



NAJWYŻSZA IZBA KONTROLI
Departament Obrony Narodowej

KON.411.3.1.2023

dr hab. Mirosław Czekaj
Prezes Zarządu
Banku Gospodarstwa Krajowego
Al. Jerozolimskie 7
00-950 Warszawa

WYSTĄPIENIE POKONTROLNE

zmienione zgodnie z treścią uchwały Zespołu Orzekającego Komisji Rozstrzygającej w Najwyższej Izbie
Kontroli z dnia 22 czerwca 2024 r. (znak: KPK-KPO.441.116.2024)

I/23/004/KON – Obsługa Funduszu Wsparcia Sił Zbrojnych przez Bank Gospodarstwa Krajowego

I. Dane identyfikacyjne

Jednostka kontrolowana	Bank Gospodarstwa Krajowego ¹ , ul. Al. Jerozolimskie 7, 00-950 Warszawa
Kierownik jednostki kontrolowanej	dr hab. Mirosław Czekaj, Prezes Zarządu od 12 kwietnia 2024 r. W okresie objętym kontrolą funkcję kierownika jednostki poprzednio pełniła: — Beata Daszyńska-Muzyczka, Prezes Zarządu od 9 grudnia 2016 r. do 11 stycznia 2024 r.
Zakres przedmiotowy kontroli	1. Realizacja zadań i obowiązków przez BGK w zakresie opracowania planów i sprawozdań Funduszu oraz wypłaty środków na podstawie wniosków 2. Finansowanie wydatków Funduszu z wybranych źródeł zewnętrznych
Okres objęty kontrolą	1 stycznia 2022 r. – 31 grudnia 2022 r. z wykorzystaniem dowodów sporządzonych przed i po tym okresie
Podstawa prawna podjęcia kontroli	Art. 2 ust. 1 ustawy z dnia 23 grudnia 1994 r. o Najwyższej Izbie Kontroli ²
Jednostka przeprowadzająca kontrolę	Najwyższa Izba Kontroli Departament Obrony Narodowej
Kontrolerzy	1. Janusz Ludwisiak, p.o. wicedyrektor departamentu, upoważnienie do kontroli nr KON/81/2023 z 4 grudnia 2023 r. 2. Beata Bogucka, doradca ekonomiczny, upoważnienie do kontroli nr KON/70/2023 z 3 sierpnia 2023 r. 3. Krzysztof Koziątek, inspektor kontroli państwowej, upoważnienie do kontroli nr KON/82/2023 z 4 grudnia 2023 r. 4. Anita Grzechulska-Cioczek, główny specjalista kontroli państwowej, upoważnienie do kontroli nr KON/35/2024 z 19 lutego 2024 r. (akta kontroli str.1-2, 1110-1111, 1125-1130)

¹ Dalej także: BGK lub Bank.

² Dz. U. z 2022 r. poz. 623, dalej także: ustawa o NIK

II. Ocena ogólna³ kontrolowanej działalności

OCENA OGÓLNA

W ocenie Najwyższej Izby Kontroli Bank w 2022 r. w sposób terminowy realizował obowiązki na rzecz nowopowstałego Funduszu Wsparcia Sił Zbrojnych⁴ wynikające zarówno z treści ustawy z dnia 11 marca 2022 r. o *obronie Ojczyzny*⁵ jak i umowy zawartej pomiędzy Ministrem Obrony Narodowej⁶ i BGK w sprawie obsługi Funduszu.

W związku z treścią powyższych regulacji w BGK przygotowano i aktualizowano roczny plan finansowy Funduszu na 2022 r., sporządzono projekcję i wieloletnią prognozę wpływów i wydatków Funduszu, a także w sposób rzetelny realizowano zadania dotyczące okresowej sprawozdawczości z realizacji planu finansowego Funduszu. Zorganizowano również system realizacji wniosków dotyczących wypłat realizowanych ze środków Funduszu.

Jednocześnie NIK podkreśla, że przyjęte w planie finansowym założenia dotyczące wysokości wpływów z emisji obligacji nie zostały poprzedzone analizą uwzględniającą zagrożenia wynikające z ograniczonego kręgu inwestorów, mogących nabywać obligacje, których celem jest sfinansowanie zadań z zakresu rozwoju sił zbrojnych. W efekcie, Bank nie oszacował, czy ryzyka z tym związane wpływają na realność – ujętych w ww. planie – założeń, dotyczących wysokości wpływów z emisji obligacji. W ocenie NIK na powyższy fakt wpłynęły przede wszystkim niekorzystne zapisy ustawy o *obronie Ojczyzny* w zakresie terminu przygotowania planu, które w połączeniu z niespiesznym przekazywaniem przez Ministerstwo Obrony Narodowej⁷ danych niezbędnych do jego sporządzenia, skróciły czas przygotowania planu do zaledwie siedmiu dni. Jednak w ocenie NIK, krótki okres na przygotowanie planu nie zdejmował odpowiedzialności z jednostki za jego rzetelne sporządzenie, przejawiające się weryfikacją realności ww. danych oraz zgłaszaniem stwierdzonych w tym zakresie ryzyk.

Bank nie podjął również działań w celu dostosowania, określonego w umowie w sprawie obsługi Funduszu, okresu na który miała być opracowana prognoza wpływów i wydatków FWSZ, do okresu obowiązywania Programu Rozwoju Sił Zbrojnych⁸. Skutkowało to tym, że przygotowana przez BGK prognoza, skorelowana z ramami czasowymi Programu, nie była zgodna z literalnym brzmieniem postanowień ww. umowy w zakresie dotyczącym okresu, jaki powinna obejmować prognoza.

Poza oceną działań Banku w powyższym zakresie NIK zauważa ponadto, że obowiązująca obecnie prognoza wpływów i wydatków Funduszu Wsparcia Sił Zbrojnych na lata 2022-2035, nie była aktualizowana, wskutek czego nie uwzględniała faktycznego poziomu wydatków Funduszu zaplanowanego przez Ministra Obrony Narodowej, tj. była niedoszacowana o ponad [REDAKTOWANO]⁹ i nie określała również kosztów obsługi przyszłego zwiększonego zadłużenia. Obecnie obowiązująca prognoza przewiduje [REDAKTOWANO]¹⁰ wydatków Funduszu w latach 2022 –

³ Najwyższa Izba Kontroli formułuje ocenę ogólną jako ocenę pozytywną, ocenę negatywną albo ocenę w formie opisowej.

⁴ Dalej także: Fundusz lub FWSZ.

⁵ Dz.U. z 2022 r. poz. 2305, ze zm. Dalej także: ustawa o *obronie Ojczyzny*.

⁶ Dalej także: Minister ON.

⁷ Dalej także: MON.

⁸ Dalej także: Program

⁹ Wyłączenie jawności informacji ustawowo chronionych, stanowiących tajemnicę bankową, na podstawie art. 5 ust. 1 ustawy z dnia 6 września 2001 r. o dostępie do informacji publicznej (Dz. U. z 2022 r. poz. 902) oraz art. 104 ust. 1 w związku z art. 5 ust. 1 pkt 7 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2023 r. poz. 2488, ze zm.).

¹⁰ Jw.

2035 na zadania z Programu i [REDAKTOWANO]¹¹ kosztów z tytułu pozyskiwania i obsługi finansowania dłużnego oraz wynagrodzenia Banku. Nowa prognoza powinna zaś przyjąć wartość [REDAKTOWANO]¹² po stronie wydatków na rzecz Programu i to dla tej wartości powinny zostać obliczone koszty obsługi.

W zakresie oceny działań Banku dotyczących obsługi Funduszu NIK wskazuje, że BGK zaciągając w 2022 r. dwa kredyty zapewnił finansowanie kontraktów podpisanych przez Ministra ON, w tym umów zawartych z przedsiębiorstwami z Korei Płd. i Szwecji. Banki udzielające kredytów zostały wyłonione na podstawie analizy złożonych ofert rozpatrywanych przede wszystkim na podstawie kryterium parametrów cenowych dostępnego finansowania na rzecz Funduszu oraz możliwości pozyskania finansowania w formie kredytu komercyjnego z gwarancją lub ubezpieczeniem eksportowym. [REDAKTOWANO]

[REDAKTOWANO]¹⁴ W zakresie realizacji wypłat ze środków Funduszu Izba oceniła, że BGK realizował ten proces przestrzegając limitów określonych w planie finansowym Funduszu i monitorował na bieżąco stopień wykonania tego planu. Monitorowanie realizacji planu finansowego i jego nadzorowanie miało sformalizowany i stały charakter. Kontrola ośmiu wniosków o wypłatę środków z Funduszu składanych przez Agencję Uzbrojenia¹⁵ o wartości [REDAKTOWANO]¹⁶ ogółu kwoty wydatków wykazała, że środki Funduszu zostały przeznaczone na realizację zadań obronnych wskazanych we wnioskach. Zbadane wnioski o wypłatę ze środków z Funduszu Bank rozpatrywał prawidłowo i terminowo. Wymiana informacji pomiędzy BGK a Ministerstwem Obrony Narodowej¹⁷ odbywała się m.in. poprzez portal komunikacyjny.

Z kolei, analogicznie jak w przypadku aktualizacji prognozy wpływów i wydatków Funduszu, bez wpływu na ocenę jednostki kontrolowanej, NIK podkreśla, że przyjęty

¹¹ Wyłączenie jawności informacji ustawowo chronionych, stanowiących tajemnicę bankową, na podstawie art. 5 ust. 1 ustawy z dnia 6 września 2001 r. o dostępie do informacji publicznej (Dz. U. z 2022 r. poz. 902) oraz art. 104 ust. 1 w związku z art. 5 ust. 1 pkt 7 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2023 r. poz. 2488, ze zm.).

¹² Jw.

¹³ Dalej także: MF.

¹⁴ Wyłączenie jawności informacji ustawowo chronionych, stanowiących tajemnicę bankową, na podstawie art. 5 ust. 1 ustawy z dnia 6 września 2001 r. o dostępie do informacji publicznej (Dz. U. z 2022 r. poz. 902) oraz art. 104 ust. 1 w związku z art. 5 ust. 1 pkt 7 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2023 r. poz. 2488, ze zm.).

¹⁵ Dalej także: AU.

¹⁶ Wyłączenie jawności informacji ustawowo chronionych, stanowiących tajemnicę bankową, na podstawie art. 5 ust. 1 ustawy z dnia 6 września 2001 r. o dostępie do informacji publicznej (Dz. U. z 2022 r. poz. 902) oraz art. 104 ust. 1 w związku z art. 5 ust. 1 pkt 7 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2023 r. poz. 2488, ze zm.).

¹⁷ Dalej także: MON.

sposób rozliczeń finansowych

¹⁸. Zdaniem NIK zasadne jest określenie zasad zwrotu środków i uzupełnienia ich o stosowne mechanizmy kontrolne w celu uzyskania pełnej wiedzy w zakresie rozliczeń finansowych u wszystkich trzech ww. podmiotów w czasie rzeczywistym.

III. Opis ustalonego stanu faktycznego oraz oceny częściowej¹⁹ kontrolowanej działalności

OBSZAR

1. Realizacja zadań i obowiązków przez BGK w zakresie opracowania planu finansowego za 2022 r. i sprawozdania Funduszu z jego realizacji oraz wypłat środków na podstawie wniosków

Opracowanie planu finansowego Funduszu na 2022 r. i jego zmiany oraz sprawozdania z realizacji planu finansowego Funduszu na 2022 r.

Opis stanu faktycznego

1.1. FWSZ został utworzony w BGK na mocy art. 41 ust. 1 ustawy z dnia 11 marca 2022 r. o obronie Ojczyzny, w celu zapewnienia finansowania lub dofinansowania zadań wynikających z Programu. Zadania BGK związane z obsługą Funduszu zostały wymienione w ww. ustawie i dookreślone w umowie²⁰ z dnia 10 maja 2022 r. w sprawie obsługi Funduszu Wsparcia Sił Zbrojnych zawartej pomiędzy BGK, a Ministrem ON oraz

²². FWSZ jest funduszem przepływowym²³.

Do zadań²⁴ BGK w zakresie obsługi Funduszu należało głównie:

¹⁸ Wyłączenie jawności informacji ustawowo chronionych, stanowiących tajemnicę bankową, na podstawie art. 5 ust. 1 ustawy z dnia 6 września 2001 r. o dostępie do informacji publicznej (Dz. U. z 2022 r. poz. 902) oraz art. 104 ust. 1 w związku z art. 5 ust. 1 pkt 7 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2023 r. poz. 2488, ze zm.).

¹⁹ Oceny częściowe to oceny działalności w poszczególnych obszarach badań kontrolnych. Ocena częściowa może być sformułowana jako ocena pozytywna, ocena negatywna albo ocena w formie opisowej.

