



Wałbrzych, dnia 25 lipca 2022 roku

WOS.272.1.18.2022

Do wszystkich Wykonawców

dot. postępowania na zadanie pn. **Prowadzenie obsługi bankowej budżetu Powiatu Wałbrzyskiego i jednostek organizacyjnych**

W związku z zapytaniem z dnia 22.07.2022 r. o następującej treści:

„1. Prosimy o potwierdzenie, że w całym okresie wykonywania bankowej obsługi Zamawiającego, maksymalna wysokość kredytu nie przekroczy kwoty 1.500.000,00 zł. Podanie przez Zamawiającego maksymalnej kwoty kredytu jest niezbędne do dokonania przez Bank oceny zdolności kredytowej Zamawiającego.

2. Czy Zamawiający wyraża zgodę, że uruchomienie kredyt w rachunku bieżącym w kolejnych latach będzie warunkowane przedłożeniem:

a) Uchwały Rady Powiatu w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu na dany rok określającej maksymalny limit zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz upoważniającej Zarząd Powiatu do zaciągnięcia wnioskowanego kredytu,

b) Uchwały Rady Powiatu w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej na dany rok,

c) Pozytywnych opinii RIO w sprawie projektu budżetu, Wieloletniej Prognozy Finansowej, możliwości sfinansowania deficytu budżetowego (jeżeli wystąpi) na dany rok,

d) Oświadczenia o nie zaleganiu z płatnościami zobowiązań ZUS, US oraz oświadczenia o terminowej obsłudze zaciągniętych kredytów i wywiązywaniu się z warunków umów kredytowych?

3. Czy Zamawiający potwierdza, że zabezpieczeniem kredytu w rachunku bieżącym będą weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową z kontrasygnatą Skarbnika Powiatu na wekslu i deklaracji?

4. Prosimy o udzielenie informacji o obsługiwanych kredytach, pożyczkach, gwarancjach, poręczeniach, obligacjach, leasingu (kwota, nazwa banku, termin umowy, zabezpieczenia).

5. Prosimy o wyjaśnienie stanu należności wymagalnych. Jaka jest ich struktura? Jakie są podejmowane działania w celu ich odzyskania? Jak Powiat ocenia szanse na odzyskanie tych należności?

6. Czy wobec Zamawiającego prowadzone były w okresie ostatnich 12 miesięcy lub są prowadzone postępowania egzekucyjne? Jeśli tak, to prosimy o wskazanie wysokości zajęć komorniczych i czego dotyczą?

7. Czy Zamawiający terminowo reguluje zobowiązania wobec ZUS, US oraz terminowo obsługuje zaciągnięte kredyty i wywiązuje się z warunków umów kredytowych?

8. Prosimy o udostępnienie opinii RIO z wykonania budżetu 2021 oraz sprawozdań Rb NDS, RbZ, Rb27S, Rb28S, Rbn za II kwartał 2022.

9. W jaki sposób pandemia COVID-19 wpłynęła na budżet Zamawiającego? Czy Zamawiający odnotował spadek dochodów z tym związany?

10. Z czego wynika deficyt budżetowy w 2022 r. oraz zaplanowany spadek dochodów bieżących w 2023 r.?

11. Czy w ramach obsługi Zamawiający przewiduje dokonywanie w placówkach Wykonawcy wypłat



bezpośrednio do banku świadczeniobiorców świadczeń z Powiatowego Urzędu Pracy lub innych jednostek organizacyjnych Zamawiającego? Jeżeli tak, to prosimy o podanie przewidywanej średniomiesięcznej ilości i wartości wypłat oraz przewidywane terminy tych wypłat.

12. W SWZ sposób obliczenia ceny Zamawiający porównuje w ust. 4) oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym według stopy WIBOR 1M = 6,22%, w ust. 5) oprocentowanie rachunków według stopy WIBID 1M = 6,02% oraz w ust. 6) oprocentowanie lokat krótkoterminowych według stopy WIBID O/N = 5,47%. W SWZ w Opisie kryteriów oceny ofert stawki referencyjne wynoszą WIBOR 1M = 6,68 %, WIBID 1M = 6,48%, WIBID O/N = 5,99%. Prosimy o ujednolicenie zapisów SWZ oraz wzoru Oferty.”,

Starostwo Powiatowe w Wałbrzychu działając na podstawie art. 284 ust. 1 i 2 oraz art. 286 ust. 1 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2021 r. poz. 1129 z późn. zm.) wyjaśnia:

Ad. 1

Potwierdzamy, że w całym okresie wykonywania bankowej obsługi Zamawiającego, maksymalna wysokość kredytu nie przekroczy 1.500.000,00 zł.

