

FORMULARZ PARTNERA – proces oceny wniosku

Pytania dotyczące Finansowania i zabezpieczeń

1. Prosimy o informację, czy:
 - a. na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?
Odp. a. Na wekslu nie zostanie złożona kontrasygnata skarbnika.
 - b. zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, w formie aktu notarialnego zgodnie z art. 777 k.p.c.? Jeżeli tak, to czy Zamawiający pokryje koszt jego ustanowienia z własnych środków?
Odp. b. Nie zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji w formie aktu notarialnego.
2. Czy Zamawiający dopuszcza wprowadzenie zapisu w umowie kredytowej, iż w przypadku gdy stawka bazowa jest ujemna to przyjmuje się stawkę bazową na poziomie 0,00%?
Odp. Zamawiający dopuszcza w umowie kredytowej zapis „ w przypadku, gdy stawka bazowa jest ujemna, przyjmuje się stawkę bazową na poziomie 0,00%”
3. W związku z zapisem SWZ dotyczącym sposobu ustalenia oprocentowania kredytu według zmiennej stawki bazowej WIBOR 3M ustalonej na ostatni dzień miesiąca poprzedzający okres odsetkowy powiększonej o stałą marżę banku, prosimy o potwierdzenie, że:
 - a. w przypadku gdy w ostatnim dniu miesiąca nie ma notowania stawki WIBOR 3M zastosowanie będzie miała stawka z ostatniego notowania przed tą datą?
Odp. Potwierdzamy „w przypadku gdy w ostatnim dniu miesiąca nie ma notowania stawki WIBOR 3M zastosowanie będzie miała stawka z ostatniego notowania przed tą datą”
 - b. pojęcie „okres odsetkowy” oznacza miesiąc kalendarzowy, a zmiany oprocentowania dokonywane będą 1 dnia każdego miesiąca kalendarzowego.
Odp. Tak - pojęcie „okres odsetkowy” oznacza miesiąc kalendarzowy, a zmiany oprocentowania dokonywane będą 1 dnia każdego miesiąca kalendarzowego
4. W związku z zawartym w SWZ zastrzeżeniem możliwości wydłużenia okresu kredytowania w trakcie realizacji umowy:
 - a. prosimy o potwierdzenie że ww. zmiana wprowadzona zostanie za zgodą Banku i zostanie poprzedzona oceną zdolności kredytowej Zamawiającego przez Bank.
Odp. Potwierdzamy
 - b. prosimy o informację czy Zamawiający dopuszcza następujące postanowienie w umowie kredytu: „Wysokość i termin spłaty kredytu/raty kredytu mogą być, w szczególnie uzasadnionym przypadku, zmienione, w drodze aneksu do umowy, na pisemny wniosek kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem na 15 dni przed terminem płatności raty kapitałowej. Oznaczony czas przesunięcia raty kapitałowej nie może wykraczać poza okres 1 roku kalendarzowego w poszczególnych latach kredytowania. Rata kapitałowa, której termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w umowie kredytu.”
Odp. Zamawiający nie dopuszcza do zapisu w umowie o treści „Wysokość i termin spłaty kredytu/raty kredytu mogą być, w szczególnie uzasadnionym przypadku, zmienione, w drodze aneksu do umowy, na pisemny wniosek kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem na 15 dni przed terminem płatności raty kapitałowej. Oznaczony czas przesunięcia raty kapitałowej nie może wykraczać poza okres 1 roku kalendarzowego w poszczególnych latach kredytowania. Rata kapitałowa, której termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w umowie kredytu.”
5. W przypadku inwestycji przewidzianej/-ych do finansowania wnioskowanym kredytem oraz finansowanej / -ych dotacją /-ami z UE, prosimy o informację, czy założone dofinansowanie z UE wynika z zawartej umowy.
 - a. jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SWZu;
 - b. jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.
Odp. Kredyt przewidziany jest na pokrycie planowanego deficytu

PYTANIA DOTYCZĄCE SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ (zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)

1. Prosimy o wskazanie czy:
 - a. na Państwa rachunkach w bankach ciąży zajęcie egzekucyjne? TAK / NIE
Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN).
 - b. posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach? TAK / NIE
Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań w bankach (w tys. PLN).