²⁰ Dalej także: umowa w sprawie obsługi Funduszu. W dniu 13 stycznia 2023 r. do umowy z dnia 10 maja 2022 r. w sprawie obsługi Funduszu został zawarty aneks nr 1.

²¹ Dalej także: Porozumienie.

²² Wyłączenie jawności informacji ustawowo chronionych, stanowiących tajemnicę bankową, na podstawie art. 5 ust. 1 ustawy z dnia 6 września 2001 r. o dostępie do informacji publicznej (Dz. U. z 2022 r. poz. 902) oraz art. 104 ust. 1 w związku z art. 5 ust. 1 pkt 7 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2023 r. poz. 2488, ze zm.).

²³ Definicja funduszu przepływowego ujęta w „Zasadach zarządzania ryzykiem płynności w BGK” wprowadzonych uchwałą nr 132/2023/DRF Zarządu BGK z dnia 30 czerwca 2023 r. w brzmieniu: „Fundusze przepływowe to fundusze powierzone lub przekazane BGK do obsługi na podstawie odrębnych ustaw bądź zawartych umów. Aktywa i pasywa funduszy przepływowych nie są wykazywane w bilansie Banku, ponieważ nie spełniają definicji aktywów i zobowiązań banku zgodnie z MSSF. Bank na mocy stosownych ustaw realizuje politykę finansową i operacyjną funduszy przepływowych w zakresie określonym przez poszczególnych ministrów, lecz nie sprawuje nad nimi kontroli, nie osiąga korzyści ekonomicznych z ich działalności i nie ponosi ryzyka kredytowego związanego z aktywami funduszy. Wypracowane zyski i poniesione straty przez fundusze przenosi się odpowiednio na ich zwiększenie lub zmniejszenie. Bank prowadzi odrębną ewidencję księgową dla funduszy przepływowych.

²⁴ Zgodnie z art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 14 marca 2003 r. o Banku Gospodarstwa Krajowego (Dz. U. z 2022 r. poz. 2153; dalej: ustawa o BGK) do zadań Banku należy obsługa funduszy utworzonych, powierzonych lub przekazanych BGK na podstawie odrębnych ustaw. Fundusze te nie posiadają odrębnej osobowości

- występowanie w imieniu Funduszu, który nie posiada osobowości prawnej, w stosunkach zewnętrznych (m.in. w procesie pozyskiwania finansowania dłużnego z krajowych i zagranicznych rynków finansowych),
- obsługa zadłużenia zaciągniętego w tym uruchamianie środków i spłata zadłużenia,
- prowadzenie rachunków Funduszu w wyodrębnionej księdze,
- obsługa wpływów/wypłat realizowanych ze środków Funduszu w tym weryfikacja wniosków o wypłatę środków,
- przygotowywanie i aktualizowanie rocznego planu finansowego Funduszu (z uwzględnieniem danych przekazanych przez Ministra ON oraz założeń BGK),
- przygotowywanie i aktualizowanie prognozy wpływów i wydatków Funduszu (z uwzględnieniem danych przekazanych przez Ministra ON oraz założeń BGK),
- przygotowywanie okresowej sprawozdawczości z realizacji planu finansowego Funduszu (sprawozdanie roczne do 31 marca roku następującego po roku sprawozdawczym),
- przygotowywanie okresowej sprawozdawczości zgodnie z zawartymi umowami oraz na podstawie regulacji prawnych (w tym miesięcznej informacji o wpłatach i wypłatach z Funduszu za dany miesiąc i narastająco od początku roku (w 2022 r. od kwietnia 2022 r.), w terminie do 20. dnia miesiąca następującego po miesiącu sprawozdawczym),
- gospodarowanie środkami Funduszu, w tym zarządzanie płynnością finansową Funduszu oraz lokowanie okresowo wolnych środków Funduszu,
- udzielanie finansowania przejściowego ze środków własnych w przypadku niedoboru środków na rachunku Funduszu,
- sporządzanie i przekazywanie do MON, m.in. tygodniowych informacji o stanie środków Funduszu, tygodniowych raportów płynności Funduszu i tygodniowych informacji o wpływach do Funduszu z tytułu wpływów, o których mowa w art. 41 ust. 4 pkt 2, 4, 5, 10, 12, 13 i 15 ustawy o obronie Ojczyzny.

Według regulaminów organizacyjnych z dnia 11 kwietnia 2022 r.²⁵ i z dnia 29 września 2022 r.²⁶ za wykonanie zadań w zakresie obsługi bankowej Funduszu w 2022 r. odpowiadał Departament Funduszy Transportu i Wsparcia²⁷. Obsługa Funduszu była prowadzona na podstawie ww. regulaminów, ustawy, umowy w sprawie obsługi Funduszu, zawartej z Ministrem ON oraz przy uwzględnieniu przepisów wewnętrznych i podziału obowiązków pomiędzy komórkami organizacyjnymi Banku, mających zastosowanie przy obsłudze innych funduszy przepływowych. Obsługa w zakresie DFTW była stopniowo regulowana w standardach obsługi procesu, opisujących czynności w poszczególnych procesach realizowanych przez DFTW²⁸.

Do najważniejszych zadań DFTW w ramach obsługi Funduszu w 2022 r. należało: sporządzanie i aktualizowanie planów finansowych, sporządzanie projekcji, prognozy wieloletniej, obsługa wniosków o wypłatę ze środków FWSZ, składanie dyspozycji zakupu/sprzedaży walut na potrzeby realizacji wniosków o wypłatę oraz na potrzeby

prawnej, stanowią wyodrębnione ewidencyjnie i księgowo w ramach Banku zasoby majątkowe, tj. środki finansowe i zobowiązania o przeznaczeniu określonym w przepisach prawa.

²⁵ Decyzja Nr 33/2022/DFTW Członka Zarządu Banku Gospodarstwa Krajowego z dnia 11 kwietnia 2022 r. w sprawie wprowadzenia nowej treści „Regulaminu Organizacyjnego Departamentu Funduszy Transportu i Wsparcia (DFTW)”.

²⁶ Decyzja Nr 104/2022/DFTW Członka Zarządu Banku Gospodarstwa Krajowego z dnia 29 września 2022 r. w sprawie wprowadzenia nowej treści „Regulaminu Organizacyjnego Departamentu Funduszy Transportu i Wsparcia (DFTW)”.

²⁷ Dalej także: DFTW.

²⁸ Wprowadzane na podstawie „Zasad opracowywania i wdrażania standardów obsługi procesu w Departamencie Funduszy Transportu i Wsparcia” stanowiących załącznik do decyzji nr 98/2021/DFTW Dyrektora Departamentu Funduszy Transportu i Wsparcia z 14 grudnia 2021 r.

spląty zobowiązań dłużnych, sporządzanie tygodniowych informacji o stanie środków, informacji o wpływach, o których mowa w art. 41 ust. 4 pkt 2, 4, 5, 10, 12, 13 i 15 ustawy o obronie Ojczyzny oraz tygodniowych raportów płynności FWSZ, sporządzanie miesięcznych informacji o wpływach i wydatkach, sporządzanie rocznych sprawozdań z realizacji planu finansowego, zarządzanie płynnością finansową Funduszu, obsługa oraz uruchamianie kredytów, uzgadnianie i aktualizacja umów związanych z obsługą FWSZ, przekazywanie wolnych środków w depozyty terminowe ministra właściwego do spraw finansów publicznych, naliczanie wynagrodzenia prowizyjnego.

Poza DFTW, w obsłudze Funduszu uczestniczyły następujące komórki organizacyjne Banku: Departament Rynków Finansowych i Produktów Skarbowych, który realizował transakcje wymiany walut na rynku międzybankowym, w związku z dyspozycją wniosków o wypłatę ze środków Funduszu oraz splatą zobowiązań dłużnych; Departament Instytucji Finansowych i Organizacji Finansowania odpowiadał za przygotowanie i przeprowadzenie emisji obligacji na rzecz Funduszu; Departament Rozliczeń Operacji realizował wypłaty ze środków Funduszu oraz prowadził ewidencję księgową instrumentów finansowych i operacji; Departament Rachunkowości wykonywał płatności z tytułu otrzymanych faktur, prowadził ewidencję kosztów obsługi Funduszu oraz kwestie podatkowe; Departament Kontrolingu odpowiadał za rachunek kosztów dotyczących obsługi powierzonych funduszy i programów oraz alokację kosztów.

Zadania związane z pozyskiwaniem finansowania dłużnego w formie kredytów, w tym wybór instytucji finansującej i negocjowanie umów kredytowych, realizowali: dyrektor ds. koordynacji finansowań projektów strategicznych, Departament Finansowania Strukturalnego oraz Departament Ekspansji Zagranicznej i Finansowania Handlu. Ponadto, na podstawie uchwały nr 182/2022/DFTW z 19 września 2022 r., w Banku powołany został Zespół do spraw finansowania Funduszu Wsparcia Sił Zbrojnych, do zadań którego należy: bieżąca analiza potrzeb związanych z finansowaniem Funduszu, ocena potencjalnych źródeł finansowania pozyskiwanego na rzecz Funduszu; określenie: harmonogramu działań zaspokajania finansowania, kryteriów jakim powinny odpowiadać źródła finansowania, parametrów jakim powinno odpowiadać finansowanie pozyskiwane na rzecz Funduszu; wydawanie rekomendacji związanych z finansowaniem Funduszu, w tym o wyborze podmiotu aranżującego finansowanie; wydawanie rekomendacji w zakresie wstępnych i ostatecznych ofert finansowania; zapewnienie współpracy z międzynarodowymi i krajowymi instytucjami finansowymi oraz organami administracji państwowej w zakresie zadań związanych z finansowaniem pozyskiwanym na rzecz FWSZ; koordynacja współpracy pomiędzy komórkami organizacyjnymi Banku w zakresie realizacji zadań związanych z finansowaniem; inne konieczne do zapewnienia prawidłowego funkcjonowania działań związanych z finansowaniem FWSZ.

(akta kontroli str. 15, 18-41, 105-187, 236-266)

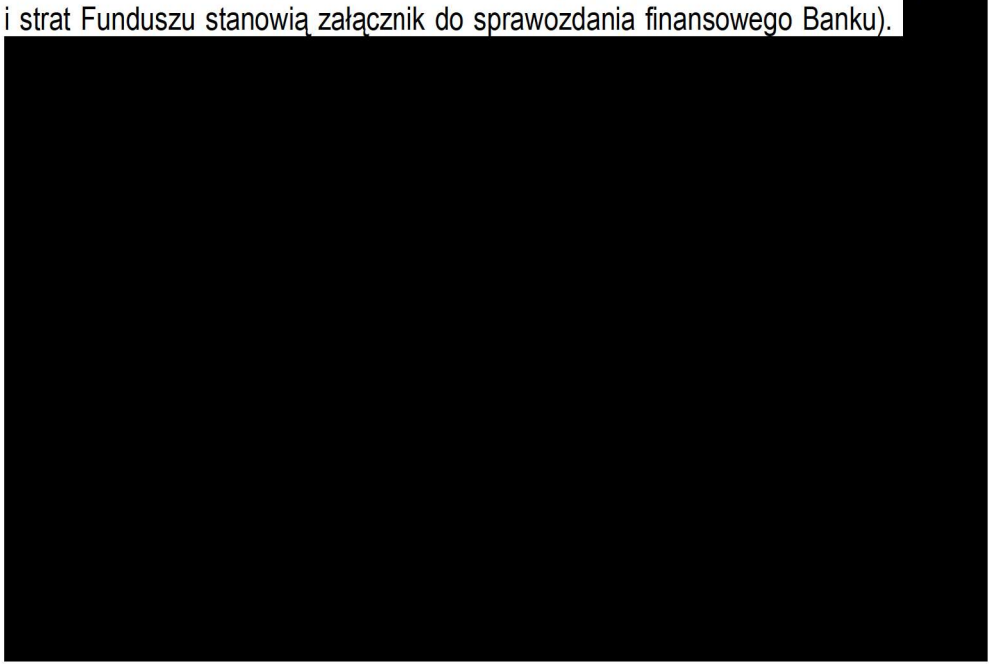
1.2. BGK prowadził wyodrębnione księgi rachunkowe Funduszu za 2022 r. BGK utworzył w 2022 r. 14 rachunków do wpłat środków, na których gromadził środki według tytułów określonych w art. 810 ust. 3 i art. 41 ust. 4 ustawy o obronie Ojczyzny. W takim układzie BGK raportował dane o wysokości wpływów z poszczególnych tytułów do Ministra ON. W ramach bieżącej sprawozdawczości z realizacji planu finansowego Funduszu BGK m.in. przekazywał do MON cyklicznie: tygodniowe informacje o stanie środków finansowych Funduszu, informacje dotyczące wpływów na rachunki Funduszu z tytułów, o których mowa w art. 41 ust. 4 pkt 2, 4, 5, 7, 10, 12, 13 i 15 ustawy o obronie Ojczyzny; miesięczną informację o dokonanych wpłatach i wypłatach z Funduszu; sprawozdanie roczne z realizacji planu finansowego

za 2022 r. Funduszu. Bank sporządzał i przekazywał do Ministra ON również tygodniowe raporty dotyczące bieżącej i planowanej płynności finansowej Funduszu dla okresu objętego informacją o planowanych wpływach i wydatkach Funduszu przekazywaną przez Ministra ON. Bank udostępnił MON wgląd do portalu komunikacyjnego, za pośrednictwem, którego AU składała wnioski o wypłatę ze środków Funduszu.

