach udzielania pożyczek, odpowiednio: Metryce Instrumentu Finansowego Pożyczka dla MŚP oraz Karcie Produktu Pożyczka dla MŚP, Metryce Instrumentu Finansowego Pożyczka Płynnościowa oraz Karcie Produktu Pożyczka Płynnościowa,
- warunki przyznania pożyczek odpowiadają warunkom określonym w umowie z pożyczkobiorcą,
- środki zostały przekazane na rachunki bankowe wskazane przez pożyczkobiorców oraz w prawidłowej wysokości,
- w zakresie pożyczek o nr: MSP/200/2019, MSP/O/77/2020 (udzielonych przez Fundusz Pożyczkowy Województwa Świętokrzyskiego Sp. z o.o., aktualnie Świętokrzyski Fundusz Rozwoju Sp. z o.o.), 19/X/19/MŚP/II (udzielonej przez [REDAKTOWANE], 29/66/RPO/2020 (udzielonej przez [REDAKTOWANE] pożyczkobiorcy przedłożyli dokumenty stanowiące rozliczenie wypłaconych pożyczek, tj. faktury VAT, umowy kupna-sprzedaży oraz potwierdzenia zapłaty,
- opłaty za zarządzanie zostały naliczone i wypłacone przez BGK zgodnie z zapisami umów operacyjnych.

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

W trakcie audytu potwierdzono, że:

- opłaty za zarządzanie zostały naliczone i wypłacone przez BGK zgodnie z zapisami umowy operacyjnej,
- wydatki zostały poniesione zgodnie z zasadami kwalifikowalności wydatków w ramach instrumentów finansowych, określonymi w rozdziale 6.18 *Wytycznych w zakresie kwalifikowalności*.

Ponadto, w czasie audytu, w celu weryfikacji oświadczeń składanych przez objętych badaniem u poszczególnych Pośredników Finansowych, 10 Ostatecznych Odbiorców pomocy (pożyczkobiorców wymienionych w pkt A) 1.1. niniejszego Podsumowania), że nie podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych, Instytucja Audytowa pismem znak: 2601-ICE.52.16.2021.19 z dnia 14.09.2021 r. wystąpiła do

Instytucji Zarządzającej RPOWŚ z wnioskiem o sprawdzenie w Rejestrze Podmiotów Wykluczonych statusu Ostatecznych Odbiorców.

Na podstawie informacji przesłanych przez Instytucję Zarządzającą RPOWŚ pismem znak: IR-XII.433.6.3.2021 z dnia 12.10.2021 r., w czasie audytu potwierdzono prawidłowość oświadczeń złożonych przez Ostatecznych Odbiorców, że nie podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych (nie figurują w Rejestrze Podmiotów Wykluczonych).

1.2 Zgodność z zasadami dotyczącymi zamówień publicznych.

W zakresie objętym audytem potwierdzono prawidłowość stosowania zasad zamówień publicznych.

• **Beneficjent – Bank Gospodarstwa Krajowego:**

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

W odniesieniu do postępowań badanych w czasie niniejszego audytu, ustalono, że Beneficjent:

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

Potwierdzono również prawidłowość zastosowania art. 6 ust. 2 ustawy z dnia 31 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych, tj. z wyłączeniem przepisów ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych.

• **Pośrednicy Finansowi:**

- [redacted],
- **Świętokrzyski Fundusz Rozwoju Sp. z o.o.,**
- [redacted],
- [redacted],
- [redacted]

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

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

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

oprocentowane są według zmiennej stopy procentowej ustalanej na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBID 3M, z uwzględnieniem miesięcznej kapitalizacji odsetek.

1.3 Zgodność z zasadami ochrony środowiska

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

Zastosowane rozwiązania w ramach projektu będą miały neutralny wpływ na ochronę i poprawę jakości środowiska naturalnego 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.

