



NAJWYŻSZA IZBA KONTROLI  
Delegatura w Kielcach

LKI.410.010.02.2023

Pan  
[...]<sup>1</sup>  
ul. 1 Maja 65  
26-110 Skarżysko-Kamienna

# WYSTĄPIENIE POKONTROLNE

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

---

<sup>1</sup> Na podstawie art. 5 ust. 2 ustawy z dnia 6 września 2001 r. o dostępie do informacji publicznej (Dz. U. z 2022 r. poz. 902) i art. 4 pkt 1 rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. W sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (Dz. Urz. UE L 119 z 04.05.2016) NIK wyłączyła jawność informacji w zakresie danych osobowych. Wyłączenia tego dokonano w interesie osoby fizycznej.

## I. Dane identyfikacyjne

Jednostka kontrolowana	[...]², prowadzący jednoosobową działalność gospodarczą pod firmą 1. [...]³ BEZPIECZNA RADIOLOGIA; 2. BEZPIECZNA RADIOLOGIA S.C.; 3. DR S.C. [...]⁴, [...]⁵, ul. 1 Maja 65, 26-110 Skarżysko-Kamienna (dalej: Przedsiębiorca).
Kierownik jednostki kontrolowanej	[...]⁶, prowadzący ww. działalność od 1 marca 2011 r.
Zakres przedmiotowy kontroli	Realizacja umowy pożyczki na wsparcie rozwoju turystyki Polski Wschodniej.
Okres objęty kontrolą	Lata 2016-2023 (I kwartał). Dla realizacji celów kontroli mogły być wykorzystane dane i dokumenty 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 Kontroli⁷.
Jednostka przeprowadzająca kontrolę	Najwyższa Izba Kontroli Delegatura w Kielcach.
Kontroler	Zbigniew Jurkowski, specjalista kontroli państwowej, upoważnienie do kontroli nr LKI/72/2023 z 30 maja 2023 r.  (akta kontroli str. 2-8)

<sup>2</sup> Na podstawie art. 5 ust. 2 ustawy z dnia 6 września 2001 r. o dostępie do informacji publicznej i art. 4 pkt 1 rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. W sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE NIK wyłączyła jawność informacji w zakresie danych osobowych. Wyłączenia tego dokonano w interesie osoby fizycznej.

<sup>3</sup> Na podstawie art. 5 ust. 2 ustawy z dnia 6 września 2001 r. o dostępie do informacji publicznej i art. 4 pkt 1 rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. W sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE NIK wyłączyła jawność informacji w zakresie danych osobowych. Wyłączenia tego dokonano w interesie osoby fizycznej.

<sup>4</sup> Na podstawie art. 5 ust. 2 ustawy z dnia 6 września 2001 r. o dostępie do informacji publicznej i art. 4 pkt 1 rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. W sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE NIK wyłączyła jawność informacji w zakresie danych osobowych. Wyłączenia tego dokonano w interesie osoby fizycznej.

<sup>5</sup> Na podstawie art. 5 ust. 2 ustawy z dnia 6 września 2001 r. o dostępie do informacji publicznej i art. 4 pkt 1 rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. W sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE NIK wyłączyła jawność informacji w zakresie danych osobowych. Wyłączenia tego dokonano w interesie osoby fizycznej.

<sup>6</sup> Na podstawie art. 5 ust. 2 ustawy z dnia 6 września 2001 r. o dostępie do informacji publicznej i art. 4 pkt 1 rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. W sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE NIK wyłączyła jawność informacji w zakresie danych osobowych. Wyłączenia tego dokonano w interesie osoby fizycznej.

<sup>7</sup> Dz. U. z 2022 r. poz. 623; dalej: ustawa o NIK.

## II. Ocena ogólna<sup>8</sup> kontrolowanej działalności

OCENA OGÓLNA

Najwyższa Izba Kontroli pozytywnie ocenia działalność kontrolowanej jednostki w zbadanym zakresie.