Nadzór Banku dotyczył poszczególnych zadań powierzonych BGK na podstawie przepisów prawa i zawartej z Ministrem ON umowy w sprawie obsługi Funduszu. W Banku w ramach posiadanych kompetencji, wynikających z ustawy o BGK oraz statutu Banku, nadzór nad realizacją zadań w zakresie obsługi Funduszu sprawuje Zarząd BGK (m.in. akceptuje projekt planu finansowego Funduszu oraz przyjmuje sprawozdanie roczne z jego realizacji, zatwierdza w formie uchwały warunki pozyskania przez Bank finansowania dłużnego na rzecz Funduszu). Tygodniowe raporty o bieżącej i planowanej płynności Funduszu są przekazywane do osób odpowiedzialnych z kierownictwa Banku, w tym wybranych członków Zarządu BGK.

W Banku działał Komitet Finansowy²⁹, którego głównym celem było określanie bieżącej, średnio i długoterminowej polityki zarządzania aktywami i pasywami Banku, mającej na celu optymalizację wyników oraz efektywną alokację kapitału Banku, przy uwzględnieniu adekwatnego poziomu ekspozycji na ryzyko bankowe oraz charakteru zadań realizowanych przez Bank w ramach prowadzonej obsługi funduszy utworzonych, powierzonych lub przekazanych na podstawie ustaw bądź innych aktów prawnych. Komitet Finansowy otrzymuje informacje dotyczące planowanej płynności funduszy, na rzecz których Bank pozyskuje finansowanie dłużne, w tym FWSZ. W 2022 r. informacje dotyczące płynności Funduszu były prezentowane podczas czterech posiedzeń Komitetu Finansowego.

Rada Nadzorcza Banku, zgodnie z art. 9 ust. 1 pkt 4, 5 i 7 ustawy o BGK, odpowiednio: uchwała roczny plan finansowo-rzeczowy BGK, zatwierdza sprawozdanie finansowe Banku oraz przyjmuje sprawozdania z działalności BGK. Dokumenty te obejmują między innymi wybrane dane w zakresie Funduszu (np. zgodnie z art. 42 ust. 7 pkt 1 ustawy o obronie Ojczyzny bilans oraz rachunek zysków i strat Funduszu stanowią załącznik do sprawozdania finansowego Banku).



²⁹ Powołany na podstawie § 23 ust. 1 pkt 1 Statutu BGK. Regulamin Komitetu ustalony w drodze uchwały nr 240/2021/DRF Zarządu BGK. Powołanie Komitetu Finansowego jest wymagane przez art. 9cb Prawa bankowego, który wprowadza obowiązek powołania komitetu ds. ryzyka.

(akta kontroli str. 6-13, 105-110, 747)

1.3. Projekt planu finansowego FWSZ na 2022 r. został sporządzony w układzie rocznym; tabele składające się na jego opracowanie, tj. planowane wpływy i wydatki – tabela nr 1, bilans – tabela nr 2, rachunek zysków i strat – tabela nr 3, wynagrodzenie prowizyjne – tabela nr 4, były sporządzone na podstawie projektu umowy w sprawie obsługi Funduszu, która została zawarta w dniu 10 maja 2022 r. pomiędzy Ministrem ON a BGK. Określała ona m.in. zasady sporządzenia planu finansowego na 2022 r. i 2023 r.

³¹ Wynikało to z treści art. 811 ww. ustawy, który obligował BGK do przedstawienia ministrowi właściwemu do spraw finansów publicznych do uzgodnienia projektu planu finansowego, opracowanego z uwzględnieniem danych przekazanych przez Ministra ON w terminie 14 dni od dnia wejścia w życie ustawy.

(akta kontroli str. 9, 18-41, 773-781, 888)

W 2022 r. w BGK nie sporządzono procedury dotyczącej opracowania projektu planu finansowego Funduszu, tłumacząc to bardzo krótkim okresem (23 kwietnia 2022 r. – 6 maja 2022 r.) od wejścia w życie ustawy o obronie Ojczyzny do czasu zaakceptowania sporządzonego planu finansowego Funduszu na 2022 r. przez Zarząd BGK.

(akta kontroli str. 742-744)

³⁰ Wyłączenie jawności informacji ustawowo chronionych, stanowiących tajemnicę bankową, na podstawie art. 5 ust. 1 ustawy z dnia 6 września 2001 r. o dostępie do informacji publicznej (Dz. U. z 2022 r. poz. 902) oraz art. 104 ust. 1 w związku z art. 5 ust. 1 pkt 7 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2023 r. poz. 2488, ze zm.).

³¹ Jw.

³² Jw.

³³ Wyłączenie jawności informacji ustawowo chronionych, stanowiących tajemnicę bankową, na podstawie art. 5 ust. 1 ustawy z dnia 6 września 2001 r. o dostępie do informacji publicznej (Dz. U. z 2022 r. poz. 902) oraz art.

W planie finansowym Funduszu na 2022 r. ujęto wpływy na łączną kwotę [REDAKTOWANO]³⁴, w tym środki przekazane ze zlikwidowanego Funduszu Modernizacji Sił Zbrojnych w wysokości [REDAKTOWANO]³⁵, wpływy ze źródeł zasilania Funduszu (wpływy do FWSZ określone w art. 41 ust. 4 ustawy o obronie Ojczyzny) – [REDAKTOWANO]³⁶, wpływy z emisji obligacji emitowanych przez BGK w kraju na rzecz Funduszu [REDAKTOWANO]³⁷, wpływy z tytułu odsetek od środków Funduszu ulokowanych w formie depozytu u MF oraz odsetki od środków utrzymywanych na rachunku Funduszu – [REDAKTOWANO]³⁸. Wydatki ze środków Funduszu zaplanowano w wysokości [REDAKTOWANO]³⁹, w tym wydatki na realizację celów określonych w Programie – [REDAKTOWANO]⁴⁰, wydatki związane z obsługą obligacji – [REDAKTOWANO]⁴¹, wydatki związane z wynagrodzeniem prowizyjnym dla BGK z tytułu obsługi Funduszu [REDAKTOWANO]⁴². Planowany na 24 października 2022 r. przetarg sprzedaży obligacji emitowanych przez BGK na rzecz FWSZ został odwołany ze względu na niekorzystne warunki rynkowe. Na etapie sporządzenia projektu planu finansowego Funduszu na 2022 r. wskazanie powyższej kwoty stanowiącej potencjalne wpływy z emisji obligacji nie zostało poprzedzone analizą uwzględniającą zagrożenia wynikające z ograniczonego kręgu inwestorów, mogących nabywać obligacje, których celem jest sfinansowanie zadań z zakresu rozwoju sił zbrojnych /szerszy opis w sekcji *Stwierdzone nieprawidłowości*/.

BGK nie zweryfikował również danych dotyczących wysokości wydatków w kwocie [REDAKTOWANO]⁴³ przedstawionych przez Ministra ON [REDAKTOWANO]

104 ust. 1 w związku z art. 5 ust. 1 pkt 7 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2023 r. poz. 2488, ze zm.).

³⁴ Jw.

³⁵ Jw.

³⁶ Jw.

³⁷ Jw.

³⁸ Jw.

³⁹ Jw.

⁴⁰ Jw.

⁴¹ Jw.

⁴² Jw.

⁴³ Jw.

45.

(akta kontroli str. 335-346, 742, 745, 764)

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

46

(akta kontroli str. 10-11, 335-346, 689-709, 746, 750-753)

47

(akta kontroli str. 344-345)

Funduszu na 2023 r. Podstawowe dane kształtowały się następująco:

⁴⁴ Dz. U. z 2023 r. poz. 756, ze zm.

⁴⁵ Wyłączenie jawności informacji ustawowo chronionych, stanowiących tajemnicę bankową, na podstawie art. 5 ust. 1 ustawy z dnia 6 września 2001 r. o *dostępie do informacji publicznej* (Dz. U. z 2022 r. poz. 902) oraz art. 104 ust. 1 w związku z art. 5 ust. 1 pkt 7 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. *Prawo bankowe* (Dz. U. z 2023 r. poz. 2488, ze zm.).

46 JW

47 JW.

(akta kontroli str. 356-363)

1.4. Zmiana nr 1 planu finansowego FWSZ na 2022 r. została zainicjowana przez [REDAKTOWANO]⁴⁹. Powodem uzasadniającym dokonanie zmiany nr 1 do planu finansowego Funduszu na 2022 r. była nowelizacja przepisów ustawy z dnia 11 marca 2022 r. o obronie Ojczyzny, na podstawie której katalog form finansowania dłużnego, które mogą być pozyskiwane przez BGK na rzecz Funduszu, został rozszerzony o kredyty i pożyczki oraz inne zobowiązania finansowe dotyczące pozyskania zwrotnych środków finansowych.

Zmiana nr 1 planu finansowego Funduszu na 2022 r. polegała na zastąpieniu – po stronie wpływów – pozycji planu emisja obligacji pozycją finansowanie dłużne, które na potrzeby zmiany planu zdefiniowane zostało jako finansowanie w formie emisji obligacji, kredytów, pożyczek, finansowania przejściowego udzielonego ze środków BGK lub innych instrumentów finansowych. Po stronie wydatków pozycja obsługa obligacji została zastąpiona pozycją obsługa finansowania dłużnego.

[REDAKTOWANO]⁵⁰.

W zmianie nr 1 planu finansowego Funduszu na 2022 r. (zatwierdzonej przez Ministra ON w dniu 7 listopada 2022 r.) założono wpływy na poziomie [REDAKTOWANO]

[REDAKTOWANO]⁵¹.

Przyjęte w zmianie nr 1 do planu założenia wynikały z:

- planowanego wyższego o [REDAKTOWANO]⁵² poziomu wpływów z tytułu odsetek od lokowania wolnych środków z uwagi na wyższy średni stan środków Funduszu podlegających lokowaniu, wynikający z mniejszego tempa wydatkowania środków na zadania. W kwocie wpływów z tytułu odsetek przyjętej w zmianie nr 1 planu na poziomie [REDAKTOWANO]⁵³ uwzględniono odsetki, które wpłynęły na rachunek Funduszu do dnia sporządzenia zmiany planu oraz wpływy z tytułu odsetek oszacowane⁵⁴ do końca 2022 r.;

⁴⁸ Wyłączenie jawności informacji ustawowo chronionych, stanowiących tajemnicę bankową, na podstawie art. 5 ust. 1 ustawy z dnia 6 września 2001 r. o dostępie do informacji publicznej (Dz. U. z 2022 r. poz. 902) oraz art. 104 ust. 1 w związku z art. 5 ust. 1 pkt 7 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2023 r. poz. 2488, ze zm.).

⁴⁹ Jw.

⁵⁰ Jw.

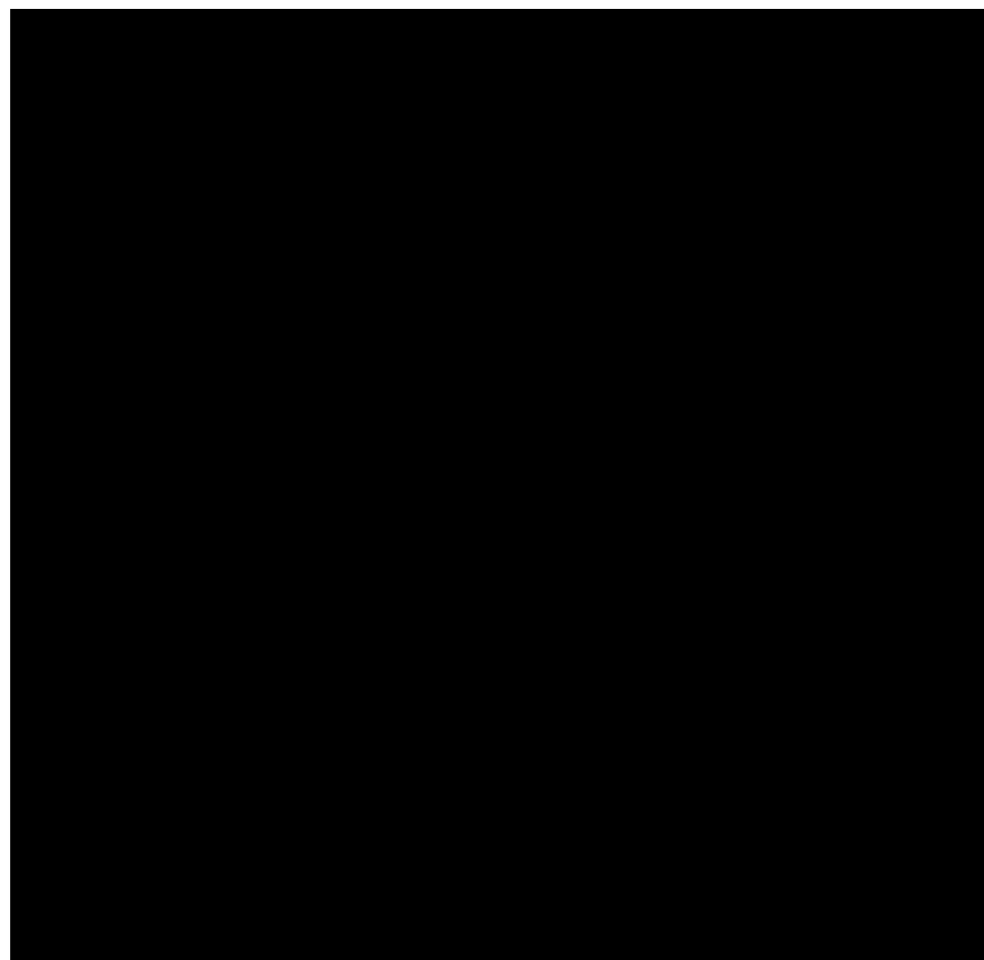
⁵¹ Jw.