• Beneficjent – Bank Gospodarstwa Krajowego:

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

• Pośrednik Finansowy - [REDAKTOWANE]:

Ustalono, że:

- objęte badaniem umowy pożyczek zostały zawarte na warunkach korzystniejszych niż rynkowe i stanowią pomoc de minimis,
- Pośrednik Finansowy przed zawarciem badanych umów dokonał badania dopuszczalności udzielenia pomocy publicznej i udokumentował ją w Arkuszach oceny kwalifikowalności Wnioskodawcy do otrzymania pożyczki, Raportach z oceny merytorycznej wniosków o pożyczkę oraz Rekomendacjach Komitetu Pożyczkowego,
- Ostatecznym Odbiorcom wydano zaświadczenia o oddzielonej pomocy de minimis, raporty o udzielonej pomocy wprowadzono do aplikacji SHRIMP,
- dokumentacja zgromadzona przez Pośrednika Finansowego, w szczególności Formularze przedstawiane przy ubieganiu się o pomoc de minimis oraz wydruki z SUDOP potwierdzają prawidłowość udzielenia pomocy,
- wartość udzielonej pomocy publicznej (ekwiwalent dotacji brutto) wyliczona została automatycznie przez program księgowy [REDAKTOWANE] - Pbaza poprzez porównanie (różnicę) dwóch harmonogramów: z oprocentowaniem zastosowanym w danej umowie pożyczki oraz harmonogramem

z oprocenowaniem wg stopy referencyjnej oraz zdyskontowanie otrzymanych różnic.

- **Pośrednicy Finansowi:**

- **Świętokrzyski Fundusz Rozwoju Sp. z o.o.,**

- [REDAKTOWANE]
- [REDAKTOWANE]

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

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

- **Pośrednik Finansowy – [REDAKTOWANE]**

W zakresie objętych badaniem wydatków – opłat za zarządzanie za I, II, III, IV kwartał 2019 r. oraz I i II kwartał 2020 r. naliczonych przez Pośrednika Finansowego z tytułu realizacji Umowy Operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/IV/DIF/086, nie stwierdzono naruszeń zasad dotyczących pomocy publicznej.

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

1.5 Wywiązywanie się z obowiązków w zakresie informacji i promocji:

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

- **Beneficjent – Bank Gospodarstwa Krajowego:**

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

a) Beneficjent informował opinię publiczną o pomocy otrzymanej:

- przy wykorzystaniu kanałów społecznościowych w tym. m.in.: za pośrednictwem kanału – Facebook;
- poprzez prowadzenie strony internetowej Projektu: <https://pozyczkiunijne.bgk.pl/pozyczki-unijne-z-rpo/przedsiębiorczeswiętokrzyskie/>, gdzie zamieszczono opis Projektu, w tym m.in.: cele, planowane efekty, wartość Projektu, wkład Funduszy, a także wszystkie niezbędne informacje nt. realizowanego przedsięwzięcia. Na stronie zamieszczono właściwe oznakowanie znakiem Unii Europejskiej, znakiem Funduszy Europejskich, a także logo województwa świętokrzyskiego;
- poprzez prowadzenie kampanii regionalnej i ogólnopolskiej przy wykorzystaniu emisji radiowych spotów i prowadzeniu audycji tematycznych na antenie radia (Polskie Radio Kielce, Eska Starachowice), publikacji artykułów w prasie

regionalnej i ogólnopolskiej, prowadzenie marketingu internetowego (reklama display, linki sponsorowane, adwords), publikowanie artykułów na serwisach internetowych, reklamowanie pożyczki unijnej w miastach wojewódzkich, w środkach komunikacji miejskiej, na dworcach PKP i w pociągach (plakaty i ekrany LCD);

- poprzez organizację lub uczestnictwo w spotkaniach i konferencjach, gdzie prezentowane były informacje na temat pożyczek unijnych udzielanych w ramach RPO Województwa Świętokrzyskiego;
- b) miejsce realizacji projektu, tj. Biuro Menadżera Funduszy Funduszy (w siedzibie Departamentu Instrumentów Finansowych w Warszawie na ul. Ludnej 2 zostało oznaczone plakatem, który zawiera: znak Unii Europejskiej i znak Funduszy Europejskich oraz znak województwa świętokrzyskiego, informację o wartości przyznanego dofinansowania, tytuł projektu, informację o współfinansowaniu projektu z Funduszy Europejskich (co potwierdzono w trakcie audytu dokumentacją fotograficzną);
- c) dokumenty wytworzone w ramach realizacji projektu, podawane do wiadomości publicznej, zostały właściwie oznakowane oraz zawierają informację o otrzymaniu wsparcia z funduszy europejskich.