Ad. 2

Zamawiający wyraża zgodę, że uruchomienie kredytu w rachunku bieżącym w kolejnych latach będzie uwarunkowane przedłożeniem dokumentów wymienionych w pkt a, b, c, d.

Ad. 3

Skarbnik nie złoży kontrasygnaty na wekslu stanowiącym zabezpieczenie kredytu. Kontrasygnatę złoży na deklaracji wekslowej.

Zgodnie z art. 48 ust. 1 i 3 ustawy z dnia 5 czerwca 1998 r. o samorządzie powiatowym (t.j. Dz. U. z 2022 r. poz. 1526) oświadczenie woli w sprawach majątkowych w imieniu powiatu składają dwaj członkowie zarządu lub jeden członek zarządu i osoba upoważniona przez zarząd. Jeżeli czynność prawna może spowodować powstanie zobowiązań majątkowych, do jej skuteczności potrzebna jest kontrasygnata skarbnika powiatu lub osoby przez niego upoważnionej. Weksel in blanco nie powoduje powstania nowych zobowiązań pieniężnych, lecz stanowi zabezpieczenie zobowiązania pieniężnego wynikającego z umowy cywilno-prawnej zaciągniętego kredytu. Zatem nie podlega kontrasygnacie skarbnika.

Ad. 4

Informacja w załączonej Tabeli według stanu na dzień 22.07.2022 r.

Nazwa banku	Rodzaj zaangażowania	Ostateczny termin spłaty	Aktualne zaangażowanie w PLN	Przyjęte zabezpieczenia [rodzaj i kwota]
BGK z/s w Warszawie	Kredyt	30.11.2023	501.000,00	Weksel in blanco
BGK z/s w Warszawie	Kredyt	30.11.2026	2.500.000,00	Weksel in blanco
BS w Świdnicy O/Głuszycy	Kredyt	30.11.2027	1.520.000,00	Weksel in blanco
BS w Kątach Wrocławskich	Kredyt	30.11.2028	3.900.000,00	Weksel in blanco



BS w Katrach Wrocławskich	Kredyt	30.11.2023	209.356,00	Weksel in blanco
BS w Gliwicach O/Pyskowice	Kredyt	30.11.2029	830.000,00	Weksel in blanco
BS w Jaworze	Kredyt	30.11.2035	2.500.000,00	Weksel in blanco
BS w Kłodzku	Kredyt	30.11.2037	0,00*	Weksel in blanco
ogółem	x	x	11.960.356,00	x

*Kredyt udzielony przez Bank Spółdzielczy w Kłodzku na podstawie umowy z dnia 1.04.2022r. w wysokości 3.500.000,00 zł, na dzień 22.07.2022r. nie został uruchomiony.

Ad. 5

Na ogólną kwotę należności wymagalnych na dzień 30.06.2022r. w wysokości 2.831.859,85 zł składają się:

- 1.200.365,08zł – z tytułu udziału Powiatu Wałbrzyskiego w opłatach z tytułu wieczystego użytkowania gruntów; przepadku 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;
- 1.459.535,30 zł z tytułu świadczeń udzielonych bezrobotnym z Funduszu Pracy przez Powiatowy Urząd Pracy;
- 171.959,47 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.

W celu wyegzekwowania należności wymagalnych Powiatu Wałbrzyskiego, jak i Skarbu Państwa, prowadzone są na bieżąco czynności egzekucyjne, tj. wystawiane są wezwania do zapłaty i pozwy do Sądu. Na podstawie nakazów Sądu kierowane są sprawy do egzekucji komorniczej. Natomiast w celu zabezpieczenia wierzytelności co do, których umorzono postępowanie komornicze stosuje się zabezpieczenie w formie wpisu do hipoteki.

Pomimo zachowania z naszej strony dyscypliny w działaniach mających na celu dochodzenia należności, obserwujemy niski poziom efektów egzekucji komorniczej.

Ad. 6

W okresie ostatnich 12 miesięcy nie były prowadzone postępowania egzekucyjne.

Ad. 7

Zamawiający terminowo reguluje zobowiązania wobec ZUS, US oraz terminowo obsługuje zaciągnięte kredyty i wywiązuje się z warunków umów kredytowych.

Ad. 8

W załączeniu.



Ad. 9

W wyniku wystąpienia epidemii COVID-19 budżet Powiatu Wałbrzyskiego został obciążony dodatkowymi, nieplanowanymi wydatkami na przeciwdziałanie rozprzestrzenianiu się koronawirusa w 2020 roku. Natomiast sytuacja makroekonomiczna kraju wpłynęła na wysokości realizowanych przez Powiat dochodów poprzez ich zmniejszenie w stosunku do wielkości przyjętych w kolejnych latach.

