



NAJWYŻSZA IZBA KONTROLI
Delegatura w Bydgoszczy

LBY-4101-28-04/2011
P/11/125

Bydgoszcz, dnia stycznia 2012 r.

**Pan
Waldemar Krzewina
Prezes Zarządu
Banku Spółdzielczego
w Kruszwicy**

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 Spółdzielczym w Kruszwicy, zwanym dalej „Bankiem”, 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 2 stycznia 2012 r., Najwyższa Izba Kontroli, stosownie do art. 60 ustawy o NIK, przekazuje Panu Prezesowi niniejsze wystąpienie pokontrolne, w którym pozytywnie ocenia działalność Banku w kontrolowanym zakresie.

W latach 2009 – III kwartał 2011 r. w Banku zostały złożone 120 wnioski o udzielenie preferencyjnego kredytu inwestycyjnego na rzecz rolnictwa, z czego 1 wniosek został rozpatrzony negatywnie (odrzucony).

W okresie objętym kontrolą zostało przyznanych 119 preferencyjnych kredytów inwestycyjnych na rzecz rolnictwa o łącznej wartości 22.010,6 tys. zł, a dopłaty do ich oprocentowania ze środków ARiMR w okresie objętym kontrolą wynosiły 2.722,5 tys. zł.

Kontrola 24 umów kredytowych (20,2%) o łącznej wartości 10.052,7 tys. zł (45,7%) wykazała, że przy udzielaniu kredytów przestrzegano warunków określonych w rozporządzeniu Rady Ministrów z dnia 22 stycznia 2009 r. w sprawie realizacji niektórych zadań Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa² zwanego dalej „rozporządzeniem z dnia 22 stycznia 2009 r.” oraz wynikających z umowy Nr 56/DPK-KI/07 z dnia 25 czerwca

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

² Dz. U. Nr 22, poz. 121 ze zm.

2007 r. zawartej pomiędzy ARiMR a Gospodarczym Bankiem Wielkopolskim S.A. (Bank zrzeczający) 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 Banku dokonywali oceny kredytowanych przedsięwzięć inwestycyjnych m.in. pod względem zdolności kredytowej, które następnie podlegały opinii Komitetu kredytowego zgodnie z regulaminem Komitetu Kredytowego Banku z dnia 01.02.2007 r.³,
- 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,
- prowizja banku wynosiła we wszystkich przypadkach nie więcej niż 2% kwoty udzielonego kredytu zgodnie z § 5 ust 3 pkt 1 rozporządzenia z dnia 22 stycznia 2009 r. ,
- we wszystkich przypadkach kwoty przyznanych kredytów w liniach nIP, nMR, nNT i nKZ nie przekroczyły 80% wartości nakładów inwestycyjnych zgodnie z „Warunkami i zasadami udzielania kredytów inwestycyjnych z dopłatą ARiMR do oprocentowania”,
- 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 udzielenia kredytu z linii nMR kredytobiorcami były osoby z wykształceniem lub doświadczeniem rolniczym, które w dniu zawarcia umowy kredytowej nie przekroczyły 40 lat,
- we wszystkich ww. przypadkach pomoc ARiMR na realizację inwestycji została określona w umowie kredytu i nie przekroczyła 40% kwoty udzielonego kredytu, tj. kwoty przyznanej pomocy ARiMR wynosiły od 11,02% do 36,07% kwoty przyznanego kredytu.

W Banku w sposób należyty egzekwowano realizację umów kredytowych przez kredytobiorców. Analiza dokumentacji ww. 24 kredytów wykazała m.in., że:

- we wszystkich przypadkach przedsięwzięcia finansowane preferencyjnym kredytem inwestycyjnym zostały zrealizowane zgodnie z celem określonym w umowie, na dowód czego rolnicy przedłożyli dowody poniesienia wydatków (akty notarialne, faktury VAT, rachunki, umowy sprzedaży oraz dowody zapłaty), dokumentujące: w linii nKZ zakup gruntów rolnych; w linii nNT budowę oraz przebudowę i modernizację przechowalni produktów rolnych; w linii nIP zakup ciągników, maszyn i urządzeń do produkcji rolnej oraz budowę studni głębinowej; w linii nMR budowę budynku gospodarczego i budynku przechowalni produktów rolnych oraz zakupy ciągników, przyczep i maszyn rolniczych, gruntów rolnych, budynków gospodarczych, magazynowych i silosów,

³ Uchwała Nr 10/2007 Zarządu Banku Spółdzielczego w Kruszwicy z dnia 01.02.2007 r. oraz Uchwała Nr 2/2007 Rady Nadzorczej z dnia 01.03.2007 r.

- we wszystkich 24 przypadkach kredytobiorcy terminowo spłacali odsetki od kredytu, w tym w 11 przypadkach dokonywali również terminowej spłaty kapitału (w pozostałych 13 przypadkach, w ww. okresie kredytobiorcy korzystali z karencji w spłacie kapitału),
- pracownicy Banku dokonywali przynajmniej raz w roku, udokumentowanych kontroli u kredytobiorców w zakresie prawidłowości realizacji kredytowanych przedsięwzięć.

Najwyższa Izba Kontroli, odstępując od formułowania uwag i wniosków, nie oczekuje przedstawienia przez Pana Prezesa 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 Panu prawo zgłoszenia na piśmie Dyrektorowi Delegatury NIK w Bydgoszczy umotywowanych zastrzeżeń w sprawie ocen zawartych w tym wystąpieniu.