⁵² Jw.

⁵³ Jw.

⁵⁴ Wpływy z tytułu odsetek oszacowane zostały na podstawie założonego średniego poziomu środków w PLN podlegających lokowaniu w depozyt u MF przy założonym średnim poziomie oprocentowania depozytów w wysokości 4,65%, oraz odsetki od środków utrzymywanych na rachunku Funduszu, przy założeniu utrzymywania na rachunku średniego stanu środków na poziomie ok. 2 000,0 tys. zł i średniego poziomu oprocentowania środków w PLN w wysokości 1,44% opartego na formule 0,3 stopy redyskonta weksli, szacunki oparto na prognozie wskaźników makroekonomicznych (stawki WIBID i stopy redyskonta weksli).

- założonej niższej o [REDACTED]⁵⁵ kwoty finansowania dłużnego w formie emisji obligacji, kredytów, pożyczek, finansowania przejściowego udzielonego ze środków BGK, na poziomie [REDACTED]⁵⁶. Było to wynikiem ujęcia głównie wyższych wpływów z odsetek z tytułu lokowania o [REDACTED]⁵⁷, przy czym wpływy te z uwagi na wyższe o [REDACTED]⁵⁸ koszty związane z obsługą finansowania dłużnego pozwoliły na obniżenie planowanego finansowania dłużnego do kwoty [REDACTED]⁵⁹. Wydatki na zadania wynikające z Programu przeznaczone do sfinansowania z Funduszu nie uległy zmianie i wynosiły [REDACTED]⁶⁰. Wydatki te wymagały pokrycia deficytu środków finansowaniem dłużnym ([REDACTED])⁶¹;
- podwyższenia wydatków ogółem o [REDACTED]⁶² do kwoty [REDACTED]⁶³, co wynikało ze wzrostu wydatków składających się na obsługę finansowania dłużnego.



⁵⁵ Wyłączenie jawności informacji ustawowo chronionych, stanowiących tajemnicę bankową, na podstawie art. 5 ust. 1 ustawy z dnia 6 września 2001 r. *o dostępie do informacji publicznej* (Dz. U. z 2022 r. poz. 902) oraz art. 104 ust. 1 w związku z art. 5 ust. 1 pkt 7 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. *Prawo bankowe* (Dz. U. z 2023 r. poz. 2488, ze zm.).

⁵⁶ Jw.

⁵⁷ Jw.

⁵⁸ Jw.

⁵⁹ Jw.

⁶⁰ Jw.

⁶¹ Jw.

⁶² Jw.

⁶³ Jw.

⁶⁴ Export Credit Agency.

66.

Łączne wynagrodzenie prowizyjne Banku w stosunku do planu nie uległo zmianie, dokonano zaś przesunięć pomiędzy poszczególnymi pozycjami kosztów rzeczowych i kosztów realokowanych. I tak, m.in. koszty reklamy i reprezentacji z [REDAKTOWANO]⁶⁷ dotyczące działań marketingowych związanych z emisją obligacji zmalały do [REDAKTOWANO]⁶⁸ na rzecz kosztów organizacji i pozyskania finansowania dłużnego; koszty IT z [REDAKTOWANO]⁶⁹ (uruchomienie platformy informatycznej do obsługi wniosków o wypłatę środków było realizowane wewnętrznymi zasobami banku, bez dodatkowego zatrudniania zewnętrznych specjalistów IT); koszty delegacji i szkolenia wzrosły do [REDAKTOWANO]⁷⁰, co było uzasadnione przyjętym założeniem o pozyskiwaniu finansowania dłużnego w formie kredytów, w tym kredytów w formule "ECA-covered financing" i negocjowanie tych kredytów wiązało się z wyjazdami w delegacje zagraniczne. W wyniku dokonanych przesunięć łączne koszty rzeczowe zmniejszyły się z [REDAKTOWANO]⁷¹ zostało przesunięte do pozycji kosztów realokowanych Funduszu, które wzrosły do [REDAKTOWANO]⁷², co było uzasadnione uwzględnieniem alokacji kosztów komórek organizacyjnych BGK zajmujących się pozyskiwaniem finansowania dłużnego. Ujęte w ramach planowanego wynagrodzenia prowizyjnego potencjalne koszty związane z organizacją i pozyskaniem finansowania dłużnego oszacowane na poziomie [REDAKTOWANO]⁷³ w porównaniu do kosztów ujętych w planie dotyczących organizacji emisji obligacji ([REDAKTOWANO])⁷⁴.

Według prognozy bilansu na 2022 r. (ujętej w zmianie nr 1 planu zatwierdzonej dnia 7 listopada 2022 r.) nieznacznej zmianie uległ stan aktywów i stan pasywów z kwoty

⁶⁵ BGK odwołał przetarg emisji obligacji zaplanowany na dzień 24 października 2022 r. z powodu niesprzyjających warunków rynkowych wynikających ze wzrostu rentowności na polskim rynku obligacji, co wpłynęło na ograniczone zainteresowanie instrumentami dłużnymi wśród krajowych i zagranicznych inwestorów. Odwołanie przetargu nie skutkowało kosztami poniesionymi na rzecz podmiotów zewnętrznych.

⁶⁶ Wyłączenie jawności informacji ustawowo chronionych, stanowiących tajemnicę bankową, na podstawie art. 5 ust. 1 ustawy z dnia 6 września 2001 r. o *dostępie do informacji publicznej* (Dz. U. z 2022 r. poz. 902) oraz art. 104 ust. 1 w związku z art. 5 ust. 1 pkt 7 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. *Prawo bankowe* (Dz. U. z 2023 r. poz. 2488, ze zm.).

⁶⁷ Jw.

⁶⁸ Jw.

⁶⁹ Jw.

⁷⁰ Jw.

⁷¹ Jw.

⁷² Jw.

⁷³ Jw.

⁷⁴ Jw.

75. Wynik finansowy Funduszu uległ polepszeniu 76.

(akta kontroli str. 11, 347-350, 366-368, 747-748, 770)

77

(akta kontroli str. 11, 760)

1.5. Zgodnie z art. 42 ust. 10 ustawy o obronie Ojczyzny dla potrzeb opracowania programu BGK sporządza prognozę przychodów i wydatków Funduszu. [REDACTED]

⁷⁸ /szerszy opis w sekcji *Stwierdzone nieprawidłowości*/.

⁷⁵ Wyłączenie jawności informacji ustawowo chronionych, stanowiących tajemnicę bankową, na podstawie art. 5 ust. 1 ustawy z dnia 6 września 2001 r. o *dostępie do informacji publicznej* (Dz. U. z 2022 r. poz. 902) oraz art. 104 ust. 1 w związku z art. 5 ust. 1 pkt 7 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. *Prawo bankowe* (Dz. U. z 2023 r. poz. 2488, ze zm.).

76 JW.

77 JW.

78 JW.

(akta kontroli str. 683-688, 1104-1109, 1112-1116)

1.6. BGK sporządził sprawozdanie z realizacji planu finansowego Funduszu Wsparcia Sił Zbrojnych w 2022 r. i w terminie wynikającym z art. 42 ust. 7 pkt 2 ustawy o obronie Ojczyzny, tj. w dniu 31 marca 2023 r., przedłożył Ministrowi ON. Minister ON przedstawił ww. sprawozdanie sejmowej Komisji Obrony Narodowej w dniu 13 kwietnia 2022 r., która pozytywnie je zaopiniowała. Sprawozdanie sporządzone za okres od 23 kwietnia 2022 r. do 31 grudnia 2022 r. zostało opracowane terminowo, z wymaganą szczegółowością oraz w pełnym zakresie informacji, które zostały określone dla planu finansowego przepisami ustawy o obronie Ojczyzny. Część opisowa sprawozdania objęta została klauzulą „zastrzeżone” i zawierała informacje otrzymane w dniu 16 marca 2023 r. z MON dotyczące zakresu i efektów rzeczowych kontraktów finansowanych realizowanych w 2022 r. ze środków FWSZ, informacje o kontrahentach oraz kierunkach realizowanych dostaw. Tabele nr 1 – 5. Sprawozdania z realizacji planu finansowego Funduszu w 2022 r., tj.: przepływy finansowe FWSZ, wpłaty wynikające z przepisów o Agencji Mienia Wojskowego dokonywane przez AMW i jednostki samorządu terytorialnego, bilans FWSZ, rachunek zysków i strat FWSZ oraz wynagrodzenie prowizyjne FWSZ są jawne.

(akta kontroli str. 13, 351-355)

Wpłaty ze środków Funduszu na podstawie wniosków

1.7. Szczegółowe zasady realizacji wypłat ze środków Funduszu na wniosek Ministra ON, stosownie do art. 41 ust. 5 pkt 1 ustawy o obronie Ojczyzny, zostały doprecyzowane w § 8-12 umowy w sprawie obsługi Funduszu. Zgodnie z jej postanowieniami wnioski o wypłatę ze środków Funduszu mogły być składane

⁸⁰ Wyłączenie jawności informacji ustawowo chronionych, stanowiących tajemnicę bankową, na podstawie art. 5 ust. 1 ustawy z dnia 6 września 2001 r. o dostępie do informacji publicznej (Dz. U. z 2022 r. poz. 902) oraz art. 104 ust. 1 w związku z art. 5 ust. 1 pkt 7 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2023 r. poz. 2488, ze zm.).

również przez podmiot upoważniony przez Ministra ON. Umowa w sprawie obsługi Funduszu uregulowała ponadto:

- zakres danych przekazywanych przez podmiot składający wniosek;
- terminy realizacji płatności, zgodne z terminami wskazanymi na wnioskach o wypłatę;
- zasady zakupu walut obcych, w przypadku realizacji płatności w walutach obcych oraz zasady sprzedaży walut obcych w przypadku przeznaczenia środków walutowych na realizację bieżących wypłat z Funduszu w złotych;
- przypadki, w których Bank kieruje wniosek o wypłatę do korekty;
- zasady składania wniosków w przypadku braku możliwości połączenia z portalem komunikacyjnym, za pośrednictwem, którego wnioski są co do zasady składane.

W wewnętrznych procedurach Banku, tzw. Standardach Obsługi Procesu, wskazany został mechanizm kontrolny wprowadzający dwuetapowy proces zatwierdzania wniosku do wypłaty, tj. weryfikacja formalna i zatwierdzenie wniosku przez dwóch upoważnionych pracowników.

(akta kontroli str. 73-97)



Wnioski o wypłatę środków z Funduszu, stanowiły podstawę realizacji wypłat przez Bank.

⁸¹ Dostęp do portalu został nadany na podstawie

Wyłączenie jawności informacji ustawowo chronionych, stanowiących tajemnicę bankową na podstawie art. 5 ust. 1 ustawy z dnia 6 września 2001 r. o dostępie do informacji publicznej (Dz. U. z 2022 r. poz. 902) oraz art. 104 ust. 1 w związku z art. 5 ust. 1 pkt 7 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz.U. z 2023 r. poz. 2488, ze zm.).

⁸² Wyłączenie jawności informacji ustawowo chronionych, stanowiących tajemnicę bankową, na podstawie art. 5 ust. 1 ustawy z dnia 6 września 2001 r. o dostępie do informacji publicznej (Dz. U. z 2022 r. poz. 902) oraz art. 104 ust. 1 w związku z art. 5 ust. 1 pkt 7 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2023 r. poz. 2488, ze zm.).

83.