Ad. 10

Deficyt budżetu Powiatu Wałbrzyskiego wynika z planowanych do realizacji zadań bieżących związanych z realizacją ustawowych zadań nałożonych na jednostkę samorządu terytorialnego jak i planowanych do realizacji inwestycji, które zgodnie z Uchwałą Nr XXXVI/34/2022 Rady Powiatu Wałbrzyskiego z dnia 30.06.2022 roku w sprawie zmian w budżecie wynoszą 19.694.547,57 zł, przy założeniu dochodów majątkowych na poziomie 8.319.704,24 zł. Planowane inwestycje w roku 2022 stanowią 24 % wydatków ogółem.

Dochody na rok 2023 i lata kolejne nie stanowią planu, a prognozę ich wielkości. Zmniejszenie wielkości prognozowanych na rok 2023 wynika z:

W związku ze zmianą ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych dochody jednostek samorządu terytorialnego z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych uległy zmniejszeniu (pozycja 1.1.1 Załącznika Nr 1 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Wałbrzyskiego na lata 2022-2037).

Budżet Powiatu Wałbrzyskiego zgodnie z Uchwałą budżetową na 2022 rok Uchwała Nr XXX/67/2021 z dnia 16 grudnia 2021 roku ustalono na poziomie:

Planowane dochody w wysokości 62.575.113,00 zł z czego:

- dochody bieżące 55.260.113,00 zł
- dochody majątkowe 7.315.000,00 zł

W trakcie roku dokonano zmian, które spowodowały, iż na dzień 30.06.2022 roku planowane dochody wynoszą 66.517.656,24 zł z czego:

- dochody bieżące 58.197.952,00 zł
- dochody majątkowe 8.319.704,24 zł.

Zwiększenie dochodów bieżących w roku 2022 wynika w głównej mierze z otrzymanych środków z Funduszu Pomocy w związku z realizacją zadań wynikających z ustawy z dnia 12 marca 2022 roku o pomocy obywatelom Ukrainy w związku z konfliktem zbrojnym na terytorium tego państwa.

Na dzień 30.06.2022 roku wysokość otrzymanych na w/w cel środków wyniosła 1.744.251,00 zł.

W roku 2022 zaplanowano również dochody bieżące z tytułu dotacji celowej w kwocie 1.000.000,00 zł związane z realizacją Porozumienia zawartego z Województwem Dolnośląskim.

W/w dochody stanowią środki o charakterze jednorazowym co zaburza strukturę dochodów bieżących Powiatu Wałbrzyskiego w relacji do lat kolejnych.

Ad. 11

Zamawiający nie przewiduje dokonywanie w placówkach Wykonawcy takich wypłat.

Ad. 12

Obowiązujące są wartości:

WIBOR 1M = 6,68%



WIBID 1M = 6,48%

WIBID O/N = 5,99%

W związku z tym zapisy SWZ Sposób obliczenia ceny zostają skorygowane, tj.:

- 4) Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym będzie zmienne w okresach miesięcznych i oparte na stopie WIBOR 1M, plus/minus stała marża banku (określoną do dwóch miejsc po przecinku).
Dla porównania ofert należy przyjąć stopę WIBOR 1M 6,68% oraz podać w ofercie stałą marżę % banku z odpowiednim znakiem +/- (określoną do dwóch miejsc po przecinku).
Do wyliczenia kosztu kredytu należy przyjąć ewentualny kredyt w rachunku bieżącym w wysokości 1.500.000 zł, który wykorzystywany będzie przez 60 dni w roku. Podane wartości nie są wiążące i podane są wyłącznie w celu umożliwienia porównania cen składanych ofert.
- 5) Oprocentowanie rachunków bieżących będzie zmienne, oparte na stopie WIBID 1M +/- marża banku. Dla porównania ofert należy przyjąć WIBID 1M 6,48% oraz podać w ofercie stałą marżę % banku z odpowiednim znakiem +/- (określoną do dwóch miejsc po przecinku).
- 6) Oprocentowanie lokat krótkoterminowych będzie oparte na stopie WIBID O/N +/- marża banku. Dla porównania ofert należy przyjąć stopę WIBID O/N 5,99% oraz podać w ofercie stałą marżę % banku z odpowiednim znakiem +/- (określoną do dwóch miejsc po przecinku).

STAROSTA

Krzysztof Kwiatkowski