



**Najwyższa Izba Kontroli
Delegatura w Rzeszowie**

Rzeszów, dnia grudnia 2011 r.

**Pan
Jerzy Wdowiarz
Dyrektor
Oddziału BGŻ SA
w Krośnie**

LRZ-4101-21-02/2011
P/11/125

Na podstawie art. 2 ust. 3 ustawy z dnia 23 grudnia 1994 r. o *Najwyższej Izbie Kontroli* (Dz. U. z 2007 r. Nr 231, poz. 1701 ze zm.), zwanej dalej ustawą o NIK, Najwyższa Izba Kontroli Delegatura w Rzeszowie skontrolowała przydzielanie i wykorzystanie przez Agencję Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa (ARiMR) dopłat do oprocentowania preferencyjnych kredytów inwestycyjnych na rzecz rolnictwa, udzielonych przez Oddział BGŻ SA w Krośnie i podległe Oddziały BGŻ SA w Gorlicach i Jaśle, w latach 2009 – 2011.

W związku z kontrolą, której wyniki przedstawione zostały w protokole kontroli podpisanym w dniu 19 grudnia 2011 r., Najwyższa Izba Kontroli Delegatura w Rzeszowie, na podstawie art. 60 ust. 1 ustawy o NIK, przekazuje Panu Dyrektorowi niniejsze

WYSTĄPIENIE POKONTROLNE

Najwyższa Izba Kontroli pozytywnie ocenia organizację i funkcjonowanie Oddziału BGŻ SA w zakresie realizacji zadań dotyczących dopłat do oprocentowania preferencyjnych kredytów inwestycyjnych dla rolnictwa, w tym przestrzeganie procedur i warunków obowiązujących przy udzielaniu tych kredytów oraz monitorowanie i egzekwowanie prawidłowości wykorzystywania przez kredytobiorców przyznanych kredytów.

Oddział BGŻ SA udzielał preferencyjnych kredytów inwestycyjnych zgodnie z zapisami umowy nr 2/DPK-KI/07, zawartej w dniu 30 maja 2007 r. przez Zarząd BGŻ SA z ARiMR w sprawie warunków i zasad udzielania przez ARiMR pomocy finansowej zgodnie

z rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 22 stycznia 2009 r. w sprawie realizacji niektórych zadań ARiMR (Dz. U. Nr 22, poz. 121 ze zm.).

Ustalono, że sprawami realizacji preferencyjnych kredytów inwestycyjnych w Oddziale BGŻ SA zajmowali się pracownicy Wydziału Małych i Średnich Przedsiębiorstw oraz po jednym pracowniku zatrudnionym w Oddziale BGŻ SA w Gorlicach i Jasle - oddziałach podległych Oddziałowi BGŻ SA w Krośnie, jako oddziałowi operacyjnemu, wyszczególnionemu w strukturze organizacyjnej BGŻ SA, obsługującemu działalność kredytową banku we wszystkich jej rodzajach.

Stwierdzono, że Oddział BGŻ SA systematycznie, w różnych formach, informował potencjalnych kredytobiorców o możliwościach zaciągnięcia preferencyjnych kredytów inwestycyjnych, w tym o nowo uruchamianych liniach kredytowych.

W badanym okresie 2009 – III kwartału 2011 r. w Oddziale BGŻ SA następował wzrost akcji kredytowej w zakresie ww. kredytów.

W 2009 r. udzielono 15 kredytów na kwotę 2.126,3 tys. zł, w 2010 r. przyznano 12 kredytów na kwotę 2.623,8 tys. zł, a na koniec III kwartału 2011 r., udzielono 12 kredytów na kwotę 5.024,4 tys. zł.

Łącznie w badanym okresie udzielono 39 preferencyjnych kredytów inwestycyjnych na rzecz rolnictwa na kwotę 9.774,4 tys. zł.

Oddział BGŻ SA konsekwentnie egzekwował wnoszenie przez kredytobiorców wkładu własnego przed uruchomieniem kredytu, w wymaganej wysokości oraz terminie, zaś w dokumentacji bankowej znajduje się właściwe udokumentowanie tego faktu.

Kredytobiorcy we wszystkich zbadanych przypadkach dołączyli do wniosków profesjonalne plany inwestycyjne kredytowanych przedsięwzięć, skalkulowane w oparciu o aktualne ceny rynkowe.

Oddział BGŻ SA przy zawieraniu poszczególnych umów o kredyt preferencyjny naliczał w należnej wysokości prowizję bankową, wahającą się w granicach od 1,5% do 2% wartości udzielonego kredytu.

Kredytobiorcy w ciągu trzech miesięcy dokumentowali wydatki poniesione na sfinansowanie przedsięwzięcia, dostarczając bankowi odpisy notarialne zakupu ziemi, oryginały faktur, rachunków i innych dowodów, dokumentujących zawarte transakcje handlowe.

Ustalono, że Oddział BGŻ SA otrzymał od ARiMR dopłaty do oprocentowania preferencyjnych kredytów inwestycyjnych w wysokości 314 tys. zł w 2009 r., w 2010 r.

w kwocie 324 tys. zł, natomiast w okresie 3 kwartałów 2011 r. w wysokości 387 tys. zł. Łączna wielkość dopłat w badanym okresie wyniosła 1.025 tys. zł.

Otrzymywane przez Oddział BGŻ SA od ARiMR dopłaty do oprocentowania były słuszne i nie stwierdzono przypadków nienależnie pobranych lub pobranych w nadmiernej wysokości dopłat do oprocentowania tych kredytów.

Ustalono, że pracownicy banku w każdym przypadku dokonywali u kredytobiorców kontroli na miejscu odnośnie prawidłowości wykorzystania udzielonego kredytu zgodnie z przeznaczeniem, określonym w planie inwestycyjnym i umowie kredytowej.

Pracownicy Oddziału BGŻ SA każdorazowo sporządzali z kontroli u kredytobiorców stosowne dokumenty, a w niektórych przypadkach materiały fotograficzne stanu faktycznego, dołączane następnie do dokumentacji kredytowej.

Przeprowadzone przez bank kontrole nie wykazały wykorzystania przez kredytobiorców środków kredytowych niezgodnie z przeznaczeniem.

Stosownie do art. 61 ust. 1 ustawy o NIK, w terminie 7 dni od dnia otrzymania niniejszego wystąpienia pokontrolnego Pan Dyrektor ma prawo złożyć do dyrektora Delegatury Najwyższej Izby Kontroli w Rzeszowie umotywowane zastrzeżenia w sprawie ocen i uwag zawartych w tym wystąpieniu.