- c. w ciągu ostatnich 18 miesięcy był prowadzony u Państwa program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych? **TAK / NIE**
- d. w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków? **TAK / NIE**
- e. posiadają Państwo zaległe zobowiązania wobec ZUS lub US? **TAK / NIE**
Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań wobec ZUS i US (w tys. PLN).
- f. w ciągu ostatnich dwóch lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę (wójt / burmistrz / prezydent, zarząd powiatu, zarząd województwa)? **TAK / NIE**
Jeśli tak, to proszę o wskazanie z jakiego powodu podjęto uchwałę o nieudzieleniu absolutorium?

2. Prosimy o podanie:

- a. wartości łącznej udzielonych i planowanych do udzielenia poręczeń i gwarancji (w tys. PLN) według stanu na koniec bieżącego roku,
- b. podmiotu któremu jednostka poręcza/udziela gwarancji wraz z informacjami:
– jaki jest przedmiot umowy (czego dotyczy umowa objęta poręczeniem/gwarancją)?
– jaki zakres obejmuje poręczenie/gwarancja (kapitał/odsetki/inne)?
– jaka była pierwotna kwota poręczenia/gwarancji?
– jakie jest planowane saldo poręczenia/gwarancji na koniec każdego roku prognozy?
– czy były realizowane jakiegokolwiek wypłaty z udzielonego poręczenia / gwarancji w latach ubiegłych?
Odp. Z budżetu Powiatu Wałbrzyskiego nie udzielono i nie planuje się udzielenia poręczeń, ani gwarancji.

3. Prosimy o podanie informacji o zawartych umowach **w formie załączonej na końcu formularza tabeli lub dowolnie innej, zawierającej jednak wymienione dane** (nazwa podmiotu, data zawarcia, typ długu, kwota i waluta pierwotna oraz bieżącego zadłużenia, data całkowitej spłaty):

- a. kredytowych, obligacji, pożyczek i innych;
- b. zbliżonych charakterem do umów kredytowych, pożyczek lub emisji papierów wartościowych, a więc np. leasing, sprzedaż zwrotną, sprzedaż na raty, forfaiting czy inne umowy nienazwane o terminie zapłaty dłuższym niż rok, które są związane z finansowaniem usług, dostaw czy robót budowlanych.
Odp. Dane wykazano w załączonej tabeli

4. Prosimy o informację:

- a. jak sytuacja związana z COVID-19 przełożyła się na sytuację finansową powiatu w 2020 roku oraz w 2021 roku;
Odp. W wyniku wystąpienia epidemii COVID-19 budżet Powiatu Wałbrzyskiego został obciążony dodatkowymi, nieplanowanymi wydatkami na przeciwdziałanie rozprzestrzenianiu się koronawirusa, a sytuacja makroekonomiczna kraju wpłynęła na wysokości realizowanych przez Powiat dochodów, poprzez ich zmniejszenie w stosunku do wielkości przyjętych w budżecie na 2020 rok. W 2021 roku wydatkowano na ten cel minimalne kwoty.
- b. jaka była wysokość wydatków bieżących poniesionych w 2020 roku oraz **w 2021 roku (prośba o podanie wartości odrębnie dla ww. lat)** w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19 i nie objętych finansowaniem otrzymanymi na ten cel dotacjami i środkami bieżącymi (pozycja wykazywana w WPF w kolumnie 10.11);
Odp. Z budżetu Powiatu Wałbrzyskiego w 2020 roku wydatkowano na ten cel 698.097,71 zł środków własnych; w 2021r. kwotę 3.861,48 zł.
- c. czy przy wyliczeniu wskaźnika zdefiniowanego w art. 243 Uofp zastosowano inne wyłączenia, nie wykazane w WPF, które wynikałyby z dodatkowych przepisów dopuszczających ww. wyłączenie? Jeżeli tak prosimy o wskazanie powodu wyłączenia oraz podanie kwot przypadających na poszczególne lata.
Odp. Do wyliczenia tego wskaźnika nie przyjęto innych wyłączeń, nie wykazanych w WPF.