Uzasadnienie  
oceny ogólnej

Przedsiębiorca w ramach realizacji *Strategii Inwestycyjnej Przedsiębiorca Polska Wschodnia – Turystyka* prawidłowo wykonał przedsięwzięcie inwestycyjne, polegające na zakupie nowego pantomografu cyfrowego z funkcją tomografii CBCT oraz używanego aparatu RTG o łącznej wartości 528,0 tys. zł. Inwestycję zrealizowano zgodnie z celem określonym w umowie pożyczki *Na Rozwój Turystyki Nr TUR/5/2021* z 30 czerwca 2021 r. (dalej: umowa pożyczki), zawartej przez Przedsiębiorcę ze Świętokrzyskim Funduszem Rozwoju Sp. z o.o. w Kielcach (dalej: Pośrednik Finansowy). Wysokość pożyczki wyniosła 500,0 tys. zł (95%), natomiast udział własny Przedsiębiorcy – 28,0 tys. zł, tj. 5%. Zakup obydwu środków trwałych w ramach przedsięwzięcia został udokumentowany i nastąpił w terminach określonych przez Przedsiębiorcę we wniosku o udzielenie pożyczki. Przedsiębiorca zrealizował przedsięwzięcie zgodnie z harmonogramem i terminowo rozliczył się z udzielonej pożyczki. Przedłożył również Pośrednikowi Finansowemu wymagane umową pożyczki dokumenty sprawozdawcze, tj. informacje o wysokości dochodu (straty) z pozarolniczej działalności gospodarczej oraz książki przychodów i rozchodów za poszczególne lata okresu 2021-2022.

Przedsiębiorca nie był zobowiązany do gromadzenia danych lub dokumentów, dotyczących wpływu uzyskanych efektów finansowego wsparcia na rozwój turystyki Polski Wschodniej.

## III. Opis ustalonego stanu faktycznego

OBSZAR

### Realizacja umowy pożyczki na wsparcie rozwoju turystyki Polski Wschodniej.

Opis stanu  
faktycznego

1. Przedsiębiorca w latach 2016-2023 (I kwartał) w ramach realizacji *Strategii Inwestycyjnej Przedsiębiorca Polska Wschodnia – Turystyka*, na podstawie umowy pożyczki zawartej z Pośrednikiem Finansowym wykonał przedsięwzięcie inwestycyjne polegające na *zakupie nowego pantomografu cyfrowego oraz używanego aparatu RTG* o łącznej wartości 528,0 tys. zł. Źródła finansowania inwestycji stanowiły: pożyczka na rozwój turystyki, udzielona przez Pośrednika Finansowego w kwocie 500,0 tys. zł, oraz środki własne Przedsiębiorcy – 28,0 tys. zł.

(akta kontroli str. 117, 155-156, 193-194 i 215)

2. We wniosku o pożyczkę Przedsiębiorcy do Pośrednika Finansowego podano, że pantomograf cyfrowy pozwoli na pozyskanie nowych pacjentów, w tym również spoza województwa świętokrzyskiego, na badania tomografii szczęki, zatok i stawów skroniowo-żuchwowych w nowej lokalizacji, natomiast aparat RTG będzie stanowić uzupełnienie dotychczasowej oferty Przedsiębiorcy w zakresie badań układu kostnego oraz klatki piersiowej. Podniesiono, że inwestycja przyczyni się do wsparcia działalności turystycznej i okolicy turystycznej, a także wydłużenia sezonu turystycznego w województwie świętokrzyskim, bowiem przyjezdni pacjenci wykonujący badania zakupionym pantomografem cyfrowym oraz aparatem RTG, będą mogli korzystać z atrakcji turystycznych województwa świętokrzyskiego przez cały rok.

<sup>8</sup> Najwyższa Izba Kontroli formułuje ocenę ogólną jako ocenę pozytywną, ocenę negatywną albo ocenę w formie opisowej.

