



**Najwyższa Izba Kontroli
Delegatura w Bydgoszczy**

Bydgoszcz, dnia grudnia 2011 r.

**Pani
Maria Rajczyk
Dyrektor Oddziału Operacyjnego
Banku Gospodarki Żywnościowej S.A.
w Bydgoszczy**

P/11/125
LBY-4101-28-02/2011

WYSTĄPIENIE POKONTROLNE

Na podstawie art. 2 ust. 3 ustawy z dnia 23 grudnia 1994 r. o Najwyższej Izbie Kontroli¹, zwanej dalej „ustawą o NIK”, Najwyższa Izba Kontroli Delegatura w Bydgoszczy przeprowadziła w Banku Gospodarki Żywnościowej S.A. Oddział Operacyjny w Bydgoszczy, zwanym dalej „Oddziałem”, kontrolę w zakresie przydzielania i wykorzystania przez Agencję Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa (ARiMR) dopłat do oprocentowania preferencyjnych kredytów inwestycyjnych na rzecz rolnictwa w latach 2009 – III kwartał 2011 r.

W związku z kontrolą, której wyniki zostały przedstawione w protokole kontroli podpisanym w dniu 9 grudnia 2011 r., Najwyższa Izba Kontroli, stosownie do art. 60 ustawy o NIK, przekazuje Pani Dyrektor niniejsze wystąpienie pokontrolne, w którym pozytywnie ocenia działalność Oddziału w kontrolowanym zakresie.

W latach 2009 – III kwartał 2011 r. w Oddziale zostały złożone 194 wnioski o udzielenie preferencyjnego kredytu inwestycyjnego na rzecz rolnictwa, z czego: 2 wnioski zostały rozpatrzone negatywnie (odrzucone), w 1 przypadku wnioskodawca nie zawarł umowy kredytowej pomimo pozytywnej decyzji kredytowej, a w 2 przypadkach wnioskodawcy zrezygnowali z ubiegania się o kredyt.

W okresie objętym kontrolą w Oddziale zostały przyznane 193 preferencyjne kredyty inwestycyjne na rzecz rolnictwa (w tym 4 na wnioski w linii nKL złożone w 2008 r.)

¹ Dz. U. z 2007 r. Nr 231, poz. 1701 ze zm.

o łącznej wartości 50.693 tys. zł, a dopłaty do ich oprocentowania ze środków ARiMR wynosiły 8.946 tys. zł.

Kontrola 22 umów kredytowych (11,4%) o łącznej wartości 17.978 tys. zł (35,5%) wykazała, że przy udzielaniu kredytów przestrzegano warunków określonych przepisami rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 22 stycznia 2009 r. w sprawie realizacji niektórych zadań Agencji Modernizacji i Restrukturyzacji Rolnictwa² oraz wynikających z umowy Nr 2/DPK-KI/07 z dnia 30 maja 2007 r. zawartej pomiędzy ARiMR a Centralą BGŻ S.A. dotyczącej warunków i zasad udzielania przez ARiMR pomocy finansowej w formie dopłat do oprocentowania kredytów bankowych, udzielonych na sfinansowanie części kosztów inwestycji, tj.:

- przed zawarciem umów kredytowych pracownicy Oddziału dokonywali oceny kredytowanych przedsięwzięć inwestycyjnych m.in. pod względem zdolności kredytowej,
- wszystkie umowy zawierały wymagane elementy, tj. m.in. oznaczenie stron, nr identyfikacyjny umowy, określenie celu i przedmiotu inwestycji, plan inwestycji, harmonogram inwestycji, określenie formy i wysokości wniesienia udziału własnego przez kredytobiorcę, warunki udzielania i zwrotu dopłat, maksymalną kwotę dopłat do oprocentowania kredytu ustaloną w dniu zawarcia umowy, wysokość pomocy ARiMR,
- w przypadku udzielenia kredytu z linii nMR kredytobiorcami były osoby z wykształceniem lub doświadczeniem rolniczym, które w dniu zawarcia umowy kredytowej nie przekroczyły 40 lat,
- żaden z kredytów w linii nKZ nie został udzielony na sfinansowanie transakcji pomiędzy współmałżonkami oraz we wszystkich przypadkach od dnia zawarcia umowy kredytu nie nastąpiła sprzedaż gruntów objętych ww. umową,
- w przypadku udzielania kredytu z linii nGR we wszystkich przypadkach kupujący przedłożyli oświadczenia poświadczające przez odpowiedni organ gminy o prowadzeniu gospodarstwa przez okres co najmniej 5 lat oraz zamieszkiwali na terenie gminy, na obszarze której znajdowała się nabywana nieruchomość.

W Oddziale w sposób należyty egzekwowano realizację umów kredytowych przez kredytobiorców. Analiza dokumentacji ww. 22 kredytów wykazała m.in., że:

- kredyty zostały wykorzystane zgodnie z ich przeznaczeniem i celami określonymi w umowach, co zostało potwierdzone przedłożonymi umowami zakupu gruntów

² Dz. U. Nr 22, poz. 121 ze zm.

sporządzonymi w formie aktów notarialnych, postanowieniem Sądu Rejonowego o przysądzeniu własności nieruchomości, fakturami zakupu,

- kredytobiorcy terminowo regulowali spłatę rat kapitałowych i odsetek,
- pracownicy Oddziału dokonywali przynajmniej raz w roku, udokumentowane kontrole u kredytobiorców w zakresie prawidłowości realizacji kredytowanych przedsięwzięć.

W okresie objętym kontrolą w Oddziale zostały rozpatrzone negatywnie (odrzucone) 2 wnioski: w 1 przypadku z powodu braku zdolności kredytowej wnioskodawcy oraz w 1 przypadku z powodu braku zdolności kredytowej i faktu iż powierzchnia gospodarstwa nie spełniała warunku minimalnej powierzchni gospodarstwa użytków rolnych dla województwa kujawsko-pomorskiego, a kredyt miał zostać przeznaczony na spłatę innych kredytów.

Najwyższa Izba Kontroli odstępując od formułowania wniosków nie oczekuje przedstawienia informacji, o której mowa w art. 62 ust. 1 ustawy o NIK.

Zgodnie z art. 61 ust. 1 ustawy o NIK, w terminie 7 dni od daty otrzymania niniejszego wystąpienia pokontrolnego, przysługuje Pani Dyrektor prawo zgłoszenia na piśmie do Dyrektora Delegatury NIK w Bydgoszczy umotywowanych zastrzeżeń w sprawie ocen i uwag zawartych w tym wystąpieniu.