

Protokół

z kontroli przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą Komunikacji Miejskiej w Kołobrzegu Spółka z o.o., ul. Solna 2 w dniu 22.05.2012r.

Kontrolę przeprowadziła Rada Nadzorcza Komunikacji Miejskiej w Kołobrzegu Sp. z o.o. w składzie:

1. Stanisław Klejny – Z-ca Przewodniczącego RN
2. Maria Bejger – Członek RN.
3. Izabela Sobczak-Olczyk – Członek RN

Przedmiot kontroli: Wykorzystanie kredytów bankowych.

Informacji ze strony KM sp. z o.o. udzielali: Jan Warchoń – Prezes Zarządu i Elżbieta Kołodziejczyk – St. Księgowa.

Kontrolą objęto okres od 1 stycznia 2012 do 30 kwietnia 2012.

Dla zapewnienia płynności finansowej Spółka zawarła w dniu 30 listopada 2004r. z Bankiem BPH S.A. umowę kredytu o kredyt w rachunku bieżącym (zał. nr 1). Umowa ta jest corocznie przedłużana aneksami do umowy. Obecne warunki kredytowania określone zostały w aneksach nr 12 z 20.01.2010, nr 13 z 29.11.2010 i nr 14 z 30.11.2011r. (zał. nr 2, 3 i 4) zawartych z Bankiem Polska Kasa Opieki S.A. jako następcą prawnym Banku BPH S.A. po fuzji banków.

Zasadnicze warunki kredytowania, to:

1. Kwota kredytu - **800 tys. PLN.**
2. Okres kredytowania **30.11.2011 do 30.11.2012r.**
3. **Oprocentowanie** kredytu zmienne, ustalone na bazie stawki Wibor 1 M z każdego dnia plus marża banku wysokości 1,90 p.p. p.a.. W kontrolowanym okresie stawka Wibor 1M kształtowała się na poziomie od 4,71% do 4,77%, a zatem oprocentowanie kredytu wynosiło od **6,61% do 6,67% w stosunku rocznym.**
4. **Prowizja** za przedłużenie okresu obowiązywania umowy i podwyższenie kwoty kredytu z 600 tys. PLN do 800 tys. PLN – **1% tj. 8 tys. PLN.**
5. **Prowizja** od postawionej do dyspozycji a **niewykorzystanej kwoty kredytu** – 1,2% w stosunku rocznym, tj. **0,1% miesięcznie.**
6. Opłata za przyjęcie i rozpatrzenie wniosku kredytowego – 200 PLN

7. Zabezpieczenie spłaty kredytu stanowią:

- Pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem bankowym
- **Zastawy rejestrowe na trzech autobusach SOLARIS URBINO 12 o nr rej.: ZKLK 649, ZKLK 650 i ZKLK 648 wraz z cesjami polis ubezpieczeniowych**
- Weksel własny In blanco
- Oświadczenie o poddaniu się egzekucji.

Aktualna wysokość kredytu w rachunku bieżącym zabezpiecza nie tylko płynność finansową ale zabezpiecza również rozliczenia inwestycyjne dotyczące projektu informacji pasażerskiej, gdzie udział finansowy wygląda następująco:

- 85% zakupu netto – fundusze strukturalne
- 15% zakupu netto oraz całość VAT – środki własne Spółki.

Stan zadłużenia na koniec poszczególnych miesięcy wynosił:

31.01.2012r. – 630.834,04 PLN

29.02.2012r – 639.562,76 PLN

31.03.2012r. – 349.140,45 PLN

30.04.2012r. – 406.001,90 PLN

Najwyższe zadłużenie zanotowano 16.02.2012r. i wyniosło ono 751.543,04 PLN

Odsetki od kredytu oraz prowizje od niewykorzystanego kredytu wyniosły odpowiednio (w PLN):

• Styczeń	-	2.873,45	-	297,17
• Luty	-	3.206,59	-	183,83
• Marzec	-	2.522,46	-	358,36
• Kwiecień	-	2.099,37	-	408,15

Łącznie za 4 miesiące br. Spółka zapłaciła 10.701,87 PLN odsetek od kredytu i 1.247,51 PLN prowizji od niewykorzystanych a postawionych do dyspozycji kredytów.