Pytania warunkowe i inne:

- a. Prosimy o wyjaśnienie przyczyn planowanego na rok 2022 deficytu bieżącego w kwocie - 2.215.693,39 PLN przedstawionego w Załączniku nr 1 do Uchwały nr XXXI/2/2022 Rady Powiatu Wałbrzyskiego z dn. 27.01.2022r. w sprawie zmiany Uchwały w sprawie przyjęcia Wieloletniej Prognozy Finansowej (kolumna 7.1).
Odp. Deficyt bieżący w wysokości 2.215.693,99 zł jest wynikiem reformy systemu podatkowego, gdzie zmniejszona została dla Powiatu Wałbrzyskiego prognozowana kwota wpływów z tytułu podatku dochodowego od osób fizycznych, tzw. PIT.
- b. Prosimy o informację, czego dotyczą należności wymagalne wykazane w sprawozdaniu Rb-N wg stanu na 31.12.2021r. (kwota 2.749.467,80 PLN)?
Odp. Na kwotę należności składają się:
1. 1.080.795,00 zł – z tytułu udziału Powiatu Wałbrzyskiego w opłatach z tytułu wieczystego użytkowania gruntów; przypadku pojazdów; egzekucji komorniczych dotyczących opłat za usługi geodezyjne; tytułów wykonawczych za zajęcie

pasa drogowego; naliczonych kar umownych; decyzji za brak zgłoszenia o zbyciu lub nabyciu pojazdu; odpłatności za utrzymanie wychowanków w placówkach opiekuńczo-wychowawczych; zasądzonych kosztów procesowych z tytułu egzekucji należności; 5% udziału Powiatu w dochodach Skarbu Państwa realizowanych przez Powiatowy Inspektorat Nadzoru Budowlanego,

2. 1.452.735,94 zł z tytułu świadczeń udzielonych bezrobotnym z Funduszu Pracy przez Powiatowy Urząd Pracy;
3. 215.936,86 zł z tytułu odpłatności należnych od rodziców za utrzymanie wychowanków w placówkach opiekuńczo-wychowawczych i rodzinach zastępczych; zwrotu nienależnie pobranych świadczeń dotyczących kontynuowania nauki; zwrotu nienależnie pobranych świadczeń z tytułu sprawowania rodzin zastępczych; odpłatności za pobyt dzieci w placówkach oświatowych;

– czy cała kwota należności wymagalnych stanowi dochody budżetowe powiatu?

Odp. W kwocie należności wymagalnych ujęte są również dochody Skarbu Państwa, w zakresie zadań zleconych Powiatowi, oraz środki Funduszu Pracy,

– czy w kwocie należności wymagalnych na 31.12.2021r. ewidencjonowane są należności wymagalne, które wystąpiły na 31.12.2020r.?

Odp. W kwocie należności wymagalnych na dzień 31.12.2021r. są również należności, które wystąpiły na dzień 31.12.2020r.

- c. Prosimy o wyjaśnienie ujemnej wartości (-3,83%) relacji wynikającej z art.243 ust.1 ustawy pzp ustalonej na rok 2022, przedstawionej w Załączniku nr 1 do Uchwały nr XXXI/2/2022 Rady Powiatu Wałbrzyskiego z dn. 27.01.2022r. w sprawie zmiany Uchwały w sprawie przyjęcia Wieloletniej Prognozy Finansowej (kolumna 8.2).

Odp. Ujemna wartość relacji (-3,83%) przedstawiona w WPF Powiatu Wałbrzyskiego wynika z różnicy między dochodami bieżącymi z wydatkami bieżącymi, tj. deficytu bieżącego. Należy jednak zaznaczyć, iż ujemna wartość wskaźnika dotyczy tylko roku 2022 (jest to wskaźnik roczny). Natomiast w całym okresie prognozy relacja z art.243 ustawy o finansach publicznych została zachowana, a dopuszczalny limit spłaty zobowiązań dla roku 2022 wyniósł 12,48%. W tej kwestii RIO wydała pozytywną opinię w Uchwale Nr XII/28/2022 z dnia 14.02.2022r.