• **Pośrednik Finansowy - ██████████:**

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

- strona internetowa projektu <https://pozyczkaunijna.pl/pozyczka-unijna/swietokrzyskie/> oraz ogłoszenia na portalach internetowych zawierają znak Funduszy Europejskich ze wskazaniem Programu Regionalnego, znak Unii Europejskiej wraz z rozszerzeniem EFRR, oficjalne logo promocyjne Województwa Świętokrzyskiego,
- w miejscu realizacji projektu umieszczono plakat informujący o realizacji projektu,
- Pośrednik Finansowy oznaczył znakiem Funduszy Europejskich ze wskazaniem Programu Regionalnego, znakiem Unii Europejskiej wraz z rozszerzeniem EFRR, oficjalnym logo promocyjnym Województwa Świętokrzyskiego oraz znakiem promocyjnym projektu wszystkie dokumenty związane z wdrażanym Instrumentem Finansowym, podawane do publicznej wiadomości, w tym: ogłoszenia o naborze, umowy pożyczek, wnioski o udzielenie pożyczki, dokumenty i materiały dla Ostatecznych Odbiorców,
- zgodnie z oświadczeniem Dyrektora Działu Instrumentów Pożyczkowych pracownicy ██████████ każdorazowo podczas spotkań z Ostatecznymi Odbiorcami informują o finansowaniu pożyczek ze środków EFRR.

• **Pośrednik Finansowy – Świętokrzyski Fundusz Rozwoju Sp. z o.o.:**

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

• **Pośrednik Finansowy – ██████████:**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

• **Beneficjent – Bank Gospodarstwa Krajowego:**

Projekt jest zgodny z zasadami równości szans mężczyzn i kobiet oraz niedyskryminacji, a podejmowane działania w ramach Projektu zapobiegają wszelkiej

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

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

• **Pośrednicy Finansowi:**

- [REDACTED]
- **Świętokrzyski Fundusz Rozwoju Sp. z o.o.,**
- [REDACTED]
- [REDACTED]
- [REDACTED]:

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

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

- 2) **W zakresie objętym audytem potwierdzono, że wydatki zadeklarowane Komisji odpowiadają zapisom księgowym i wymagana dokumentacja potwierdzająca dowodzi, że ścieżka audytu jest właściwa zgodnie z art. 25 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 480/2014 z dnia 3 marca 2014 r. (art. 27 ust. 2 pkt. b) rozporządzenia delegowanego Komisji nr 480/2014 z dnia 3 marca 2014 r.);**

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

• **Beneficjent – Bank Gospodarstwa Krajowego:**

W trakcie audytu ustalono, że:

- Beneficjent jest w posiadaniu dokumentów wspierających wnioski o płatność nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-006 i RPSW.02.06.00-26-0001/17-008 (wyciągi bankowe potwierdzające wniesienie wkładu finansowego do Funduszu Funduszy Województwa Świętokrzyskiego w wysokości 160 891 379,50 PLN, umowa o finansowanie);
- Beneficjent posiada dokumenty potwierdzające wykorzystywanie środków Funduszu na realizację projektu tj.: umowa o finansowaniu, umowy operacyjne zawarte z pośrednikami finansowymi, korespondencja z IZ, wnioski o wypłatę transz pośrednikom finansowym, dyspozycje płatnicze, polecenia przelewu transz pośrednikom finansowym, wnioski o wypłatę opłaty za zarządzanie, polecenia przelewu dotyczące opłat za zarządzanie dla pośredników finansowych, wyciągi

