



**Najwyższa Izba Kontroli
Delegatura w Warszawie**

Warszawa, dnia grudnia 2011 r.

**Pan
Zbigniew Józef Krutczenko
Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego
w Ostrowi Mazowieckiej**

LWA-4101-26-05/2011
P/11/125

WYSTĄPIENIE POKONTROLNE

Na podstawie art. 2 ust. 2 ustawy z dnia 23 grudnia 1994 r. o Najwyższej Izbie Kontroli¹, zwanej dalej *ustawą o NIK*, Najwyższa Izba Kontroli Delegatura w Warszawie przeprowadziła w Banku Spółdzielczym w Ostrowi Mazowieckiej, zwanym dalej *Bankiem*, kontrolę dotyczącą wykorzystania środków publicznych Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa (ARiMR) na dopłaty do oprocentowania preferencyjnych kredytów inwestycyjnych na rzecz rolnictwa w latach 2009-2011 (III kwartały).

W związku z kontrolą, której wyniki przedstawione zostały w protokole podpisanym w dniu 2 grudnia 2011 r., Najwyższa Izba Kontroli na podstawie art. 60 ustawy o NIK, przekazuje Panu Prezesowi niniejsze wystąpienie pokontrolne.

NIK ocenia pozytywnie wykorzystywanie przez Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej środków publicznych Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa, przeznaczonych na dopłaty do oprocentowania kredytów inwestycyjnych na rzecz rolnictwa.

1. Bank udzielał kredytów inwestycyjnych z dopłatami do oprocentowania dla rolników, na podstawie umów: z 6 lipca 2007 r., zawartej z Mazowieckim Bankiem Regionalnym S.A. w Warszawie oraz z 27 kwietnia 2010 r., zawartej z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie.. Kredyty te były udzielane na podstawie *Regulaminu udzielania kredytów na*

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

*finansowanie działalności gospodarczej przez Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej z dnia 12 lipca 2005 r.*², *Instrukcji kredytowania w Banku Spółdzielczym w Ostrowi Mazowieckiej*³ z dnia 30 grudnia 2010 r. oraz warunków i zasad określonych w § 10 *rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 22 stycznia 2009 r. w sprawie niektórych zadań Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa*⁴.

2. NIK ocenia pozytywnie rozpropagowanie przez Bank informacji dotyczących możliwości zaciągnięcia kredytów inwestycyjnych przez rolników. Informacje te były udostępniane poprzez ogłoszenia na stronie internetowej Banku oraz tablice ogłoszeń w Centrali, Oddziałach i Punktach Kasowych, na których informowano o warunkach i zasadach korzystania z kredytów preferencyjnych. Ponadto informacje o kredytach były przekazywane przez przedstawicieli Banku uczestniczących w spotkaniach, naradach i szkoleniach organizowanych przez Urząd Gminy w Ostrowi Mazowieckiej, Mazowiecki Ośrodek Doradztwa Rolniczego oraz Mazowiecką Izbę Rolniczą.

3. W kontrolowanym okresie Bank udzielił 122 kredyty inwestycyjne z dopłatami ARiMR do oprocentowania, na łączną kwotę 21 741,5 tys. zł. Dominującą grupę kredytów stanowiły: kredyty na utworzenie lub urządzenie gospodarstw rolnych przez osoby, które nie ukończyły 40 roku życia (linia nMR) - 40,2% wartości udzielonych kredytów (53 kredyty na łączną kwotę 8 729,8 tys. zł), kredyty na realizację inwestycji w zakresie nowych technologii produkcji w rolnictwie zapewniających wysoką jakość produktu (linia nNT) - 29,7% kwoty udzielonych kredytów (3 kredyty na kwotę 6 444,4 tys. zł).

Dopłaty z ARiMR do powyższych kredytów wyniosły, w latach 2009-2011 (III kwartały), 6 613,1 tys. zł.

Bank przestrzegał warunków i zasad udzielania kredytów inwestycyjnych z dopłatami do oprocentowania określonych w *rozporządzeniu z 22 stycznia 2009 r.* Przeprowadzona przez NIK analiza 24 umów kredytowych, na łączną kwotę 11 892 tys. zł, (54,7 % wartości udzielonych kredytów inwestycyjnych) wykazała m.in., że:

- stawki pobieranej prowizji od udzielonych kredytów wynosiły do 2 % i były zgodne z postanowieniami § 5 ust. 3 pkt 1 *rozporządzenia z dnia 22 stycznia 2009 r.*,
- kredyty z linii nMR były przyznawane osobom których wiek nie przekraczał 40 lat, stosownie do wymogów określonych w Rozdziale II *Warunków i zasad udzielania*

² Uchwała Zarządu Banku Nr 30/2005 z dnia 12.07.2005r.

³ Uchwała Zarządu Banku Nr 93/2010 z dnia 30.12.2010 r.

⁴ Dz. U. Nr 22, poz. 121 ze zm.- dalej *rozporządzenie z dnia 22 stycznia 2009 r.*

kredytów na utworzenie lub urządzenie gospodarstw rolnych przez osoby, które nie ukończyły 40 roku życia - Symbol nMR⁵,

- zaakceptowane wnioski kredytowe zawierały plany przedsięwzięć (biznes plany), wysokość udzielonego kredytu nie przekraczała wartości określonej dla poszczególnych linii kredytowych, wypłaty kredytów następowały po udokumentowaniu przez kredytobiorców wpłaty wkładu własnego, którego wysokość oraz termin ustalano w umowie kredytowej stosownie do postanowień *rozporządzenia z dnia 22 stycznia 2009 r.*

4. Bank przeprowadzał kontrole u kredytobiorców - stosownie do wymogów § 43 *Regulaminu udzielania kredytów na finansowanie działalności gospodarczej przez Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej* i § 7 Rozdział II *Instrukcji kredytowania w Banku Spółdzielczym w Ostrowi Mazowieckiej*.

Stwierdzono, że Bank przeprowadził bezpośrednią kontrolę prawidłowości wykorzystania wszystkich 24 analizowanych przez NIK kredytów preferencyjnych. Kontrole nie wykazały nieprawidłowości. Przedsięwzięcia, których koszty były finansowane kredytami inwestycyjnymi zostały zrealizowane.

Kontrola przeprowadzona w Banku przez Wydział Kontroli Jednostek Zewnętrznych Departamentu Wsparcia Krajowego ARiMR, dotycząca realizacji 3 umów kredytowych w zakresie udzielania, rozliczania oraz celowości wykorzystania kredytów z dopłatami do oprocentowania, nie ujawniła nieprawidłowości w badanym obszarze.

Przedstawiając powyższe oceny, NIK 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 Panu prawo zgłoszenia na piśmie do dyrektora Delegatury NIK w Warszawie umotywowanych zastrzeżeń w sprawie ocen zawartych w tym wystąpieniu.

⁵ Opracowanych przez ARiMR na podstawie § 10 ust. 3 pkt 2 *rozporządzenia z dnia 22 stycznia 2009 r.*