(akta kontroli str. 13, 371, 769-770, 892-894)

Szczegółowym badaniem objęto osiem wniosków (ze 113 ogółem) o wypłatę ze środków Funduszu na łączną kwotę [REDACTED]⁸⁴ ogółu kwoty wydatków ([REDACTED])⁸⁵ na realizację w 2022 r. wypłat z Funduszu, z tego pięć wniosków zrealizowanych z bieżącej płynności na kwotę [REDACTED]⁸⁶ i trzy wnioski o wypłatę zrealizowanych ze środków kredytowych⁸⁷ na kwotę [REDACTED]⁸⁸.

89.

(akta kontroli str. 714-741, 896-971, 986)

Stwierdzone
nieprawidłowości

W działalności kontrolowanej jednostki w przedstawionym wyżej zakresie stwierdzono następujące nieprawidłowości:

1. Ujęcie w planie finansowym FWSZ na 2022 r. planowanych wpływów z emisji obligacji emitowanych przez BGK w kraju w wysokości [REDACTED]⁹⁰ bez

⁸³ Wyłączenie jawności informacji ustawowo chronionych, stanowiących tajemnicę bankową, na podstawie art. 5 ust. 1 ustawy z dnia 6 września 2001 r. o dostępie do informacji publicznej (Dz. U. z 2022 r. poz. 902) oraz art. 104 ust. 1 w związku z art. 5 ust. 1 pkt 7 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2023 r. poz. 2488, ze zm.).

⁸⁴ Jw.

⁸⁵ Jw.

⁸⁶ Jw.

⁸⁷ Zasady realizacji wniosków ze środków kredytowych są analogiczne jak zasady realizacji wniosków z bieżącej płynności, z zastrzeżeniem, że środki kredytowe mogą być przeznaczone wyłącznie na finansowanie celów określonych w poszczególnych umowach kredytowych.

⁸⁸ Jw.

⁸⁹ Jw.

⁹⁰ Wyłączenie jawności informacji ustawowo chronionych, stanowiących tajemnicę, na podstawie art. 5 ust. 1 ustawy z dnia 6 września 2001 r. o dostępie do informacji publicznej (Dz. U. z 2022 r. poz. 902) oraz art. 104 ust. 1 w związku z art. 5 ust. 1 pkt 7 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2023 r. poz. 2488, ze zm.).

uprzedniego dokonania analizy uwzględniającej zagrożenia wynikające z ograniczonego kręgu inwestorów mogących nabywać obligacje, których celem jest sfinansowanie zadań z zakresu rozwoju sił zbrojnych.

BGK było zobowiązane do sporządzenia planu finansowego FWSZ na podstawie art. 42 ust. 1 ustawy o obronie Ojczyzny. W ustępie 2 przywołanego artykułu określono termin realizacji tej czynności⁹¹, natomiast art. 811 tejże ustawy uszczegółowił ten termin dla planów finansowych na rok 2022 i 2023.

W planie FWSZ na 2022 r. przyjęto, że wpływy z emisji będą równe nominalowi emisji obligacji i wyniosą [REDACTED]⁹². Założenia te zostały określone na poziomie umożliwiającym pełne sfinansowanie potrzeb wydatkowych FWSZ, tj. pokrywającym różnicę pomiędzy wpływami wskazanymi przez MON na potrzeby opracowania planu i szacowanymi przez BGK wpływami z tytułu odsetek od środków Funduszu, a planowanymi wydatkami wskazanymi przez MON na realizację celów określonych w Programie, oszacowanymi przez BGK wydatkami związanymi z kosztami organizacji emisji obligacji oraz oszacowanymi przez BGK wydatkami z tytułu wynagrodzenia prowizyjnego za obsługę Funduszu. W toku kontroli BGK nie przedstawiło jednocześnie dokumentów wskazujących na weryfikację realności tych założeń pod kątem zagrożeń wynikających z ograniczonego kręgu inwestorów, mogących nabywać obligacje, których celem jest sfinansowanie zadań z zakresu rozwoju sił zbrojnych. W efekcie, Bank nie oszacował, czy ryzyka z tym związane wpływają na realność – ujętych w ww. planie – założeń, dotyczących wysokości wpływów z emisji obligacji.

Dyrektor DFTW wyjaśnił, że do sporządzenia projektu planu finansowego Funduszu na 2022 r. BGK wykorzystał wiedzę ekspercką, doświadczenie wynikające z obsługi innych funduszy przepływowych. Podobnie proces powstawania planu FWSZ na 2022 r. opisał Dyrektor zarządzający Pionem Programów i Funduszy Przepływowych, który wskazał, że „ze względu na bardzo krótki okres pomiędzy wejściem w życie ustawy, zawarciem umowy w sprawie obsługi FWSZ oraz przekazaniem danych do planu przez MON, plan był sporządzany z wykorzystaniem wiedzy eksperckiej i doświadczenia wynikającego z obsługi innych funduszy przepływowych (w szczególności w zakresie finansowania dłużnego, kosztów obsługi Funduszu oraz wskaźników makroekonomicznych)”.

Jednocześnie NIK podkreśla, że [REDACTED]

[REDACTED]⁹³.

Za bezpośrednią przyczynę powyższej nieprawidłowości NIK uznaje konieczność sporządzenia przez BGK planu finansowego FWSZ w terminie zaledwie 14 dni od wejścia w życie ustawy o obronie Ojczyzny, a w praktyce 7 dni, gdyż Minister ON przekazał niezbędne dane do sporządzenia planu dopiero 29 kwietnia 2022 r. Niemniej jednak, zdaniem NIK, krótki okres na przygotowanie planu nie zdejmo-

⁹¹ Bank Gospodarstwa Krajowego, nie później niż do dnia 15 czerwca roku poprzedzającego rok, w którym plan finansowy Funduszu ma obowiązywać, przedstawia projekt tego planu do: [1] uzgodnienia – ministrowi właściwemu do spraw finansów publicznych; [2] zatwierdzenia – Ministrowi ON.

⁹² Wyłączenie jawności informacji ustawowo chronionych, stanowiących tajemnicę bankową, na podstawie art. 5 ust. 1 ustawy z dnia 6 września 2001 r. o dostępie do informacji publicznej (Dz. U. z 2022 r. poz. 902) oraz art. 104 ust. 1 w związku z art. 5 ust. 1 pkt 7 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2023 r. poz. 2488, ze zm.).

⁹³ Jw.

odpowiedzialności z jednostki za jego rzetelne sporządzenie, przejawiające się weryfikacją realności ww. danych oraz zgłaszaniem stwierdzonych w tym zakresie ryzyk.

(akta kontroli str. 335-346, 742, 745, 764, 1146-1434)

2.

⁹⁴. Skutkowało to tym, że przygotowana przez BGK prognoza, skorelowana z ramami czasowymi Programu, nie była zgodna z literalnym brzmieniem postanowień ww. umowy w zakresie dotyczącym okresu, jaki powinna obejmować ta prognoza.

[Redacted text block]

[Redacted text block]

⁹⁶.

(akta kontroli str. 1106-1109)

OCENA CZĄSTKOWA

W ocenie NIK BGK w sposób terminowy zrealizował zarówno obowiązki wynikające z treści ustawy o obronie Ojczyzny jak i umowy w sprawie obsługi Funduszu, w tym przede wszystkim przygotował i aktualizował roczny plan finansowy Funduszu, sporządził projekcję i prognozę wpływów i wydatków Funduszu, a także w sposób rzetelny realizował zadania dotyczące okresowej sprawozdawczości z realizacji planu finansowego Funduszu. W sposób sprawny zorganizowano również system realizacji wniosków dotyczących wypłat ze środków Funduszu.

NIK podkreśla, że terminowość w zakresie sporządzenia planu finansowego została dochowana pomimo niekorzystnych zapisów ustawy o obronie Ojczyzny, które skróciły czas BGK na jego przygotowanie do siedmiu dni. Niemniej jednak w tym zakresie NIK stwierdza nieprawidłowość polegającą na tym, że przyjęte w planie finansowym założenia dotyczące wysokości wpływów z emisji obligacji nie zostały

⁹⁴ Wyłączenie jawności informacji ustawowo chronionych, stanowiących tajemnicę bankową, na podstawie art. 5 ust. 1 ustawy z dnia 6 września 2001 r. *o dostępie do informacji publicznej* (Dz. U. z 2022 r. poz. 902) oraz art. 104 ust. 1 w związku z art. 5 ust. 1 pkt 7 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. *Prawo bankowe* (Dz. U. z 2023 r. poz. 2488, ze zm.).

⁹⁵ Jw.

⁹⁶ Jw.

poprzedzone analizą uwzględniającą zagrożenia wynikające z ograniczonego kręgu inwestorów, mogących nabywać obligacje, których celem jest sfinansowanie zadań z zakresu rozwoju sił zbrojnych. W efekcie, Bank nie oszacował czy ryzyka z tym związane wpływają na realność – ujętych w ww. projekcie – założeń, dotyczących wysokości wpływów z emisji obligacji.

Bank nie podjął również działań [REDAKTOWANE]

⁹⁷.

Dodatkowo NIK stwierdziła również, że obowiązująca obecnie prognoza wpływów i wydatków Funduszu Wsparcia Sił Zbrojnych na lata 2022-2035, nie była aktualizowana, wskutek czego nie uwzględniała faktycznego poziomu wydatków Funduszu zaplanowanego przez Ministra ON, tj. była niedoszacowana o ponad [REDAKTOWANE]⁹⁸ i nie określała tym samym kosztów obsługi tego zwiększonego zadłużenia.

OBSZAR

2. Finansowanie wydatków Funduszu z wybranych źródeł zewnętrznych

Opis stanu
faktycznego

Realizacja Planu finansowego Funduszu na 2022 r. Wykorzystanie środków finansowych z wybranych źródeł zewnętrznych na realizację zadań

2.1. Wpływy Funduszu zrealizowane w 2022 r. wyniosły 15 311 314,6 tys. zł, a wydatki 14 638 037,9 tys. zł. Stan środków Funduszu na koniec 2022 r. wyniósł 645 370,9 tys. zł, w tym środki pieniężne utrzymywane na rachunku Funduszu [REDAKTOWANE]⁹⁹ oraz ulokowane w formie depozytu u MF [REDAKTOWANE]¹⁰⁰. Zobowiązania Funduszu z tytułu finansowania dłużnego na dzień bilansowy 31 grudnia 2022 r. wyniosły 9 936 160,4 tys. zł, z tego z tytułu kapitału [REDAKTOWANE]¹⁰¹ i z tytułu odsetek 23 132,5 tys. zł. Fundusz osiągnął zysk netto w wysokości 129 151,1 tys. zł.

W zakresie wpływów plan po zmianie zrealizowano w 74,4% tj. w wysokości 15 311 314,6 tys. zł, z tego: kwota 9 909 059,7 tys. zł stanowiła wpływy z finansowania dłużnego, kwota [REDAKTOWANE]¹⁰² z innych ustawowych tytułów, a kwota 158 487,2 tys. zł wpływy z tytułu odsetek od środków utrzymywanych na rachunku Funduszu oraz ulokowanych w formie depozytu u MF. Wydatki natomiast wykonano w wysokości 14 638 037,9 tys. zł, co stanowiło 72,2% kwoty planu po zmianie, w tym na realizację celów określonych w Programie – 14 495 923,9 tys.

⁹⁷ Wyłączenie jawności informacji ustawowo chronionych, stanowiących tajemnicę bankową, na podstawie art. 5 ust. 1 ustawy z dnia 6 września 2001 r. o dostępie do informacji publicznej (Dz. U. z 2022 r. poz. 902) oraz art. 104 ust. 1 w związku z art. 5 ust. 1 pkt 7 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2023 r. poz. 2488, ze zm.).

⁹⁸ Jw.

⁹⁹ Jw.

¹⁰⁰ Jw.

¹⁰¹ Jw.

¹⁰² Jw.

zł (72,3%), na obsługę finansowania dłużnego¹⁰³ – 141 721,5 tys. zł (63,1%)
[redacted]¹⁰⁴.

(akta kontroli str. 351-355, 710-713, 746, 797-800, 1121)

Na przykładzie listopada 2022 r., NIK skontrolowała podejmowane przez BGK czynności w zakresie monitorowania realizacji planu finansowego za 2022 r. Badanie wykazało, że Bank codziennie sprawdzał stan środków Funduszu i sporządzał zestawienia dzienne stanu środków na koniec poprzedniego dnia, uwzględniające faktycznie otrzymane wpływy i zrealizowane wydatki Funduszu. Monitorowanie realizacji wpływów i wypłat ze środków Funduszu odbywało się również na podstawie cotygodniowych raportów płynności, aktualizowanych na bieżąco. Raporty te były sporządzane na podstawie § 7 ust. 3 pkt 2 umowy w sprawie obsługi Funduszu i obejmowały przewidywane wykonanie wpływów i wydatków na koniec danego roku.