- bankowe z Rachunku Bankowego z Wkładem Programu (dokumentujące wpływ środków dofinansowania z EFRR, wypłaty transz pośrednikom finansowym, pobranie opłaty za zarządzanie przez Menadżera Funduszu Funduszy, wypłatę opłaty za zarządzanie pośrednikom finansowym, kapitalizację odsetek od rachunku bankowego, przekazanie odsetek z wkładu programu przez pośredników finansowych) oraz wyciągi bankowe z Rachunku Bankowego Zasobów Zwróconych (dokumentujące spłaty kapitału oraz spłaty odsetek, zwroty odsetek z zasobów zwróconych),
- wielkość wydatków zadeklarowanych w badanych wnioskach o płatność jest zgodna z zestawieniem wydatków, wyciągiem bankowym potwierdzającym wniesienie wkładu z EFRR;
 - zadeklarowane w *Oświadczeniu* złożonym do wniosku o płatność nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-008, opłaty za zarządzanie zostały pobrane z rachunku Funduszu. Menadżer Funduszu przekazał wkład z Programu Pośrednikom Finansowym na łączną kwotę 183.000.000,00 PLN (do 30.11.2020 r.) zgodnie z podpisanymi umowami operacyjnymi;
 - Beneficjent prowadzi wyodrębnioną ewidencję księgową dla Funduszu Funduszy Województwa Świętokrzyskiego, co pozwala na identyfikację wkładu z Programu, Zasobów Zwróconych i Przychodów Funduszu.

• **Pośrednicy Finansowi:**

- [REDAKTOWANE],
- **Świętokrzyski Fundusz Rozwoju Sp. z o.o.**,
- [REDAKTOWANE],
- [REDAKTOWANE],
- [REDAKTOWANE]

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

W trakcie audytu ustalono, że:

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

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

spójne z informacjami przedłożonymi Komisji oraz wymagana dokumentacja potwierdzająca dowodzi, że ścieżka audytu jest właściwa zgodnie z art. 25 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 480/2014 (art. 27 ust. 2 pkt. c) rozporządzenia delegowanego Komisji nr 480/2014 z dnia 3 marca 2014 r.), - potwierdzono, 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.

- 4) **W zakresie objętym audytem potwierdzono, że beneficjent otrzymał wkład publiczny zgodnie z art. 132 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 (art. 27 ust. 2 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 480/2014 z dnia 3 marca 2014 r.).**

• **Beneficjent – Bank Gospodarstwa Krajowego:**

W trakcie audytu ustalono, że:

- wnioskiem o płatność nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-005 Beneficjent wnioskował o wypłatę zaliczki w wysokości 80 891 379,50 PLN (III transza), która stanowi 25% wartości wkładu finansowego z Programu;
- wnioskiem o płatność nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-007 Beneficjent wnioskował o wypłatę zaliczki w wysokości 80 000 000,00 PLN (IV transza), która stanowi 25% wartości wkładu finansowego z Programu;
- Wniosek nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-08 o wypłatę IV transzy wkładu został złożony wraz z oświadczeniem, że do 31.03.2019 r. w ramach umowy o finansowanie poniesiono wydatki kwalifikowane w rozumieniu art. 42 ust. 1 lit. a), b) i d) Rozporządzenia nr 1303/2013 o łącznej wartości 212 544 451,46 zł, stanowiącej 104,33% kwoty 203.714.908,92 zł zawartej we wniosku o płatność za okres do 17 czerwca 2020 r. nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-005, w tym:
 - a) 205.296.052,38 zł stanowiły płatności na rzecz ostatecznych odbiorców (wydatki kwalifikowalne w rozumieniu art. 42 ust.1 lit. a) Rozporządzenia Ogólnego), wypłacone przez Pośredników Finansowych na podstawie umów pożyczek i mikropożyczek,
 - b) 7.248.399,08 zł stanowiły opłaty za zarządzanie (wydatki kwalifikowalne w rozumieniu art. 42 ust. 1 lit d) Rozporządzenia Ogólnego), został spełniony minimalny wymóg 85%;
- dofinansowanie w formie wkładu do Funduszu Funduszy Województwa Mazowieckiego wynikające z zatwierdzonego ww. wniosku o płatność zaliczkową wpłynęło na wyodrębniony rachunek bankowy wskazany w umowie o finansowanie. Nie wystąpiły rozbieżności między kwotą środków zatwierdzonych do wypłaty a kwotą wnioskowaną przez Beneficjenta;
- Beneficjent otrzymał płatność terminowo, zgodnie z zasadami określonymi w umowie o dofinansowanie;
- dokonane płatności nie zostały obciążone potrąceniami, opłatami szczególnymi lub innymi opłatami o równoważnym skutku,
- otrzymany wkład finansowy ze środków EFRR w kwocie 160 891 379,50 PLN wraz z krajowym wkładem prywatnym w kwocie 7 609 406,00 PLN, który zostanie

