



**Najwyższa Izba Kontroli
Delegatura w Warszawie**

Warszawa, dnia grudnia 2011 r.

**Zarząd Banku
Gospodarki Żywnościowej S.A.**

LWA-4101-26-03/2011
P/11/125

WYSTĄPIENIE POKONTROLNE

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 Warszawie przeprowadziła w Centrali Banku Gospodarki Żywnościowej S.A. (zwanej dalej Centralą Banku) kontrolę w zakresie przydzielania i wykorzystania przez Agencję Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa dopłat do oprocentowania preferencyjnych kredytów inwestycyjnych na rzecz rolnictwa w okresie od dnia 1 stycznia 2009 r. do dnia 30 listopada 2011 r.

W związku z kontrolą, której wyniki przedstawione zostały w protokole kontroli podpisanym w dniu 12 grudnia 2011 r., Najwyższa Izba Kontroli na podstawie art. 60 *ustawy o NIK*, przekazuje niniejsze wystąpienie pokontrolne.

Najwyższa Izba Kontroli pozytywnie ocenia działania Banku w zakresie wykorzystania środków publicznych Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa przeznaczonych na dopłaty do oprocentowania kredytów inwestycyjnych na rzecz rolnictwa .

W badanym okresie Centrala Banku nie dokonywała czynności bankowych w zakresie udzielania kredytów. Zadania związane ze sprzedażą produktów i usług bankowych realizowane były przez oddziały Banku.

W okresie 2009 – 2011 (do 30 września) Bank przyznał 6 111 kredytów inwestycyjnych na łączną kwotę 2 013 174,6 tys. zł. Kwota otrzymanych z Agencji

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

Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa dopłat do oprocentowania kredytów inwestycyjnych wyniosła 376 868,1 tys. zł.

Zasady, warunki oraz tryb stosowania dopłat do kredytów inwestycyjnych udzielanych przez Bank zostały uregulowane w umowie² zawartej z Agencją Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa i były zgodne z przepisami *rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 26 kwietnia 2007 r. w sprawie szczegółowego zakresu i kierunków działań Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa oraz sposobów ich realizacji*³. Treść umowy została dostosowana do uregulowań zawartych w *rozporządzeniu Rady Ministrów z dnia 22 stycznia 2009 r. w sprawie realizacji niektórych zadań Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa*⁴.

Najwyższa Izba Kontroli pozytywnie ocenia działania Banku w zakresie informowania potencjalnych kredytobiorców o możliwościach zaciągnięcia kredytów preferencyjnych z dopłatami Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa. W tym celu została przygotowana strona internetowa zawierająca szczegółowy opis oferty Banku. Informacje w tym zakresie dostępne były także pod numerem infolinii. Bank współpracował z izbami rolniczymi w sprawie rozpowszechniania informacji na temat preferencyjnych kredytów inwestycyjnych.

Zasady udzielania, rozliczania oraz kontrolowania funkcjonowania kredytów preferencyjnych, do których Agencja Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa stosuje dopłaty do oprocentowania zostały wprowadzone uchwałą Zarządu Banku Nr 70/B/RK/2006 z dnia 8 maja 2006 r. w sprawie wprowadzenia w BGŻ S.A. „Podręcznika kredytowego klientów instytucjonalnych”⁵. Przewodnik zawierał procedury postępowania poszczególnych komórek organizacyjnych w zakresie przygotowania transakcji kredytowej, przyjęcia wniosku kredytowego i jego oceny, zawarcia umowy kredytu i ustanowienia zabezpieczeń oraz uruchomienia kredytu i jego monitorowania.

Działający w Centrali Banku system kontroli wewnętrznej, pozwalał wykryć nieprawidłowości na etapie udzielania oraz monitoringu kredytów inwestycyjnych dla rolnictwa. W wyniku przeprowadzonego w 3 centrach regionów i 11 oddziałach audytu, którego celem była ocena zgodności postępowania pracowników Banku z wewnętrznymi i zewnętrznymi uregulowaniami w ramach procesów uruchamiania i rozliczania kredytów

² Umowa Nr 2/DPK-K/07 z 30 maja 2007 r. zmieniana 5 aneksami

³ Dz. U. Nr 77, poz. 514 ze zm.

⁴ Dz. U. Nr 22, poz. 121 ze zm.

⁵ Rozdział 13 - Przewodnik po kredytach preferencyjnych z dopłatami ARiMR do oprocentowania. Uchwała zmieniona uchwałami: Nr 50/B/RK/2008, Nr 87/B/RK/2008, Nr 107/B/ZR/2009, Nr 159/B/ZR/2009, 25/B/ZR/2010, Nr 69/RK/2010

z dopłatami ARiMR do oprocentowania oraz adekwatność i skuteczność kontroli wewnętrznej, dokonano zwrotu 1,9 tys. zł pobranych dopłat do oprocentowania kredytów. Sformułowane w trakcie audytu rekomendacje zostały zrealizowane przez poszczególne komórki organizacyjne Banku.

Przedstawiając powyższe oceny Najwyższa Izba Kontroli nie formułuje wniosków pokontrolnych.

Zgodnie z treścią art. 61 ust. 1 ustawy o NIK, w terminie 7 dni od daty otrzymania niniejszego wystąpienia pokontrolnego, przysługuje Zarządowi Banku Gospodarki Żywnościowej S.A. prawo zgłoszenia na piśmie do dyrektora Delegatury NIK w Warszawie umotywowanych zastrzeżeń w sprawie ocen zawartych w tym wystąpieniu.