We wniosku wskazano m.in.: *chcielibyśmy nawiązać współpracę z Regionalnym Centrum Informacji Turystycznej w Kielcach, aby zachęcić pacjentów spoza regionu do zwiedzenia naszych terenów.* Współpracy takiej nie nawiązano. Przedsiębiorca w wyjaśnieniach zadeklarował, że niezwłocznie zainicjuje współpracę z Regionalną Organizacją Turystyczną Województwa Świętokrzyskiego w Kielcach.

We wniosku o pożyczkę wskazano, że inwestycja pozwoli na zwiększenie przychodów o około 20% w pierwszym roku i wzrost ich w kolejnych latach o 5%.

(akta kontroli str. 9-24 i 233-234)

Przedsiębiorca nie dysponował dokumentami ani danymi, które pozwoliłyby uzasadnić bezpośredni związek realizacji inwestycji z rozwojem turystyki w województwie świętokrzyskim.

(akta kontroli str. 216)

Wniosek o pożyczkę wraz z załącznikami Przedsiębiorca złożył u Pośrednika Finansowego 1 czerwca 2021 r. Dokument wymagał następujących uzupełnień: aktualnych zaświadczeń z ZUS i Urzędu Skarbowego, potwierdzających brak zaległości wobec tych instytucji przez Przedsiębiorcę i podmiotów z nim powiązanych; opinii bankowej dla konta bankowego Przedsiębiorcy; podsumowania księgi przychodów i rozchodów za okres styczeń – maj 2021 r.; ewidencji środków trwałych na koniec maja 2021 r.; podsumowania księgi przychodów i rozchodów na koniec 2020 r. dla podmiotów powiązanych z Przedsiębiorcą; informacji o numerach ksiąg wieczystych nieruchomości wykazanych we wniosku Przedsiębiorcy, a także harmonogramów spłat posiadanych na dzień złożenia wniosku kredytów.

Dokumenty, o których mowa wyżej, zostały przez Przedsiębiorcę uzupełnione do 25 czerwca 2021 r. Kompletny wniosek został zarejestrowany przez Pośrednika Finansowego 28 czerwca 2021 r.

(akta kontroli str. 70-71 i 117)

Pośrednik Finansowy 30 czerwca 2021 r. zawarł z Przedsiębiorcą umowę pożyczki w kwocie 500,0 tys. zł, z przeznaczeniem na zakup pantomografu cyfrowego z funkcją tomografii CBCT oraz używanego aparatu RTG, na okres 84 miesięcy od zawarcia umowy. Podano w niej, że pożyczka zostanie postawiona do dyspozycji Przedsiębiorcy od 30 czerwca do 28 września 2021 r., a warunkiem jej wypłaty było spełnienie następujących warunków:

- ustanowienie zabezpieczenia pożyczki w postaci oświadczenia Przedsiębiorcy o dobrowolnym poddaniu się rygorowi egzekucji na rzecz Pośrednika Finansowego, do kwoty 650 000 zł, w trybie art. 777 § 1 pkt 5 ustawy z dnia 17 listopada 1964 r. Kodeks postępowania cywilnego<sup>9</sup>;
- przedłożenie kopii wniosków o ustanowienie sądowych zastawów rejestrowych na zakupywanych urządzeniach wraz z potwierdzeniem ich opłacenia i wysłania do Sądu;
- przedłożenie Pośrednikowi Finansowemu aktu notarialnego zawierającego wniosek o wpis hipoteki do kwoty 650,0 tys. zł ustanowionej na nieruchomości gruntowej będącej własnością Przedsiębiorcy, a także przedłożenie potwierdzenia tego aktu notarialnego przez notariusza do właściwego sądu celem ustanowienia hipoteki;
- przedłożenie wyceny zakupionego aparatu RTG potwierdzającej jego wartość rynkową i zaakceptowanie jej przez Pośrednika Finansowego;
- dostarczenie zaświadczenia z Centralnego Zastawu Rejestrowego potwierdzającego brak obciążeń na zakupywanym używanym aparacie RTG;

---

<sup>9</sup> Dz. U. z 2021 r. poz. 1805, ze zm.

