



**Najwyższa Izba Kontroli
Delegatura w Poznaniu**

Poznań, dnia 13 grudnia 2011 r.

**Pan
Wojciech Jujeczka
Prezes Zarządu
Banku Spółdzielczego Duszniki**

LPO-4101-33-01/2011 P/11/125

Na podstawie *art. 2 ust. 3, ustawy z dnia 23 grudnia 1994 r. o Najwyższej Izbie Kontroli*¹ zwanej dalej *ustawą o NIK*, Najwyższa Izba Kontroli - Delegatura w Poznaniu przeprowadziła w Bank Spółdzielczym Duszniki z siedzibą w Szamotułach zwanym dalej „Bankiem”, kontrolę realizacji zadań w zakresie przydzielania i wykorzystania przez ARiMR dopłat do oprocentowania preferencyjnych kredytów inwestycyjnych na rzecz rolnictwa w latach 2009-2011 (III kwartały).

W związku z kontrolą, której wyniki przedstawione zostały w protokole kontroli podpisanym w dniu 9 grudnia 2011 r., Najwyższa Izba Kontroli, na podstawie *art. 60 ustawy o NIK*, przekazuje Panu Prezesowi niniejsze

WYSTĄPIENIE POKONTROLNE

Najwyższa Izba Kontroli, ocenia pozytywnie działania Banku w zakresie przydzielania i wykorzystania dopłat do oprocentowania preferencyjnych kredytów inwestycyjnych na rzecz rolnictwa.

1. Bank udzielał kredytów inwestycyjnych z dopłatami do oprocentowania dla rolników, na podstawie umowy zrzeczenia z Gospodarczym Bankiem Wielkopolski S.A („GBW S.A.”) oraz umowy z dnia 29 czerwca 2007 r. nr 18/DPK-KI/07 określającej warunki i zasady udzielania przez ARiMR pomocy finansowej z przeznaczeniem na realizację inwestycji w gospodarstwach rolnych. Działania te Bank realizował poprzez Centralę oraz sześć Oddziałów, w których wyznaczeni pracownicy zajmowali się m.in. udzielaniem kredytów preferencyjnych z dopłatami ARiMR do oprocentowania. W trakcie prowadzonej kontroli ustalono, że Bank udzielał kredytu na podstawie zatwierdzonej przez Zarząd

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

„Instrukcji udzielania kredytów na działalność gospodarczą” oraz obowiązujących warunków i zasad określonych na podstawie § 10 rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 22 stycznia 2009 r. w sprawie niektórych zadań ARiMR².

2. NIK pozytywnie ocenia działania informacyjne o dostępności preferencyjnych kredytów inwestycyjnych. Informacje te publikowane były na stronach internetowych Banku oraz w formie wydanych i rozpowszechnianych ulotek i broszur.

3. W kontrolowanym okresie zarejestrowano 134 wnioski kredytowe, z tego 122 załatwiono pozytywnie, w sześciu przypadkach wnioskodawcy wycofali je, zaś sześć wniosków było w trakcie rozpatrywania. Udzielając 122 kredytów inwestycyjnych z dopłatami ARiMR do oprocentowania na łączną kwotę 34. 911 tys. zł, Bank przyznał osiem kredytów na inwestycje podstawowe nIP (o wartości 2.752 tys. zł), na zakup gruntów nKZ - 67 kredytów (o wartości 17.191 tys. zł), dla młodych rolników nMR - 42 kredyty (o wartości 13.132 tys. zł) oraz na nowe technologie nNT i gospodarstwa rodzinne nGR odpowiednio cztery i jeden kredyt (o wartości odpowiednio 1.584 i 252 tys. zł).

Łączna wartość dopłat ARiMR do oprocentowania kredytów inwestycyjnych w latach 2009-2011 (III kwartały), wynosiła 5.719 tys. zł.

4. Prowadząc czynności kontrolne, szczegółowym badaniem objęto 24 umowy kredytowe, tj. 20 % kredytów na łączną kwotę 19.662 tys. zł, stanowiących 50,7 % wartości udzielonych na przedmiotowych warunkach kredytów inwestycyjnych. NIK pozytywnie ocenia przestrzeganie przez Bank, określonych przez ARiMR warunków i zasad udzielania kredytów inwestycyjnych z dopłatami do oprocentowania. Stawki pobieranej prowizji oraz oprocentowania od udzielonych kredytów, były zgodne z postanowieniami § 10 przywołanego wcześniej rozporządzenia. Kredytobiorcy do wniosków kredytowych załączali plan przedsięwzięcia – biznes plan, który był m.in. przedmiotem analizy Komitetu Kredytowego Banku. Wysokość nakładów inwestycyjnych w formie udzielonego kredytu nie przekraczała wartości określonej dla poszczególnych linii kredytowych. Osoby ubiegające się o kredyt z linii nMR spełniały warunki nie osiągnięcia 40 roku życia oraz posiadały udokumentowane wykształcenie rolnicze lub 3-letni okres pracy w gospodarstwie. Wypłaty kredytów następowały po udokumentowaniu przez kredytobiorców wpłaty wkładu własnego, którego wysokość oraz termin ustalano w umowie kredytowej.

5. NIK pozytywnie ocenia prowadzenie przez Bank u kredytobiorców przed udzieleniem kredytu kontroli, w zakresie zgodności przedstawianego w złożonych dokumentach stanu gospodarstwa lub nabywanych gruntów ze stanem faktycznym oraz

² Dz. U. z 2009 r. Nr 22, poz. 121 ze zm.

kontroli wykorzystania zakupionych maszyn i urządzeń, jak również sposobu użytkowania gruntów po wykorzystaniu kredytu. Przedmiotowe kontrole dokumentowano protokołami z wizytacji oraz zdjęciami.

6. Kontrole przeprowadzone przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych oraz Inspekcję Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego w latach 2009-2011 (III kwartały), w zakresie udzielania inwestycyjnych kredytów preferencyjnych, nie ujawniły nieprawidłowości w badanym obszarze.

Przedstawiając powyższe oceny i uwagi Najwyższa Izba Kontroli nie formułuje wniosków pokontrolnych i nie oczekuje udzielenia informacji w sprawie sposobu wykorzystania uwag zawartych w niniejszym wystąpieniu.

Na mocy postanowień *art. 61 ust. 1 ustawy o NIK*, w terminie 7 dni od dnia otrzymania niniejszego wystąpienia, przysługuje Panu Prezesowi prawo zgłoszenia na piśmie do dyrektora Delegatury NIK w Poznaniu, umotywowanych zastrzeżeń w sprawie ocen i uwag zawartych w tym wystąpieniu.