



NAJWYŻSZA IZBA KONTROLI

Delegatura w Lublinie

LLU.410.007.02.2023

**Fun Sail
Tomasz Madej
Szerokie 75a
20-050 Lublin**

WYSTĄPIENIE POKONTROLNE

*Kontrola nr P/23/073 Wsparcie rozwoju turystyki ze środków Programu Przedsiębiorcza Polska
Wschodnia – Turystyka*

NAJWYŻSZA IZBA KONTROLI
Delegatura w Lublinie
ul. Okopowa 7, 20-022 Lublin
T +48 81 461 31 20, F +48 81 461 31 11
llu@nik.gov.pl
Adres korespondencyjny: Skr. poczt. P-112, 20-001 Lublin 1

I. Dane identyfikacyjne

Jednostka kontrolowana	Fun Sail Tomasz Madej, Szerokie 75a, 20-050 Lublin (dalej: Przedsiębiorstwo, Ostateczny Odbiorca).
Kierownik jednostki kontrolowanej	Tomasz Madej, prowadzący jednoosobową działalność gospodarczą od 15 września 2004 r. (dalej: Przedsiębiorca, Pożyczkobiorca).
Zakres przedmiotowy kontroli	Realizacja umowy pożyczki na wsparcie rozwoju turystyki Polski Wschodniej.
Okres objęty kontrolą	Lata 2016-2023 (I kwartał) z wykorzystaniem danych i dokumentów z okresu wcześniejszego i późniejszego w zakresie związanym z przedmiotem kontroli.
Podstawa prawna podjęcia kontroli	Art. 2 ust. 3 ustawy z dnia 23 grudnia 1994 r. o Najwyższej Izbie Kontroli ¹ .
Jednostka przeprowadzająca kontrolę	Najwyższa Izba Kontroli Delegatura w Lublinie
Kontroler	Lidia Olszak, doradca ekonomiczny, upoważnienie do przeprowadzenia kontroli nr LLU/78/2023 z 18 kwietnia 2023 r. (akta kontroli str. 1-7)

II. Ocena ogólna² kontrolowanej działalności

OCENA OGÓLNA	Najwyższa Izba Kontroli pozytywnie ocenia wykonanie przez Przedsiębiorcę umowy pożyczki preferencyjnej, otrzymanej na finansowanie majątku trwałego tj.: budowy trzech domków pod wynajem w Kazimierzu Dolnym oraz zakup materiałów budowlanych niezbędnych do ich wykończenia.
Uzasadnienie oceny ogólnej	Otrzymane przez Pożyczkobiorcę środki finansowe zostały wykorzystane zgodnie z przeznaczeniem na cele określone w umowie oraz rozliczone terminowo.

III. Opis ustalonego stanu faktycznego kontrolowanej działalności

OBSZAR	1. Realizacja umowy pożyczki na wsparcie rozwoju turystyki Polski Wschodniej
Opis stanu faktycznego	1.1. W latach 2016-2023 (I kwartał) Przedsiębiorca, prowadzący jednoosobową działalność gospodarczą na terenie województwa lubelskiego, realizował jeden Projekt ³ w ramach Strategii Inwestycyjnej Przedsiębiorca Polska Wschodnia – Turystyka (dalej: Strategia Inwestycyjna).

¹ Dz. U. z 2022 r. poz. 623, dalej: ustawa o NIK.

² Najwyższa Izba Kontroli formułuje ocenę ogólną jako ocenę pozytywną, ocenę negatywną albo ocenę w formie opisowej.

³ Maksymalna wartość Projektu wynosiła 500 tys. zł.

W ramach wsparcia rozwoju turystyki Polski Wschodniej Przedsiębiorca zawarł umowę pożyczki preferencyjnej⁴ na kwotę 500 tys. zł w dniu 30 lipca 2020 r. z Lubelską Fundacją Rozwoju⁵ (dalej: LFR, Pośrednik Finansowy). Poziom zaangażowania finansowego i rzeczowego inwestycji na koniec I kwartału 2023 r. wyniósł 100%.

(akta kontroli str. 8-9, 10-45)

1.2. Projekt polegał na sfinansowaniu, z otrzymanej pożyczki, budowy trzech budynków pod wynajem oraz zakup materiałów budowlanych niezbędnych do ich wykończenia dla prowadzonej działalności gospodarczej. We wniosku o pożyczkę jako cel planowanego przedsięwzięcia, wnioskodawca wskazał: pozyskanie nowych odbiorców indywidualnych poprzez udoskonalenie dotychczasowej oferty oraz rozszerzenie oferowanego asortymentu Przedsiębiorstwa.