- potwierdzenie wniesienia wkładu własnego Przedsiębiorcy stanowiącego różnicę pomiędzy ceną z faktur zakupywanych urządzeń, a wysokością udzielonej pożyczki;
- przedłożenie aktualnego zaświadczenia z Urzędu Skarbowego potwierdzającego brak zaległości i zaakceptowaniu go przez Pośrednika Finansowego;
- przedłożenie aktualnych zaświadczeń z Urzędu Skarbowego oraz ZUS dotyczących spółek powiązanych i zaakceptowaniu ich przez Pośrednika Finansowego.

Wszystkie warunki, o których mowa wyżej, zostały przez Przedsiębiorcę spełnione. W umowie pożyczki określono karencję w spłacie rat odsetkowych do 14 września 2021 r. Przedsiębiorca zobowiązany był (pod rygorem wypowiedzenia umowy) do udokumentowania wydatkowania środków pożyczki w terminie do 90 dni od dnia wypłaty całkowitej kwoty pożyczki. Według harmonogramu spłaty pożyczki, Przedsiębiorca miał obowiązek spłaty kwoty 501,3 tys. zł (500,0 tys. zł kapitału oraz 1,3 tys. zł odsetek).

(akta kontroli str. 72-116)

Przedsiębiorca do 20 lipca 2023 r. (data badania) spłacił Pośrednikowi Finansowemu ogółem 140,9 tys. zł, z tego 140,2 tys. zł kapitału oraz 0,7 tys. zł odsetek (0,3 tys. zł odsetek umownych terminowych, 0,3 tys. zł odsetek umownych zaległych, a także 0,1 tys. zł odsetek karnych). Zapłacone odsetki były wynikiem opóźnień w płatnościach spłaty pożyczki.

(akta kontroli str. 211-214)

**3.** Przedsiębiorca zakupił 13 sierpnia 2021 r. pantomograf cyfrowy za kwotę 308,0 tys. zł (300,0 tys. zł stanowiły środki pożyczki, a 8,0 tys. zł środki własne), natomiast

14 września 2021 r. aparat RTG za kwotę 220,0 tys. zł (200,0 tys. zł stanowiły środki pożyczki, a 20,0 tys. zł środki własne). Na fakturach zakupu obydwu środków trwałych naniesiono adnotację, iż wydatki zostały poniesione w ramach umowy pożyczki zawartej z Pośrednikiem Finansowym. Zakupiony sprzęt został zgodnie z umową ujęty w ewidencji księgowej, stosownie do wymogów § 8 ust. 1 pkt 13 umowy pożyczki. Według wniosku o pożyczkę, zakończenie przedsięwzięcia przypadło na 30 września 2021 r. Przedsiębiorca złożył Pośrednikowi Finansowemu oświadczenie o nienakładaniu się finansowania inwestycji.

(akta kontroli str. 9-24, 76-77 i 202)

W wyniku oględzin przeprowadzonych w toku kontroli NIK stwierdzono, iż zakupiony w ramach przedsięwzięcia inwestycyjnego sprzęt znajdował się w miejscu świadczenia przez Przedsiębiorcę usług w Kielcach.

(akta kontroli str. 223-232)

**4.** W § 8 ust. 1 pkt 9 umowy pożyczki, Przedsiębiorca został zobowiązany, pod rygorem wypowiedzenia tej umowy, do udostępniania Pośrednikowi Finansowemu, Bankowi Gospodarstwa Krajowego oraz Ministrowi Funduszy i Polityki Regionalnej danych niezbędnych w szczególności do przeprowadzania badań, ewaluacji oraz wykonywania analiz w ramach realizacji *Strategii Inwestycyjnej Przedsiębiorca Polska Wschodnia – Turystyka*.

(akta kontroli str. 76)

W toku kontroli Przedsiębiorca wyjaśnił, że w związku z realizacją umowy pożyczki, Pośrednik Finansowy dotychczas nie zwracał się do niego o żadne dane, o których mowa w szczególności w § 8 ust. 1 pkt 9 ww. umowy pożyczki. Podał, że nie wskazał mu również, jakie dane ma gromadzić.