(akta kontroli str. 188-235, 267-334, 979)

BGK objął analizą ryzyka i dokonał oceny ryzyka zadania, które powierzono Bankowi na podstawie ustawy o obronie Ojczyzny oraz umowy w sprawie obsługi Funduszu, tj. opracowywania i aktualizacji rocznego planu finansowego Funduszu, administrowania rachunkami Funduszu, obsługi wpływów i wypłat realizowanych ze środków Funduszu, zarządzania płynnością finansową Funduszu, obsługi finansowania dłużnego zaciągniętego na rzecz Funduszu, sporządzania sprawozdań z realizacji planu finansowego Funduszu. W przeprowadzonej analizie jako najwyższe ryzyka wskazano obszary dotyczące: oceny ryzyka finansowego, oceny ryzyka utraty reputacji, zmiany w macierzy funkcji oraz wpływ na strategię BGK. W wyniku analizy zadanie audytowe dotyczące obsługi FWSZ otrzymało status „bardzo ważny”, co oznacza konieczność jego realizacji co dwa lata. Audyt ten, zgodnie z Uchwałą Rady Nadzorczej BGK z 25 września 2023 r. zostanie przeprowadzony w 2024 r.

(akta kontroli str. 972-975)

2.2. Model finansowania Funduszu w 2022 r. oparty był na współfinansowaniu¹⁰⁵ celów określonych w art. 41 ust. 2 i 3 ze środków z bieżącej płynności i ze środków pozyskanych z finansowania dłużnego w formie kredytów. Z bieżącej płynności Funduszu, na którą składają się źródła finansowania określone w art. 41 ust. 4 ustawy o obronie Ojczyzny, były ponoszone wydatki na zadania obronne, wydatki z tytułu wynagrodzenia prowizyjnego Banku oraz wydatki z tytułu niektórych kosztów związanych z pozyskiwaniem finansowania dłużnego. Środki finansowania dłużnego z uruchomionych czterech transz w łącznej kwocie [redacted]

¹⁰⁶ zostały

¹⁰³ Wydatki te obejmowały płatności z tytułu doradztwa prawnego oraz opłat i prowizji związanych z pozyskiwaniem finansowania dłużnego i były realizowane ze środków w ramach bieżącej płynności Funduszu lub ze środków kredytowych (w przypadku niektórych prowizji i opłat umowy kredytowe zakładają ich sfinansowanie ze środków tego kredytu)

¹⁰⁴ Wyłączenie jawności informacji ustawowo chronionych, stanowiących tajemnicę bankową, na podstawie art. 5 ust. 1 ustawy z dnia 6 września 2001 r. o dostępie do informacji publicznej (Dz. U. z 2022 r. poz. 902) oraz art. 104 ust. 1 w związku z art. 5 ust. 1 pkt 7 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2023 r. poz. 2488, ze zm.).

¹⁰⁵ Ustawa o obronie Ojczyzny określa źródła zasilania Funduszu (art. 41 ust. 4) oraz cele, na które mogą być przeznaczane środki Funduszu (art. 41 ust. 2 i 3). Ustawa nie przypisuje źródeł finansowania do określonych celów, ale z uwagi na warunki umów kredytowych środki pochodzące z kredytów można przeznaczać tylko na cele określone w umowach kredytowych. W związku z tym Bank realizuje płatności na zadania zakwalifikowane do finansowania ze środków kredytowych z uruchamianych transz kredytów, a pozostałe płatności realizowane są z bieżącej płynności Funduszu.

¹⁰⁶ Wyłączenie jawności informacji ustawowo chronionych, stanowiących tajemnicę bankową i tajemnicę przedsiębiorstwa, na podstawie art. 5 ust. 1 ustawy z dnia 6 września 2001 r. o dostępie do informacji publicznej

przeznaczone na sfinansowanie płatności wynikających z kontraktów objętych przedmiotowym kredytem na łączną kwotę [REDAKTED]¹⁰⁷.

Łącznie ze środków Funduszu zrealizowano [REDAKTED]

[REDAKTED]¹⁰⁸ z bieżącej płynności Funduszu oraz pięć wniosków na kwotę [REDAKTED]

[REDAKTED]¹⁰⁹

z uruchomianych transz kredytu w ramach finansowania dłużnego.

Z bieżącej płynności Funduszu wykorzystano środki ogółem na kwotę [REDAKTED]¹¹⁰, z tego:

- [REDAKTED]¹¹¹ na realizację wniosków o wypłatę ze środków z Funduszu,
- [REDAKTED]¹¹² na wydatki związane z organizacją finansowania dłużnego¹¹³,
- [REDAKTED]¹¹⁴ z tytułu wynagrodzenia prowizyjnego Banku za obsługę Funduszu.

Ze środków finansowania dłużnego poniesiono wydatki ogółem na kwotę [REDAKTED]¹¹⁵, z tego:

- [REDAKTED]^{116 117} na realizację wniosków o wypłatę ze środków z Funduszu;

(Dz. U. z 2022 r. poz. 902), art. 104 ust. 1 w związku z art. 5 ust. 1 pkt 7 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2023 r. poz. 2488, ze zm.) oraz art. 11 ust. 2 ustawy z dnia 16 kwietnia 1993 r. o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji (Dz. U. z 2022 r. poz. 1233).

¹⁰⁷ Jw.

¹⁰⁸ Wyłączenie jawności informacji ustawowo chronionych, stanowiących tajemnicę bankową, na podstawie art. 5 ust. 1 ustawy z dnia 6 września 2001 r. o dostępie do informacji publicznej (Dz. U. z 2022 r. poz. 902) oraz art. 104 ust. 1 w związku z art. 5 ust. 1 pkt 7 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2023 r. poz. 2488, ze zm.).

¹⁰⁹ Wyłączenie jawności informacji ustawowo chronionych, stanowiących tajemnicę bankową i tajemnicę przedsiębiorstwa, na podstawie art. 5 ust. 1 ustawy z dnia 6 września 2001 r. o dostępie do informacji publicznej (Dz. U. z 2022 r. poz. 902), art. 104 ust. 1 w związku z art. 5 ust. 1 pkt 7 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2023 r. poz. 2488, ze zm.) oraz art. 11 ust. 2 ustawy z dnia 16 kwietnia 1993 r. o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji (Dz. U. z 2022 r. poz. 1233).

¹¹⁰ Wyłączenie jawności informacji ustawowo chronionych, stanowiących tajemnicę bankową, na podstawie art. 5 ust. 1 ustawy z dnia 6 września 2001 r. o dostępie do informacji publicznej (Dz. U. z 2022 r. poz. 902) oraz art. 104 ust. 1 w związku z art. 5 ust. 1 pkt 7 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2023 r. poz. 2488, ze zm.).

¹¹¹ Jw.

¹¹² Wyłączenie jawności informacji ustawowo chronionych, stanowiących tajemnicę bankową i tajemnicę przedsiębiorstwa, na podstawie art. 5 ust. 1 ustawy z dnia 6 września 2001 r. o dostępie do informacji publicznej (Dz. U. z 2022 r. poz. 902), art. 104 ust. 1 w związku z art. 5 ust. 1 pkt 7 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2023 r. poz. 2488, ze zm.) oraz art. 11 ust. 2 ustawy z dnia 16 kwietnia 1993 r. o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji (Dz. U. z 2022 r. poz. 1233).

¹¹³ [REDAKTED] Wyłączenie jawności informacji ustawowo chronionych, stanowiących tajemnicę bankową i tajemnicę przedsiębiorstwa, na podstawie art. 5 ust. 1 ustawy z dnia 6 września 2001 r. o dostępie do informacji publicznej (Dz. U. z 2022 r. poz. 902), art. 104 ust. 1 w związku z art. 5 ust. 1 pkt 7 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2023 r. poz. 2488, ze zm.) oraz art. 11 ust. 2 ustawy z dnia 16 kwietnia 1993 r. o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji (Dz. U. z 2022 r. poz. 1233).

¹¹⁴ Wyłączenie jawności informacji ustawowo chronionych, stanowiących tajemnicę bankową i tajemnicę przedsiębiorstwa, na podstawie art. 5 ust. 1 ustawy z dnia 6 września 2001 r. o dostępie do informacji publicznej (Dz. U. z 2022 r. poz. 902), art. 104 ust. 1 w związku z art. 5 ust. 1 pkt 7 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2023 r. poz. 2488, ze zm.) oraz art. 11 ust. 2 ustawy z dnia 16 kwietnia 1993 r. o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji (Dz. U. z 2022 r. poz. 1233).

¹¹⁵ Wyłączenie jawności informacji ustawowo chronionych, stanowiących tajemnicę bankową, na podstawie art. 5 ust. 1 ustawy z dnia 6 września 2001 r. o dostępie do informacji publicznej (Dz. U. z 2022 r. poz. 902) oraz art. 104 ust. 1 w związku z art. 5 ust. 1 pkt 7 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2023 r. poz. 2488, ze zm.).

¹¹⁶ Równowartość kwoty w USD przeliczona według średniego kursu NBP z dnia poprzedzającego płatności.

¹¹⁷ Wyłączenie jawności informacji ustawowo chronionych, stanowiących tajemnicę bankową, na podstawie art. 5 ust. 1 ustawy z dnia 6 września 2001 r. o dostępie do informacji publicznej (Dz. U. z 2022 r. poz. 902) oraz art.

- [REDAKCYJNA] ¹¹⁸ na wydatki związane z organizacją finansowania dłużnego, tj. prowizja agencyjna i strukturyzacyjna w związku z zawarciem umowy kredytu pomostowego zaciągniętego w Banco Santander S.A.

Koszty pozyskania finansowania dłużnego na rzecz FWSZ w 2022 r. wyniosły 141 721,5 tys. zł, z tego koszty opłat i prowizji na rzecz banków kredytujących w kwocie [REDAKCYJNA] ^{119 120} i koszty doradztwa prawnego w kwocie 945,3 tys. zł. (akta kontroli str. 745-746, 980, 988)

Informacje o planowanych wpływach i wydatkach ze środków FWSZ były przekazywane przez MON, począwszy od 27 maja 2022 r.

(akta kontroli str. 371, 714-741, 767, 905, 922, 941-944, 962-963)

2.3. W 2022 r. BGK wykorzystał środki w ramach bieżącej płynności w wysokości 945,3 tys. zł na realizację czterech umów zawartych z kancelariami prawnymi na doradztwo prawne. Przedmiot zlecenia zawartych umów przez BGK obejmował m.in. kompleksowe świadczenie usług prawnych, udział w negocjowaniu treści dokumentów finansowania, przygotowywanie niezbędnych dokumentów i opinii prawnych oraz bieżące wsparcie prawne.

Realizacja usług doradztwa prawnego pod prawem obcym na rzecz BGK wyniosła

[REDAKCYJNA]

¹²². Do zlecenia usługi

104 ust. 1 w związku z art. 5 ust. 1 pkt 7 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2023 r. poz. 2488, ze zm.).

¹¹⁸ Jw.

¹¹⁹ Koszty te wynikały z zawarcia dwóch umów o udzielenie kredytu, tj. [REDAKCYJNA]

[REDAKCYJNA] Wyłączenie jawności informacji ustawowo chronionych, stanowiących tajemnicę bankową i tajemnicę przedsiębiorstwa, na podstawie art. 5 ust. 1 ustawy z dnia 6 września 2001 r. o dostępie do informacji publicznej (Dz. U. z 2022 r. poz. 902), art. 104 ust. 1 w związku z art. 5 ust. 1 pkt 7 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2023 r. poz. 2488, ze zm.) oraz art. 11 ust. 2 ustawy z dnia 16 kwietnia 1993 r. o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji (Dz. U. z 2022 r. poz. 1233).

¹²⁰ Wyłączenie jawności informacji ustawowo chronionych, stanowiących tajemnicę bankową, na podstawie art. 5 ust. 1 ustawy z dnia 6 września 2001 r. o dostępie do informacji publicznej (Dz. U. z 2022 r. poz. 902) oraz art. 104 ust. 1 w związku z art. 5 ust. 1 pkt 7 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2023 r. poz. 2488, ze zm.).

¹²¹ W 2022 r. BGK rozpoczął przygotowania do procesu emisji obligacji na rynku amerykańskim, z których środki mają być przeznaczone w szczególności na finansowanie FWSZ. Działania takie wiązały się z poniesieniem kosztów doradztwa prawnego w zakresie odpowiedniego dostosowania programu emisyjnego EURO Medium Term Notes, przeznaczonego do pozyskiwania finansowania na rynkach międzynarodowych. W związku ze zmianą harmonogramu emisji obligacji na rynku amerykański do [REDAKCYJNA]. Wyłączenie jawności informacji ustawowo chronionych, stanowiących tajemnicę bankową i tajemnicę przedsiębiorstwa, na podstawie art. 5 ust. 1 ustawy z dnia 6 września 2001 r. o dostępie do informacji publicznej (Dz. U. z 2022 r. poz. 902), art. 104 ust. 1 w związku z art. 5 ust. 1 pkt 7 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2023 r. poz. 2488, ze zm.) oraz art. 11 ust. 2 ustawy z dnia 16 kwietnia 1993 r. o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji (Dz. U. z 2022 r. poz. 1233).