Realizowana inwestycja polegała na stworzeniu NOMADOPARK – miejsce wypoczynku i relaksu, glampingu w otoczeniu wąwozów kazimierskich.

Stosownie do § 3 pkt 1 umowy, Pożyczkobiorca zobowiązał się do wykorzystania pożyczki na sfinansowanie wydatków związanych z budową trzech domków pod wynajem oraz zakup materiałów budowlanych niezbędnych do ich wykończenia.

(akta kontroli str. 57-62, 11)

1.3. Przedsiębiorca w dniu 26 czerwca 2020 r. złożył w LFR wniosek wraz z wymaganymi załącznikami o udzielenie pożyczki, który został zarejestrowany pod numerem 407/FP/2020. Wniosek nie był uzupełniany w trakcie jego rozpatrywania. Umowa pożyczki została zawarta w dniu 30 lipca 2020 r., tj. po upływie 33 dni od złożenia wniosku.

(akta kontroli str. 5-11, 86-87)

1.4. W umowie pożyczki (§ 3 pkt 2) Przedsiębiorca zobowiązał się do rozliczenia pożyczki, nie później niż w terminie 180 dni od daty jej uruchomienia. LFR przekazała środki finansowe na rachunek bankowy Pożyczkobiorcy w dniu 20 sierpnia 2020 r., natomiast Przedsiębiorca dokonał ich rozliczenia 30 czerwca 2022 r. Zgodnie z § 3 pkt 3 umowy Pożyczkobiorca pismem z dnia 12 marca 2021 r. zwrócił się z wnioskiem o wydłużenie daty rozliczenia przedmiotowej pożyczki, wnioskowane zmiany zostały doprecyzowane pismem złożonym w dniu 2 kwietnia 2021 r., zgodnie z którym Pożyczkobiorca wnioskował o wydłużenie terminu rozliczenia pożyczki do 14 października 2021 r. W dniu 28 grudnia 2021 r. Pożyczkobiorca złożył do LFR kolejne pismo z prośbą o wydłużenie terminu jej rozliczenia do 30 czerwca 2022 r. na co Pożyczkodawca wyraził zgodę. W ww. przypadkach Pośrednik Finansowy występował do Banku Gospodarstwa Krajowego o wyrażenie zgody na przedłużenie terminu rozliczenia pożyczki w ramach odstępstwa od zapisów Metryki Instrumentu Finansowego.

(akta kontroli str. 11, 88, 136-144)

1.5. Przedsiębiorca wykorzystał 100% otrzymanej kwoty pożyczki.

Szczegółowej analizie poddano wydatki w łącznej wysokości 500 tys. zł (tj.: 100% otrzymanej kwoty). Ustalono, że zostały one poniesione zgodnie z zakresem finansowania i przeznaczeniem określonym we wniosku i w umowie o udzielenie pożyczki, tj. na:

- wykonanie trzech domów z tarasami (246 tys. zł),
- zakup materiałów budowlanych (254 tys. zł).

⁴ Nr 5022/PPWT/2020/5, dalej: umowa pożyczki.

⁵ Z siedzibą w Warszawie przy ul. Złotej 59, wpisaną do Krajowego Rejestru Sądowego Rejestru Stowarzyszeń, Innych Organizacji Społecznych i Zawodowych, Fundacji oraz Samodzielnych Publicznych Zakładów Opieki Zdrowotnej, pod numerem KRS 0000052371.

Do rozliczenia pożyczki dołączono faktury zakupu, na których zamieszczono informację o poniesieniu wydatku w ramach Projektu Przedsiębiorcza Polska Wschodnia – Turystyka.

Zgodnie z postanowieniami § 8 pkt 20 umowy pożyczki, Przedsiębiorca zobowiązał się do przestrzegania zasad dotyczących unikania nakładania się finansowania przyznanego na jej podstawie. W umowie nie przewidziano obowiązku złożenia przez Przedsiębiorcę oświadczenia o wykorzystaniu pożyczki zgodnie z celem określonym w umowie oraz o nienakładaniu się finansowania.

Nie wystąpiły odstępstwa od zatwierdzonych i zaplanowanych działań.