(akta kontroli str. 216)

We wniosku o pożyczkę, w związku z inwestycją, założono utworzenie jednego miejsca pracy (rozumianego jako etaty w pełnym wymiarze czasu pracy) do 24 miesięcy od zakończenia jej rzeczowej realizacji. Zgodnie z § 8 ust. 1 pkt 22 umowy pożyczki. Przedsiębiorca był zobowiązany do złożenia po 24 miesiącach od zakończenia rzeczowej realizacji projektu oświadczenia ze wskazaniem aktualnego zatrudnienia oraz informacji o faktycznie nowo utworzonych miejscach pracy i okresie zatrudnienia. Monitoringowi podlegały etaty, które powstały lub zostały utrzymane jako bezpośredni skutek realizacji inwestycji. Do czasu kontroli NIK nie upłynęły

24 miesiące od zakończenia rzeczowej realizacji projektu. Przedsiębiorca nie miał obowiązku utworzenia nowego miejsca pracy.

(akta kontroli str. 13, 18, 72-84 i 193-194)

Przedsiębiorca wyjaśnił, że w związku zakupem pantomografu cyfrowego oraz aparatu RTG w ramach realizacji umowy pożyczki, stan zatrudnienia na dzień składania wniosku o pożyczkę u Pośrednika Finansowego wynosił ogółem trzy osoby (w przeliczeniu na pełny etat). Podał, że w związku z zakupem ww. urządzeń nie utworzył nowych miejsc pracy, nie było potrzeby utworzenia nowego miejsca pracy. Wyjaśnił, że sytuacja była spowodowana tym, iż wykonywanie usług zakupionym sprzętem było i jest możliwe przez osoby już wcześniej zatrudnione.

(akta kontroli str. 217-220)

5. Przedsiębiorca był zobowiązany do składania Pośrednikowi Finansowemu zeznania PIT o wysokości osiągniętego dochodu, a także książki przychodów i rozchodów za pełne lata obrachunkowe. Dokumenty te za 2021 r. oraz za 2022 r. Przedsiębiorca złożył Pośrednikowi Finansowemu, stosownie do wymogów umowy pożyczki, tj. do 15 maja. Według PIT w porównaniu do 2020 r. przychód Przedsiębiorcy w 2021 r. wzrósł 45%, natomiast w 2022 r. o 19%.

(akta kontroli str. 203-210)

6. Przedsiębiorca został 1 marca 2022 r. poddany kontroli Pośrednika Finansowego w zakresie realizacji obowiązków wynikających z umowy pożyczki. W *Informacji pokontrolnej* podniesiono, że kontrola w miejscu inwestycji potwierdziła jej realizację zgodnie z umową pożyczki. W dokumencie podano, że Przedsiębiorca udostępnił dokumenty dotyczące inwestycji, które były zgodne z dokumentacją przedłożoną do Pośrednika Finansowego na etapie rozliczania wydatkowania środków z udzielonej pożyczki. Faktury zakupu zawierały adnotację o współfinansowaniu wydatków ze środków Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej. Zakupione środki trwale zostały wprowadzone do ewidencji księgowej.

(akta kontroli str. 195-201)

Stwierdzone  
nieprawidłowości

W działalności kontrolowanej jednostki w przedstawionym wyżej zakresie nie stwierdzono nieprawidłowości.

## IV. Uwagi i wnioski

W związku z niestwierdzeniem nieprawidłowości, Najwyższa Izba Kontroli nie formułuje uwag ani wniosków.

## 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 Kielcach. 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.

Kielce, lipca 2023 r.

Kontroler  
Zbigniew Jurkowski  
specjalista kontroli państwowej

.....  
*podpis*

Najwyższa Izba Kontroli  
Delegatura w Kielcach  
p.o. Wicedyrektor  
Krzysztof Wilkosz

.....  
*podpis*