wniesiony na poziomie instrumentu finansowego oferowanego przez Pośredników Finansowych, został zadeklarowany przez Beneficjenta we wniosku o płatność nr RPSW.02.06.00-26-0001/17-006 oraz RPSW.02.06.00-26-0001/17-008 jako wydatki kwalifikowane w łącznej kwocie 291 324 314,92 PLN.

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

W trakcie audytu ustalono, że:

- kwoty wypłacone Pośrednikowi Finansowemu, dotyczące Umowy operacyjnej nr 2/RPSW/12617/2018/III/DIF/104, są zgodne z kwotami wnioskowanymi i stanowią 25% wkładu w dany instrument finansowy, nie dokonywano pomniejszeń wypłaconych kwot, kolejne transze wypłacono po rozliczeniu min. 60 % dotychczas wypłaconych środków,
- kwoty wypłacone Pośrednikowi Finansowemu, dotyczące Umowy operacyjnej nr 2/RPSW/16219/2020/III/DIF/279, są zgodne z kwotami wnioskowanymi i stanowią odpowiednio 10%, 30%, 30% i 30% wkładu w dany instrument finansowy, nie dokonywano pomniejszeń wypłaconych kwot, kolejne transze wypłacono po rozliczeniu min. 60 % dotychczas wypłaconych środków.

• **Pośrednik Finansowy – Świętokrzyski Fundusz Rozwoju Sp. z o.o.:**

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

a) nr 2/RPSW/12617/2018/I/DIF/102 w kwotach zgodnych ze złożonymi wnioskami o wypłatę transz, w dniach:

- 24.04.2018 r. w kwocie 5.000.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 1,
- 06.09.2018 r. w kwocie 5.000.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 2,
- 11.03.2019 r. w kwocie 5.000.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 3,
- 18.06.2019 r. w kwocie 5.000.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 4,
- 30.10.2019 r. w kwocie 5.000.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 1 prawo opcji,
- 20.02.2020 r. w kwocie 5.000.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 2 prawo opcji,
- 07.05.2020 r. w kwocie 5.000.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 3 prawo opcji,
- 16.07.2020 r. w kwocie 5.000.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 4 prawo opcji.

b) nr 2/RPSW/8020/2020/1/DIF/298 wraz z Anekssem nr 1 zwiększającym limit środków na pożyczki, w dniach:

- 24.07.2020 r. tytułem wypłaty transzy 1 w kwocie 8.000.000,00 zł,
- 25.08.2020 r. tytułem wypłaty transzy nr 2 w kwocie 24.000.000,00 zł,
- 05.10.2020 r. tytułem wypłaty transzy nr 3 w kwocie 24.000.000,00 zł,
- 24.11.2020 r. tytułem wypłaty 1 części transzy nr 4 w kwocie 14.000.000,00 zł,
- 18.11.2020 r. tytułem wypłaty 2 części transzy nr 4 w kwocie 10.000.000,00 zł,
- 27.01.2021 r. tytułem wypłaty transzy nr 1 w kwocie 4.000.000.000 zł w ramach zwiększonego limitu środków,
- 27.01.2021 r. tytułem wypłaty 1 części transzy nr 2 w kwocie 10.000.000.000 zł w ramach zwiększonego limitu środków,

- 17.03.2021 r. tytułem wypłaty 2 części transzy nr 2 w kwocie 2.000.000.000 zł w ramach zwiększonego limitu środków,
- 26.03.2021 r. tytułem wypłaty transzy nr 3 w kwocie 12.000.000.000 zł w ramach zwiększonego limitu środków,
- 27.01.2021 r. tytułem wypłaty transzy nr 4 w kwocie 12.000.000.000 zł w ramach zwiększonego limitu środków.

