



NAJWYŻSZA IZBA KONTROLI

Delegatura w Bydgoszczy

LBY-4101-28-06/2011
P/11/125

Bydgoszcz, dnia stycznia 2012 r.

Pan

Józef Szmelter

Prezes Zarządu

Kujawskiego Banku Spółdzielczego

w Aleksandrowie Kujawskim

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 Kujawskim Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Kujawskim, zwanym dalej „KBS”, kontrolę w zakresie przydzielania i wykorzystania przez Agencję Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa (ARiMR) dopłat do oprocentowania preferencyjnych kredytów inwestycyjnych na rzecz rolnictwa w okresie 2009 – III 2011 r.

W związku z kontrolą, której wyniki zostały przedstawione w protokole kontroli podpisanym w dniu 18 stycznia 2012 r., Najwyższa Izba Kontroli, stosownie do art. 60 ustawy o NIK, przekazuje Panu Prezesowi niniejsze wystąpienie pokontrolne.

Najwyższa Izba Kontroli pozytywnie ocenia działalność KBS w kontrolowanym zakresie.

KBS podejmował akcję informacyjną o możliwości zaciągnięcia kredytów inwestycyjnych z dopłatą ARiMR do oprocentowania, w wyniku czego w okresie objętym kontrolą przyznał 799 kredytów

¹ Dz. U. z 2012 r., poz. 82

na łączną kwotę 37.108,7 tys. zł, a dopłaty do ich oprocentowania ze środków ARiMR wynosiły 3.489,5 tys. zł.

Kontrola 25 umów kredytowych (3,1%) na łączną kwotę 5.983,2 tys. zł (16,1%) wykazała, że przy udzielaniu przez KBS kredytów rzetelnie realizowano procedury wynikające zarówno z przepisów rozporządzenia 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 z postanowień zawartej z Gospodarczym Bankiem Wielkopolskim S.A. w Poznaniu (Bankiem zrzeszającym) umowy nr 1/DPK-KI/07 z dnia 26.06.2007 r. w sprawie udzielania przez ARiMR pomocy finansowej w formie dopłat do oprocentowania kredytów bankowych, udzielonych na sfinansowanie części kosztów inwestycji, jak również z zasad określonych zarządzeniami Prezesa ARiMR, zwanych dalej „Warunkami i zasadami udzielania kredytów inwestycyjnych z dopłatą ARiMR do oprocentowania”, a także z obowiązujących w KBS przepisów wewnętrznych dotyczących udzielania kredytów i prowadzenia monitoringu wykorzystania kredytów i sytuacji finansowej kredytobiorców. I tak:

- przed zawarciem umów kredytowych dokonano wizytacji w gospodarstwach kredytobiorców, sporządzono oceny kredytowanych przedsięwzięć inwestycyjnych pod względem zawarcia we wnioskach o kredyt wymaganej dokumentacji świadczącej m.in. o zdolności kredytowej, a wnioski kredytowe były zaopiniowane przez Komitet Kredytowy KBS;
- wszystkie umowy zawierały wymagane postanowienia, m.in. oznaczenie stron, nr identyfikacyjny umowy, określenie celu i przedmiotu inwestycji, plan inwestycji, harmonogram jej realizacji, wskazanie formy i wysokości wniesienia udziału własnego przez kredytobiorcę, przyznaną i maksymalną kwotę dopłat do oprocentowania kredytu ustaloną w dniu zawarcia umowy oraz warunki udzielania i zwrotu dopłat ARiMR do oprocentowania, wskazanie zabezpieczenia kredytu i dopłat;
- należna KBS prowizja ustalona została we wszystkich przypadkach w wysokości 2% kwoty udzielonego kredytu, tj. zgodnie z § 5 ust 3 pkt 1 rozporządzenia z dnia 22 stycznia 2009 r.;
- we wszystkich przypadkach kwoty przyznaných kredytów w liniach nIP, nMR, nNT i nKZ nie przekroczyły poziomu wartości nakładów inwestycyjnych oraz okresu ich udzielenia, wynikającego z „Warunków i zasad 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 odniesieniu do kredytów z linii nMR, kredytobiorcami były osoby z wykształceniem lub doświadczeniem rolniczym, którzy w dniu zawarcia umowy kredytowej nie przekroczyli 40 lat,

² Dz. U. Nr 22, poz. 121 ze zm.

- we wszystkich ww. przypadkach określona w umowach kredytu pomoc ARiMR na realizację inwestycji nie przekroczyła 40% kwoty udzielonego kredytu i wyniosła od 7,0% do 36,0%.

KBS rzetelnie, tj. w sposób zgodny z warunkami ww. umowy z Gospodarczym Bankiem Wielkopolskim S.A. w Poznaniu oraz zasadami określonymi zarządzeniami Prezesa ARiMR, egzekwował należytą realizację umów kredytowych przez kredytobiorców. Kontrola dokumentacji ww. 25 kredytów wykazała m.in., że:

- kredyty wykorzystane zostały zgodnie z ich przeznaczeniem, co potwierdzone zostało przedstawionymi przez kredytobiorców fakturami zakupu oraz umowami zakupu gruntów rolnych sporządzonymi w formie aktów notarialnych;
- terminowo regulowane były przez kredytobiorców spłaty rat kredytów i odsetek;
- zgodnie z przyjętymi zasadami monitoringu egzekwowano od kredytobiorców przedstawianie raz w kwartale pisemnych oświadczeń o ich stanie majątkowym i corocznie przeprowadzano w ich gospodarstwach udokumentowane kontrole w zakresie prawidłowości realizacji kredytowanych przedsięwzięć, które nie wykazały nieprawidłowości w wykorzystaniu środków kredytu;
- o przyznanych kredytach informowany był w wyznaczonych terminach Gospodarczy Bank Wielkopolski S.A. w Poznaniu. Poza dwoma przypadkami (zawyżenie w kwocie 5,64 zł), prawidłowo ustalona została przez KBS wielkość dopłat do oprocentowania.

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 Prezesowi prawo zgłoszenia na piśmie Dyrektorowi Delegatury NIK w Bydgoszczy umotywowanych zastrzeżeń w sprawie ocen zawartych w tym wystąpieniu.