Na podstawie prowizji od niewykorzystanego kredytu obliczono, że kredyt w rachunku bieżącym wykorzystany był średnio w 61%.

Wyższy od aktualnych potrzeb limit kredytowy ma zabezpieczyć dodatkowe potrzeby finansowe związane z projektem informacji pasażerskiej.

Kredyt w rachunku bieżącym był wykorzystywany prawidłowo i zabezpieczał płynność finansową Spółki.

Wątpliwości komisji Rady Nadzorczej budził wybór banku prowadzącego rachunek i kredytującego Spółkę bez stosowania przepisów o zamówieniach publicznych .

Komisja poprosiła o opinię prawną w tym zakresie – opinia w załączeniu.

Z opinii wynika, że oszacowane wartości zamówienia nie przekroczyły kwoty 14.000 Euro (w przeliczeniu na złotówki kwoty 53.746 PLN), co pozwoliło Spółce na niezastosowanie przepisów o zamówieniach publicznych przy udzieleniu obu zamówień na usługi bankowe.

Do oceny wartości zamówienia zgodnie z art. 34 ust. 1 ustawy Prawo zamówień publicznych, przyjęto opłaty, prowizje, odsetki i inne podobne świadczenia Spółki na rzecz Banku udzielającego kredytu w rachunku bieżącym za 12 miesięcy bezpośrednio poprzedzających udzielenie kolejnego zamówienia na kredyt, które wyniosły 50.903,94 PLN.

Kredyt w rachunku bieżącym zwykle nie jest wykorzystywany w 100% , stąd też przyjęto przy ustaleniu wartości przedmiotu zamówienia, że koszty jego obsługi będą znacznie niższe.

Za cztery miesiące br. wszystkie koszty obsługi bankowej (prowizje, odsetki, opłaty) wyniosły 14.269,25 PLN, co wskazuje na to, że limit 14 tys. Euro nie zostanie przekroczony.

Przy podejmowaniu kolejnej decyzji o wyborze banku prowadzącego rachunek i kredytującego konieczne będzie przeprowadzenie dokładnej

analizy kosztów zamówienia i zastosowanie się do obowiązujących przepisów dotyczących zamówień publicznych, w przypadku kiedy wartość zamówienia przekroczy kwotę stanowiącą równowartość 14 tys. Euro.

Nawet jeśli okaże się, że nie będzie konieczne organizowanie przetargu na obsługę bankową warto wysłać zapytania ofertowe do kilku banków, chociażby po to, by mieć lepsze argumenty do negocjacji jak najkorzystniejszych warunków dla Spółki.

Wnioski:

1. W okresie od 1 stycznia do 30 kwietnia Spółka prawidłowo wykorzystywała kredyt w rachunku bieżącym.
2. Przed wyborem banku prowadzącego rachunek Spółki i udzielającego kredytu na kolejny okres, należy przeprowadzić szczegółową analizę przewidywanych kosztów, w celu dostosowania się do wymogów ustawy o zamówieniach publicznych.
3. W przypadku braku konieczności organizowania przetargu na obsługę bankową, wysłanie zapytań ofertowych do kilku największych banków w Kołobrzegu.

Załączniki:

1. Umowa kredytu nr 132000069/29/2004
2. Aneks nr 12 do umowy o kredyt obrotowy w rachunku bieżącym
3. Aneks nr 13 do umowy kredytowej nr 132000069/29/2004
4. Aneks nr 13 do umowy kredytowej nr 132000069/29/2004
5. Opinia prawna

Podpisy członków Rady Nadzorczej:

1.



2.



3.