PYTANIA DOTYCZĄCE PODMIOTÓW POWIĄZANYCH

1. Prosimy o:

a. podanie aktualnego wykazu podmiotów powiązanych kapitałowo z gminą wraz z podaniem nr regon i % w kapitałach;

Odp. Brak podmiotów powiązanych kapitałowo z Powiatem

b. informację, czy w przeszłości wystąpiły lub planowane są przejęcia z mocy prawa przez Państwo zadłużenia po podmiocie, dla którego Państwo są/byli podmiotem założycielskim/na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego/stowarzyszenia tj. czy Państwo wstąpili/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.

Odp. Nie dotyczy Powiatu Wałbrzyskiego

2. Czy wśród podmiotów powiązanych znajduje się szpital (w tym także dla którego JST jest organem tworzącym lub udziałowcem?) TAK / NIE

Odp. Nie dotyczy Powiatu Wałbrzyskiego

3. Jeżeli TAK to prosimy o:

a. udostępnienie bilansu i rachunku zysków i strat szpitala za ostatnie dwa lata obrotowe;

b. podanie, oddzielnie dla każdego z nich, informacji określonych poniżej w pkt A-C

A. Informacje czy szpital:

a) realizuje program naprawczy?

TAK / NIE

b) korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)?

TAK / NIE

Jeżeli tak, prosimy o podanie: kwoty kredytu (w tys. PLN); okresu kredytowania; kwoty poręczenia (w tys. PLN) oraz okresu poręczenia;

B. Czy wspieracie Państwo szpital finansowo (poprzez dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej lub udzielane pożyczki).

TAK / NIE

Jeżeli tak, prosimy o podanie okresu wsparcia oraz kwoty udzielonego szpitalowi finansowania w ostatnich dwóch latach obrotowych oraz roku bieżącym (w tys. PLN).

.....
Odp. Nie dotyczy Powiatu Wałbrzyskiego

C. Prosimy o informację, czy:

a) przeprowadzili lub przewidują Państwo likwidację jakiegokolwiek szpitala wraz z przejęciem jego długu?

TAK / NIE

Jeżeli tak, to prosimy o podanie łącznej kwoty przejętego długu.

b) czy w okresie obowiązywania ekspozycji kredytowej w Banku przewidywane jest przejęcie zobowiązań powstałych w wyniku likwidacji zakładu opieki zdrowotnej przez Państwo po przeniesieniu działalności medycznej do innego pomiotu (komercjalizacja, prywatyzacja, dzierżawa itp.)?

TAK / NIE

Jeżeli tak, prosimy o podanie poniesionych lub ewentualnych szacowanych skutków wyżej wymienionych zmian dla Państwa budżetu.

Odp. Nie dotyczy Powiatu Wałbrzyskiego

DODATKOWE DOKUMENTY Nie dotyczy

Wiarygodność danych zawartych we wniosku i załączonych dokumentach oraz ich zgodność ze stanem faktycznym i prawnym potwierdzam/y własnoręcznym podpisem**

Krzysztof Kwiatkowski

Za JST

Osoba/y upoważniona/e przez JST
(imię i nazwisko)

Data

2022-02-24

Podpis

osoby/osób
upoważnionej/yh**

STAROSTA

Krzysztof Kwiatkowski

Administratorem danych osobowych jest Bank Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie przy Al. Jerozolimskich 7, 00-955. Kontakt z Inspektorem Ochrony Danych możliwy jest pod adresem e-mail: iod@bgk.pl. Partnerowi lub osobom go reprezentującym przysługuje prawo dostępu do danych osobowych, ich sprostowania, usunięcia wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych, a także prawo wniesienia skargi do Urzędu Ochrony Danych Osobowych. Szczegółowe zasady przetwarzania danych osobowych są dostępne na stronie www.bgk.pl lub w regulaminach dot. produktów i usług oferowanych przez Bank.

GLÓWNY PRZEWODNICY


Joanna Kalmuczak