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

Potwierdzono, że Pośrednik Finansowy otrzymał wkład publiczny (wkład Funduszu Funduszy), określony umową operacyjną nr 2/RPSW/12617/2018/IV/DIF/086 w kwotach zgodnych ze złożonymi wnioskami o wypłatę transz, w dniach:

- 03.04.2018 r. - w wysokości 1.250.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 1,
- 19.07.2018 r. - w wysokości 1.250.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 2,
- 09.10.2018 r. - w wysokości 1.250.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 3,
- 04.02.2019 r. - w wysokości 1.250.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 4,
- 23.04.2019 r. - w wysokości 1.250.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 1 – prawo opcji,
- 02.07.2019 r. - w wysokości 1.250.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 2 – prawo opcji,
- 04.02.2020 r. - w wysokości 1.250.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 3 – prawo opcji,
- 09.03.2020 r. - w wysokości 1.250.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 4 – prawo opcji.

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

Potwierdzono, że Pośrednik Finansowy otrzymał wkład publiczny (wkład Funduszu Funduszy), określony umową operacyjną nr 2/RPSW/12617/2018/V/DIF/105 w kwotach zgodnych ze złożonymi wnioskami o wypłatę transz, w dniach:

- 04.05.2018 r. - w wysokości 750.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 1,
- 16.10.2018 r. - w wysokości 750.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 2,
- 10.12.2018 r. - w wysokości 750.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 3,
- 19.02.2019 r. - w wysokości 750.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 4,
- 03.07.2019 r. - w wysokości 750.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 1 – prawo opcji,
- 17.10.2019 r. - w wysokości 750.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 2 – prawo opcji,
- 17.01.2020 r. - w wysokości 750.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 3 – prawo opcji,
- 09.06.2020 r. - w wysokości 750.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 4 – prawo opcji.

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

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

a) nr 2/RPSW/12617/2018/II/DIF/103 w kwotach zgodnych ze złożonymi wnioskami o wypłatę transz, w dniach:

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

- 19.09.2018 r. - w wysokości 3.000.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 2,
- 07.11.2018 r. - w wysokości 3.000.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 3,
- 05.03.2019 r. - w wysokości 3.000.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 4,
- 28.08.2019 r. - w wysokości 3.000.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 1 – prawo opcji,
- 27.11.2019 r. w wysokości 3.000.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 2 prawo opcji,
- 17.01.2020 r. - w wysokości 3.000.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 3 prawo opcji,
- 25.03.2020 r. - w wysokości kwoty 3.000.000,00 zł tytułem wypłaty transzy nr 4 prawo opcji.

a) nr RPSW/16219/2020/II/DIF/258 w kwotach zgodnych ze złożonymi wnioskami o wypłatę transz, w dniach:

- w dniu 05.06.2020 r. tytułem transzy nr 1: 1.800.000.00 zł,
- w dniu 19.10.2020 r. tytułem transzy nr 2 cz. 1 w wys. 43,5%: 2.350.000,00 zł,
- w dniu 19.11.2020 tytułem transzy nr 2 cz. 2 w wys. 56,5%: 3.050.000,00 zł,
- w dniu 30.11.2020 r. tytułem transzy nr 3: 5.400.000,00 zł,
- w dniu 09.03.2021 r. tytułem transzy nr 4 cz. 1 w wys. 37,04%: 2.000.000,00 zł,
- w dniu 17.03.2021 r. tytułem transzy nr 4 cz. 2 w wys. 62,96%: 3.400.000,00 zł.

C) ZESTAWIENIE USTALEŃ

Nr wniosku o płatność	Kwota wydatków niekwalifikowanych (rzeczywistych) we wniosku o płatność (PLN)	Kwota wydatków niekwalifikowanych (rzeczywistych) we wniosku o płatność (EUR)	Kurs EURO	Typ ustalenia (ID – rodzaju ustalenia)	Krótki opis ustalenia
RPSW.02.06.00-26-0001/17-006	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
RPSW.02.06.00-26-0001/17-008	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy

Zespół audytowy:

Iwona Domagała

GLÓWNY EKSPERT SKARBOWY

Iwona Domagała
Iwona Domagała

Sylwia Bednarska-Jedynak

Sylwia Bednarska-Jedynak
Sylwia Bednarska-Jedynak