¹²² Wyłączenie jawności informacji ustawowo chronionych, stanowiących tajemnicę bankową i tajemnicę przedsiębiorstwa, na podstawie art. 5 ust. 1 ustawy z dnia 6 września 2001 r. o dostępie do informacji publicznej (Dz. U. z 2022 r. poz. 902), art. 104 ust. 1 w związku z art. 5 ust. 1 pkt 7 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2023 r. poz. 2488, ze zm.) oraz art. 11 ust. 2 ustawy z dnia 16 kwietnia 1993 r. o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji (Dz. U. z 2022 r. poz. 1233).

świadczenia doradztwa prawnego na rzecz BGK związanego z pozyskiwaniem finansowania na rzecz Funduszu miały zastosowanie regulacje wewnętrzne Banku¹²³.

Realizacja usług doradztwa prawnego na rzecz kredytodawców BGK wyniosła

[REDACTED]

¹²⁴.

(akta kontroli str. 368-369, 375-437, 649-672, 769, 782-796)

2.4. W dniach 25 listopada i 14 grudnia 2022 r. na rachunek Funduszu wpłynęły trzy zwroty środków w łącznej wysokości [REDACTED]¹²⁵. Środki te były wypłacone wcześniej [REDACTED]¹²⁶ na podstawie wniosków o wypłatę ze środków Funduszu Wsparcia Sił Zbrojnych złożonych przez AU z bieżącej płynności Funduszu. Na kwotę [REDACTED]¹²⁷ składały się trzy częściowe zwroty do ww. wniosków wypłaconych w 2022 r., tj. w kwocie [REDACTED]¹²⁸. W trzech przelewach dotyczących zwrotu środków zrealizowanych przez Spółkę brakowało istotnej informacji dodatkowej dla Banku w odniesieniu do podstawy zwrotu środków oraz o naliczeniu ewentualnych odsetek za okres, w którym Spółka dysponowała kapitałem od tych środków. Natomiast ogólne tytuły zwrotów podane na przelewach: „SPK/22110036, SPK/22110035, SPK/22110002” nie stanowiły wystarczającego źródła informacji w odniesieniu o dokonanych zwrotach.

[REDACTED]

¹²⁹.

(akta kontroli str. 754-759)

Informację czy to są zwroty i ewentualnie, których wniosków o wypłatę środków z Funduszu dotyczą Bank uzyskał po kilkudniowej korespondencji z AU i po przekazaniu wórników przelewów.

(akta kontroli str. 371, 801-814)

Bank poinformował MON o zwrocie środków w miesięcznej sprawozdawczości¹³⁰ z wpływów i wydatków Funduszu. Informacji tej BGK nie ma obowiązku przekazywać AU. Z uwagi na brak powyższych danych informacja ta dotyczyła wielkości kwotowych

¹²³ Instrukcja wewnętrzna „Zasady zapewnienia bezpieczeństwa prawnego w Banku Gospodarstwa Krajowego” wprowadzona decyzją Dyrektora Zarządzającego BGK z dnia 13 czerwca 2022 r. nr 34/2022/DP oraz uchwała nr 197/2022/DB Zarządu Banku Gospodarstwa Krajowego z dnia 24 października 2022 r. w sprawie sposobu realizacji przez Bank zadań związanych z obsługą Funduszu Wsparcia Sił Zbrojnych.

¹²⁴ Wyłączenie jawności informacji ustawowo chronionych, stanowiących tajemnicę bankową i tajemnicę przedsiębiorstwa, na podstawie art. 5 ust. 1 ustawy z dnia 6 września 2001 r. o dostępie do informacji publicznej (Dz. U. z 2022 r. poz. 902), art. 104 ust. 1 w związku z art. 5 ust. 1 pkt 7 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2023 r. poz. 2488, ze zm.) oraz art. 11 ust. 2 ustawy z dnia 16 kwietnia 1993 r. o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji (Dz. U. z 2022 r. poz. 1233).

¹²⁵ Wyłączenie jawności informacji ustawowo chronionych, stanowiących tajemnicę bankową, na podstawie art. 5 ust. 1 ustawy z dnia 6 września 2001 r. o dostępie do informacji publicznej (Dz. U. z 2022 r. poz. 902) oraz art. 104 ust. 1 w związku z art. 5 ust. 1 pkt 7 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2023 r. poz. 2488, ze zm.).

¹²⁶ Jw.

¹²⁷ Jw.

¹²⁸ Jw.

¹²⁹ Jw.

¹³⁰ Informacja o Wpływach i Wydatkach Funduszu Wsparcia Sił Zbrojnych za listopad 2022 r. i za grudzień 2022 r.

i ustalonych przez Bank dat dokonanych wypłat na podstawie wniosków o wypłatę ze środków Funduszu złożonych przez AU.

(akta kontroli str. 745, 815-826)

Stwierdzone
nieprawidłowości

W działalności kontrolowanej jednostki w przedstawionym wyżej zakresie nie stwierdzono nieprawidłowości

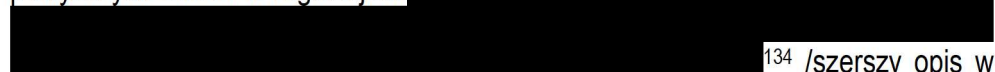
Pozyskanie środków ze źródeł zewnętrznych w tym kredytów bankowych

Opis stanu
faktycznego

Minister ON (w piśmie z dnia 22 września 2022 r. dotyczącym zmiany planu finansowego Funduszu na 2022 r.¹³¹) przekazał dane m.in. o podstawowych kontraktach planowanych do realizacji, szacunkowej wartości nowych kontraktów na 2022 r. i 2023 r. z podziałem na potencjalne rynki nabycia sprzętu wojskowego. Pismem z dnia 5 października 2022 r. MON przekazał do BGK informację o zawartych i planowanych do zawarcia kontraktach¹³², dotyczącą m.in. kontraktów koreańskich i kontraktu szwedzkiego.

(akta kontroli str. 760, 765-770, 987)

Dopuszczalność kredytów i pożyczek jako form finansowania dłużnego, które mogą być pozyskiwane przez BGK na rzecz Funduszu została wprowadzona ustawą z dnia 5 sierpnia 2022 r. *o zmianie ustawy o obronie Ojczyzny oraz ustawy o finansach publicznych*¹³³, która weszła w życie z dniem 1 września 2022 r. Z kolei ujęcie powyższych zmian w regulacjach

¹³⁴ /szerszy opis w sekcji Stwierdzone nieprawidłowości/.

¹³⁵

(akta kontroli str. 105-110)

Z przedstawionych dokumentów wynika, że BGK w pierwszej kolejności przystąpił do prac nad finansowaniem kontraktów koreańskich, bo kontrakty te zostały już zawarte przez AU i istniała potrzeba zabezpieczenia płatności przewidzianych do realizacji w 2022 r. Wykaz kontraktów ujęty był w ww. informacji o zawartych i planowanych do zawarcia kontaktach¹³⁶ przekazanej przez MON 5 października 2022 r. Kredyt na finansowanie kontraktu szwedzkiego był negocjowany równoległe z kontraktem eksportowym. W obu przypadkach dostępne było wsparcie lokalnych instytucji ubezpieczających/gwarantujących finansowanie kontraktów eksportowych, tj. odpowiednio szwedzkiego i koreańskiego ECA, co wpisywało się w założenie strategii finansowania kontraktów zbrojeniowych z ubezpieczeniem/gwarancją finansowania przez ECA z kraju zagranicznego dostawcy. W przypadku finansowania

¹³¹ Nr Z-4/2022 z dnia 22 września 2022 r., klauzula „zastrzeżone”.

¹³² Nr Z-5/2022 z dnia 5 października 2022 r., klauzula „zastrzeżone”.

¹³³ Dz.U. z 2022 r. poz. 1725.

¹³⁴ Wyłączenie jawności informacji ustawowo chronionych, stanowiących tajemnicę bankową, na podstawie art. 5 ust. 1 ustawy z dnia 6 września 2001 r. o dostępie do informacji publicznej (Dz. U. z 2022 r. poz. 902) oraz art. 104 ust. 1 w związku z art. 5 ust. 1 pkt 7 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2023 r. poz. 2488, ze zm.).

¹³⁵ Jw.

¹³⁶ Nr Z-5/2022 z 5 października 2022 r., klauzula „zastrzeżone”.

kontraktów koreańskich został zaciągnięty kredyt pomostowy, który stanowi mechanizm przejściowy dla kredytu docelowego, tj. kredytu z wykorzystaniem mechanizmu wspierania eksportu. Było to spowodowane wystąpieniem płatności wymagalnych w krótkim terminie, stanowiących zobowiązanie Skarbu Państwa.

(akta kontroli str. 767, 987)

Głównym kryterium wyboru banków finansujących były parametry cenowe dostępnego finansowania na rzecz Funduszu oraz sprawdzenie, czy możliwe jest wykorzystanie finansowania w formie kredytu komercyjnego z gwarancją lub ubezpieczeniem eksportowym dla tych kontraktów. W celu pozyskania finansowania kontraktów koreańskich BGK wysłał zapytanie o złożenie propozycji finansowania do 11 instytucji o odpowiednio wysokim limicie kredytowym i otrzymał 10 propozycji. Została wybrana oferta [REDAKTOWANO]¹³⁷. W przypadku finansowania kontraktu szwedzkiego BGK wysłał zapytanie o złożenie propozycji finansowania do sześciu instytucji i otrzymał pięć propozycji. Wybrano ofertę [REDAKTOWANO]¹³⁸ (publ). Otrzymane propozycje stanowiły analizę rynku i dostępnych opcji finansowania wraz z parametrami ekonomicznymi.

(akta kontroli str. 768, 847-887, 1119-1121)

Zgodnie z art. 45 ust. 11 ustawy o obronie Ojczyzny, warunki finansowe obejmujące parametry ekonomiczne kredytów lub pożyczek zaciąganych przez Bank na rzecz Funduszu wymagają uprzedniej akceptacji ministra właściwego do spraw budżetu.

[REDAKTOWANO]

[REDAKTOWANO]¹³⁹ MF nie zgłosił zastrzeżeń do przedstawionych parametrów i tego samego dnia zaakceptował wniosek Banku. [REDAKTOWANO]

[REDAKTOWANO]

[REDAKTOWANO]¹⁴⁰.

W odpowiedzi MF zaakceptował przedstawione parametry ekonomiczne kredytu.

(akta kontroli str. 673-682, 987, 1117-1122)

W 2022 r. BGK zaciągnął na podstawie art. 45 ust. 1 ustawy o obronie Ojczyzny dwa ww. kredyty na finansowanie zadań Funduszu, tj.:

Kredyt pomostowy do kwoty [REDAKTOWANO]¹⁴¹ według średniego kursu 4,6899 z dnia 30 grudnia 2022 r.), uzyskany na podstawie umowy zawartej w dniu [REDAKTOWANO]¹⁴² z terminem ostatecznej, jednorazowej spłaty kapitału przypadającej na dzień 22

¹³⁷ Wyłączenie jawności informacji ustawowo chronionych, stanowiących tajemnicę bankową i tajemnicę przedsiębiorstwa, na podstawie art. 5 ust. 1 ustawy z dnia 6 września 2001 r. o dostępie do informacji publicznej (Dz. U. z 2022 r. poz. 902), art. 104 ust. 1 w związku z art. 5 ust. 1 pkt 7 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2023 r. poz. 2488, ze zm.) oraz art. 11 ust. 2 ustawy z dnia 16 kwietnia 1993 r. o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji (Dz. U. z 2022 r. poz. 1233).

¹³⁸ Jw.

¹³⁹ Jw.

¹⁴⁰ Jw.

¹⁴¹ Jw.

¹⁴² Jw.

listopada 2024 r. Kredyt został zaciągnięty na finansowanie¹⁴³ tzw. „płatności inicjujących” w ramach kontraktów koreańskich, zawartych przez AU. Kredyt pomostowy umożliwił uregulowanie płatności w pierwszym roku realizacji kontraktów koreańskich, pozwalając na negocjacje warunków finansowania docelowego.

¹⁴⁵. Odmienny charakter finansowania pozyskanego na pierwszą fazę kontraktów koreańskich wynikał z tego, że kontrakty były już zawarte w momencie rozpoczęcia procesu organizacji tego finansowania, a kontrakty nie zawierały warunku zawieszającego ich wejście w życie odnoszącego się do pozyskania finansowania.