(akta kontroli str. 89-135)

1.6. Przeprowadzone w dniu 30 maja 2023 r. oględziny potwierdziły, że powstała w wyniku realizacji Projektu inwestycja tj.: budowa domków pod wynajem została zrealizowana. Wybudowanie budynku są w stanie surowym zamkniętym.

(akta kontroli str. 145-148)

1.7. Na podstawie art. 30 ust 1b ustawy z 7 lipca 1994 r. Prawo budowlane⁶, Przedsiębiorca zgłosił do Wydziału Architektury i Budownictwa Starostwa Powiatowego w Puławach zamiar rozpoczęcia robót budowlanych. Zgodnie z art. 30 ust. 5 Prawa budowlanego po upływie 21 dni od dnia zgłoszenia przystąpiono do robót budowlanych. Inwestor zapewnił kierownika budowy.

(akta kontroli str. 148-149)

1.8. Pożyczkobiorca złożył wniosek o zawieszenie spłaty raty pożyczki, jednak ostatecznie nie skorzystał z wakacji kredytowych.

(akta kontroli str. 138, 150-152)

1.9. Zgodnie z postanowieniami § 8 pkt 15 umowy, Pożyczkobiorca zobowiązał się do prowadzenia odpowiedniej dokumentacji i ewidencji księgowej związanej z wykorzystaniem otrzymanych środków. Na podstawie analizy dokumentacji księgowej za maj 2022 r. stwierdzono, że sposób prowadzenia ewidencji umożliwił identyfikację operacji księgowych związanych z realizacją Projektu.

(akta kontroli str. 6, 153-161)

1.10. W ramach Projektu nie zaplanowano osiągnięcia wskaźników rezultatu.

W ramach aplikowania o środki z Projektu Przedsiębiorcza Polska Wschodnia – Turystyka Przedsiębiorca zobowiązał się do pisemnego poinformowania LFR o ostatecznej wartości utworzonych lub utrzymanych etatów i okresie zatrudnienia po 24 miesiącach od daty zakończenia rzeczywistej realizacji umowy. Powyższy termin na złożenie ww. oświadczenia przez Przedsiębiorcę upływa 30 czerwca 2024 r.

(akta kontroli str. 10-20, 56, 63-64)

1.11. Realizacja Projektu była weryfikowana na etapie rozliczenia pożyczki. Projekt nie był objęty kontrolą przez LFR tj. pośrednika finansowego. Wiceprezes Zarządu LFR poinformował, że kontrolą na miejscu co roku zostaje objętych 10% umów zawartych z Ostatecznymi Odbiorcami, zaś kontrole prowadzone są na podstawie harmonogramu kontroli zatwierdzonego przez Pośrednika Finansowego. Przedmiotowa umowa nie została wytypowana do kontroli.

(akta kontroli str. 138)

Stwierdzone
nieprawidłowości

W działalności Przedsiębiorstwa w przedstawionym wyżej zakresie nie stwierdzono nieprawidłowości.

⁶ Dz. U. z 2023 r. poz. 682, ze zm., dalej: Prawo budowlane.

IV. Uwagi i wnioski

Wnioski W związku z niestwierdzeniem nieprawidłowości Najwyższa Izba Kontroli nie formułuje wniosków i uwag.

V. Pozostałe informacje i pouczenia

Wystąpienie pokontrolne zostało sporządzone w dwóch egzemplarzach; jeden dla kierownika jednostki kontrolowanej, drugi do akt kontroli.

Prawo zgłoszenia
zastrzeżeń

Zgodnie z art. 54 ustawy o NIK kierownikowi jednostki kontrolowanej przysługuje prawo zgłoszenia na piśmie umotywowanych zastrzeżeń do wystąpienia pokontrolnego, w terminie 21 dni od dnia jego przekazania. Zastrzeżenia zgłasza się do dyrektora Delegatury NIK w Lublinie. Prawo zgłaszania zastrzeżeń, zgodnie z art. 61b ust. 2 ustawy o NIK, nie przysługuje do wystąpienia pokontrolnego zmienionego zgodnie z treścią uchwały w sprawie zastrzeżeń.

Lublin, dnia 28 czerwca 2023 r.

Kontroler:
Lidia Olszak
Doradca ekonomiczny

p.o. Dyrektor
Delegatury Najwyższej Izby Kontroli
w Lublinie

Edward Szempruch

.....
Podpis

.....
Podpis