(akta kontroli str. 989-995)

Zgodnie z warunkami kredytowymi odsetki od kredytu spłacane są

146

Zgodnie z umową zawartą z

147

Pozostałe koszty związane z pozyskanym finansowaniem obejmują:

143

Wyłączenie jawności informacji ustawowo chronionych, stanowiących tajemnicę bankową i tajemnicę przedsiębiorstwa, na podstawie art. 5 ust. 1 ustawy z dnia 6 września 2001 r. o dostępie do informacji publicznej (Dz. U. z 2022 r. poz. 902), art. 104 ust. 1 w związku z art. 5 ust. 1 pkt 7 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz.U. z 2023 r. poz. 2488, ze zm.) oraz art. 11 ust. 2 ustawy z dnia 16 kwietnia 1993 r. o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji (Dz. U. z 2022 r. poz. 1233).

144

Wyłączenie jawności informacji ustawowo chronionych, stanowiących tajemnicę bankową i tajemnicę przedsiębiorstwa, na podstawie art. 5 ust. 1 ustawy z dnia 6 września 2001 r. o dostępie do informacji publicznej (Dz. U. z 2022 r. poz. 902), art. 104 ust. 1 w związku z art. 5 ust. 1 pkt 7 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz.U. z 2023 r. poz. 2488, ze zm.) oraz art. 11 ust. 2 ustawy z dnia 16 kwietnia 1993 r. o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji (Dz. U. z 2022 r. poz. 1233).

¹⁴⁵ Wyłączenie jawności informacji ustawowo chronionych, stanowiących tajemnicę bankową i tajemnicę przedsiębiorstwa, na podstawie art. 5 ust. 1 ustawy z dnia 6 września 2001 r. o dostępie do informacji publicznej (Dz. U. z 2022 r. poz. 902), art. 104 ust. 1 w związku z art. 5 ust. 1 pkt 7 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz.U. z 2023 r. poz. 2488, ze zm.) oraz art. 11 ust. 2 ustawy z dnia 16 kwietnia 1993 r. o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji (Dz. U. z 2022 r. poz. 1233).

¹⁴⁶ Jw.

¹⁴⁷ Jw.

148

Wyłączenie jawności informacji ustawowo chronionych, stanowiących tajemnicę bankową i tajemnicę przedsiębiorstwa, na podstawie art. 5 ust. 1 ustawy z dnia 6 września 2001 r. o dostępie do informacji publicznej (Dz. U. z 2022 r. poz. 902), art. 104 ust. 1 w związku z art. 5 ust. 1 pkt 7 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2023 r. poz. 2488, ze zm.) oraz art. 11 ust. 2 ustawy z dnia 16 kwietnia 1993 r. o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji (Dz. U. z 2022 r. poz. 1233).

149

150.

(akta kontroli str. 372, 542-648)

kosztów spłaty kredytu. Do uruchomienia w 2023 r. pozostała kwota kredytu w wysokości [REDACTED]¹⁵² (według stanu na dzień 31 grudnia 2022 r.).

153.

(akta kontroli str. 370, 1015-1016)

154 według
średniego kursu 0,4213 z dnia 30 grudnia 2022 r.), uzyskany na podstawie umowy
zawartej

155.

Wyłączenie jawności informacji ustawowo chronionych, stanowiących tajemnicę bankową i tajemnicę przedsiębiorstwa, na podstawie art. 5 ust. 1 ustawy z dnia 6 września 2001 r. o dostępie do informacji publicznej (Dz. U. z 2022 r. poz. 902), art. 104 ust. 1 w związku z art. 5 ust. 1 pkt 7 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2023 r. poz. 2488, ze zm.) oraz art. 11 ust. 2 ustawy z dnia 16 kwietnia 1993 r. o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji (Dz. U. z 2022 r. poz. 1233).

¹⁵⁰ Wyłączenie jawności informacji ustawowo chronionych, stanowiących tajemnicę bankową i tajemnicę przedsiębiorstwa, na podstawie art. 5 ust. 1 ustawy z dnia 6 września 2001 r. o dostępie do informacji publicznej (Dz. U. z 2022 r. poz. 902), art. 104 ust. 1 w związku z art. 5 ust. 1 pkt 7 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2023 r. poz. 2488, ze zm.) oraz art. 11 ust. 2 ustawy z dnia 16 kwietnia 1993 r. o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji (Dz. U. z 2022 r. poz. 1233).

151 JW.

152 JW.

153 JW.

154 JW.

155 JW.

Zgodnie z umową (rozdział 8.1) koszty odsetek liczone są w oparciu o [REDACTED]. Pozostałe koszty kredytu obejmują: [REDACTED]

[REDACTED]¹⁵⁷. W 2022 r. Fundusz poniósł koszty z tytułu pozyskania kredytu eksportowego w kwocie [REDACTED]¹⁵⁸ i dotyczyły kosztów [REDACTED]¹⁵⁹.

Kredyt eksportowy został zaciągnięty na sfinansowanie kontraktu [REDACTED]¹⁶⁰. W 2022 r. BGK nie uruchomił płatności ze środków kredytu eksportowego [REDACTED]¹⁶¹ w pierwotnie zakładanym grudniowym terminie wskazywanym przez Ministra ON (w informacjach o planowanych wpływach i wydatkach), bo termin płatności inicjującej był uwarunkowany od otrzymania przez AU stosownych dokumentów od szwedzkiego kontrahenta.

(akta kontroli str. 373, 438-542, 962-963)

Umowy kredytowe przewidują możliwość [REDACTED]

[REDACTED]¹⁶². Umowy kredytowe są zawarte według wzorca dokumentacji kredytowej standardu „LMA¹⁶³”.

(akta kontroli str. 980-984)

Na podstawie art. 45 ust. 2 ustawy o obronie Ojczyzny kredyty zaciągnięte przez BGK na rzecz Funduszu MF objął gwarancją Skarbu Państwa na łączną kwotę [REDACTED]¹⁶⁴ ¹⁶⁵. Kwota gwarancji spłaty zobowiązań wynikających z kredytu

¹⁵⁶ Jw.

¹⁵⁷ Jw.

¹⁵⁸ Jw.

¹⁵⁹ Jw.

¹⁶⁰ Jw.

¹⁶¹ Jw.

¹⁶² Jw.

¹⁶³ Loan Market Association.

¹⁶⁴ Wartość gwarancji w PLN została wyliczona według średnich kursów NBP z dnia poprzedzającego dzień podpisania poszczególnych oświadczeń przez Ministra Finansów.

¹⁶⁵ Wyłączenie jawności informacji ustawowo chronionych, stanowiących tajemnicę bankową, na podstawie art. 5 ust. 1 ustawy z dnia 6 września 2001 r. o dostępie do informacji publicznej (Dz. U. z 2022 r. poz. 902) oraz art.

zaciągniętego na podstawie umowy z [REDAKTOWANE]¹⁶⁶, zgodnie z oświadczeniem MF z dnia [REDAKTOWANE]

[REDAKTOWANE]¹⁶⁷. Kwota gwarancji spłaty zobowiązań wynikających z kredytu zaciągniętego na podstawie umowy z [REDAKTOWANE]

[REDAKTOWANE]

[REDAKTOWANE]¹⁶⁸.

(akta kontroli str. 680, 981, 985, 1017-1056)

Stwierdzone
nieprawidłowości

W działalności kontrolowanej jednostki w przedstawionym wyżej zakresie stwierdzono następującą nieprawidłowość:

[REDAKTOWANE]

[REDAKTOWANE]¹⁶⁹.

Brzmienie zawartej pomiędzy BGK i Ministrem ON w dniu 10 maja 2022 r. umowy w sprawie obsługi Funduszu odpowiadało ówczesnym zapisom ustawy o obronie Ojczyzny, która przewidywała emisję obligacji jako jedyne źródło wpływów Funduszu z tytułu instrumentów dłużnych. Dopuszczalność kredytów i pożyczek jako form finansowania dłużnego, które mogą być pozyskiwane przez BGK na rzecz Funduszu została wprowadzona ustawą z dnia 5 sierpnia 2022 r. o zmianie ustawy o obronie

104 ust. 1 w związku z art. 5 ust. 1 pkt 7 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2023 r. poz. 2488, ze zm.).

¹⁶⁶ Wyłączenie jawności informacji ustawowo chronionych, stanowiących tajemnicę bankową i tajemnicę przedsiębiorstwa, na podstawie art. 5 ust. 1 ustawy z dnia 6 września 2001 r. o dostępie do informacji publicznej (Dz. U. z 2022 r. poz. 902), art. 104 ust. 1 w związku z art. 5 ust. 1 pkt 7 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2023 r. poz. 2488, ze zm.) oraz art. 11 ust. 2 ustawy z dnia 16 kwietnia 1993 r. o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji (Dz. U. z 2022 r. poz. 1233).

¹⁶⁷ JW.

¹⁶⁸ JW.

¹⁶⁹ Wyłączenie jawności informacji ustawowo chronionych, stanowiących tajemnicę bankową, na podstawie art. 5 ust. 1 ustawy z dnia 6 września 2001 r. o dostępie do informacji publicznej (Dz. U. z 2022 r. poz. 902) oraz art. 104 ust. 1 w związku z art. 5 ust. 1 pkt 7 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2023 r. poz. 2488, ze zm.).

Ojczyzny oraz ustawy o finansach publicznych, która weszła w życie z dniem 1 września 2022 r. Zdaniem NIK, niepodjęcie przez BGK, jako podmiotu odpowiedzialnego za zapewnienie finansowania dla wydatków Ministra ON, niezwłocznych starań na rzecz uregulowania zasad związanych z pozyskiwaniem kredytów na potrzeby Funduszu, w związku z powyższą zmianą stanu prawnego, było działaniem nierzetelnym.

NIK podkreśla,

170.

Tym samym skutkiem przedmiotowej nieprawidłowości był brak zabezpieczenia finansowania dla kontraktów „koreańskich” w chwili ich zawarcia. Przyczyną powyższej nieprawidłowości było, zdaniem NIK

171.

(akta kontroli str. 18-72, 105-110)

OCENA CZĄSTKOWA

W ocenie NIK BGK w 2022 r. podejmował właściwe działania na rzecz zapewnienia finansowania dłużnego dla kontraktów eksportowych wskazanych przez Ministra ON. NIK uznała również za prawidłowe podejmowane przez BGK czynności w zakresie monitorowania realizacji planu finansowego za 2022 r. w tym codzienne sprawdzanie stanu środków Funduszu i sporządzanie zestawień dziennych stanu środków na koniec poprzedniego dnia, uwzględniających faktycznie otrzymane wpływy i zrealizowane wydatki Funduszu.

Niemniej jednak, zdaniem NIK, w okresie od dnia 1 września do dnia

172.

Ponadto zdaniem NIK, aby BGK mógł prawidłowo zakwalifikować zdarzenie gospodarcze do odpowiedniego wydatku powinien dysponować wystarczającym opisem tytułu zwrotu środków wraz z informacją o ewentualnych należnych odsetkach od kapitału. NIK zaznacza, że

173. Wymaga on określenia zasad zwrotu środków i uzupełnienia o stosowne mechanizmy kontrolne w celu uzyskania pełnej wiedzy

170 Jw.

171 Jw.

172 Jw.

173 Jw.

w zakresie rozliczeń finansowych u wszystkich trzech ww. podmiotów w czasie rzeczywistym.

IV. Uwagi i wnioski

Przedstawiając powyższe oceny wynikające z ustaleń kontroli, Najwyższa Izba Kontroli nie formułuje uwag lub wniosków pokontrolnych, o których mowa w art. 53 ust. 1 pkt 5 ustawy o NIK.

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 Departamentu Obrony Narodowej Najwyższej Izby Kontroli. 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.

Obowiązek
poinformowania
NIK o sposobie
wykorzystania uwag
i wykonania wniosków

Zgodnie z art. 62 ustawy o NIK należy poinformować Najwyższą Izbę Kontroli, w terminie 21 dni od otrzymania wystąpienia pokontrolnego, o sposobie wykorzystania uwag i wykonania wniosków pokontrolnych oraz o podjętych działaniach lub przyczynach niepodjęcia tych działań.

W przypadku wniesienia zastrzeżeń do wystąpienia pokontrolnego, termin przedstawienia informacji liczy się od dnia otrzymania uchwały o oddaleniu zastrzeżeń w całości lub zmienionego wystąpienia pokontrolnego.

Warszawa, 29 kwietnia 2024 r.

Najwyższa Izba Kontroli
Departament Obrony Narodowej
p.o. Dyrektor
z upoważnienia
Janusz Ludwisiak

Kontrolerzy
Beata Bogucka
Doradca ekonomiczny

...../.....
podpis

Krzysztof Koziątek
Inspektor k.p.

...../.....
podpis

Zmian w wystąpieniu pokontrolnym
dokonał Michał Paweła - p.o. Dyrektor
Departamentu Obrony Narodowej.

...../.....
podpis

...../.....
podpis