

Formularz klienta – proces oceny wniosku – tryb standardowy

Nazwa klienta

POWIAT WAŁBRZYSKI

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

| | Pytanie do klienta | Odpowiedź klienta |
|---|--|---------------------|
| 1 | <p>Czy Zamawiający wyraża zgodę na przedłużenie terminu składania ofert do dnia 19.07.2021r.?</p> <p>Bank uzasadnia swoją prośbę koniecznością przeprowadzenia analizy zdolności kredytowej Zamawiającego zgodnie z art. 70 Prawa Bankowego, polegającej między innymi na ocenie finansowej oraz analizie stanu prawnego przedmiotu finansowania oraz Zamawiającego .</p> <p>Analiza ta nie jest możliwa do przeprowadzenia w okresie zaproponowanym przez Państwo, co ogranicza liczbę banków mogących wziąć udział w postępowaniu i przyczynia się do wzrostu ceny oferty.</p> | Nie |
| 2 | <p>Czy Zamawiający wyraża zgodę na złożenie (przy kontrasygnacie Skarbnika) oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 Kodeksu postępowania cywilnego w formie Aktu Notarialnego oraz czy Zamawiający pokryje koszty jego sporządzenia?</p> | Nie |
| 3 | <p>Prosimy o informację, czy na wekslu stanowiącym zabezpieczenie kredytu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika Powiatu?</p> | Nie |
| 4 | <p>Czy w przypadku niedostarczenia przed zakończeniem postępowania Opinii Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie możliwości spłaty przedmiotowego kredytu, Zamawiający wyraża zgodę aby przedłożenie ww. opinii było warunkiem zawarcia umowy kredytu?</p> | Opinia opublikowana |
| 5 | <p>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:</p> <p>a) W przypadku gdy w ostatnim dniu miesiąca nie ma notowania stawki WIBOR 3M zastosowanie będzie miała stawka z ostatniego notowania przed tą datą?</p> <p>b) pojęcie „okres odsetkowy” oznacza miesiąc kalendarzowy a zmiany oprocentowania dokonywane będą 1 dnia każdego miesiąca kalendarzowego.</p> | Tak |
| 6 | <p>W związku z zawartym w SWZ zastrzeżeniem możliwości wydłużenia okresu kredytowania w trakcie realizacji umowy - prosimy o potwierdzenie że ww. zmiana wprowadzona zostanie za zgodą Banku i zostanie poprzedzona oceną zdolności kredytowej Zamawiającego przez Bank.</p> | Tak |
| 7 | <p>W związku z zawartym w SWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany okresu kredytowania (nie dotyczy wcześniejszej spłaty) – prosimy o informację czy dopuszczają Państwo 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.”</p> | Nie |
| 8 | <p>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.</p> <p>a) Jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SIWZ-u,</p> <p>b) Jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł</p> | |

Nie dotyczy- kredyt przeznaczony na sfinansowanie planowanego deficytu.

Pytania dotyczące sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta
(prosimy o informacje zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)

| | Pytanie do klienta | Odpowiedź klienta |
|---|--|-------------------|
| 1 | Prosimy o informację, czy na Państwa rachunkach w bankach ciąży zajęcia egzekucyjne. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN): | Nie |
| 2 | Prosimy o informację, czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań w bankach (w tys. PLN): | Nie |
| 3 | Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 18 miesięcy był prowadzony u Państwa program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. | Nie |
| 4 | Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków. | Nie |
| 5 | Prosimy o informację, czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania wobec ZUS lub US. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań wobec ZUS i US (w tys. PLN): | Nie |
| 6 | Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich dwóch lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę (wójt / burmistrz / prezydent, zarząd powiatu, zarząd województwa). | Nie |
| 7 | Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji długu Państwa według stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego: | |
| | wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych (w tys. PLN): | 11.570 |
| | wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN): | 0 |
| | wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN): | 0 |
| | wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z budżetu państwa (w tys. PLN): | 0 |
| | wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN): | 309 |
| 8 | Prosimy o wskazanie zastosowanych wyłączeń dla wskaźnika z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (np. wyłączeń związanych z ustawą COVID-ową lub innych), niewykazywanych jako wyłączenia w typowych pozycjach WPF (tj. wskazanie tych wyłączeń, uwzględnianych do wyliczenia wskaźnika, które nie są wykazywane w WPF w pozycjach 2.1.3.1, 2.1.3.2, 2.1.3.3, 5.1.1). W przypadku wystąpienia takich wyłączeń prosimy o ich szczegółowe wyspecyfikowanie (w tym wskazanie nr pozycji w WPF): | |
| | 1) Prosimy o podanie przyczyny wyłączenia | |
| | Poz.10.11 w roku 2020 kwota 698.096,71 zł dotyczy poniesionych wydatków bieżących na przeciwdziałanie i zapobieganie COVID-19 | |
| | Poz. 10.10 w latach 2021-2029 dotyczy wyłączenia spłaty kredytu zaciągniętego na pokrycie ubytku dochodów w związku z wystąpieniem COVID-19 | |
| | 2) Prosimy o wskazanie wyłączenia we wzorze z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych: lewa/prawa strona nierówności, licznik/mianownik | |
| | a) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący | 29.549 |
| | b) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +1 | 29.549 |
| | c) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +2 | 29.549 |
| | d) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +3 | 29.389 |

| | |
|--|--------|
| e) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +4 | 29.189 |
| f) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +5 | 28.889 |

Pytania dotyczące podmiotów powiązanych z klientem

| Pytanie do klienta | | | | Odpowiedź klienta |
|--------------------|--|--|--|-------------------|
| 1 | Jeżeli wśród podmiotów powiązanych z Państwem znajduje się szpital/-le SPZOZ, prosimy o podanie, oddzielnie dla każdego z nich, następujących informacji: | | | |
| 1) | Prosimy o informację, czy szpital realizuje program naprawczy? | | | |
| 2) | Prosimy o informację, czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)? | | | |
| a) | Prosimy o podanie kwoty kredytu (w tys. PLN): | | Prosimy o podanie okresu kredytowania | |
| b) | Prosimy o podanie kwoty poręczenia (w tys. PLN): | | Prosimy o podanie okresu poręczenia | |
| 3) | Prosimy o informację, czy Państwo w jakikolwiek sposób wspieracie szpital finansowo (dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej). | | | |
| a) | Prosimy o podanie kwoty wsparcia finansowego szpitala (w tys. PLN): | | Prosimy o podanie okresu wsparcia finansowego szpitala | |
| 2 | Prosimy o informację, 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 ZOZ do innego pomiotu (komercjalizacja, prywatyzacja, dzierżawa itp.). Jeżeli tak, prosimy o podanie poniesionych lub ewentualnych szacowanych skutków wyżej wymienionych zmian dla Państwa budżetu. | | | |
| 3 | Prosimy o informację, czy przeprowadzili lub przewidują Państwo likwidację jakiegokolwiek szpitala wraz z przejęciem jego długu. Jeżeli tak, to prosimy o podanie łącznej kwoty przejętego długu. | | | |
| 4 | Prosimy o informację, czy w przeszłości wystąpiły lub planowane są przejęcia z mocy prawa przez Państwo zadłużenia: - po podmiocie, dla którego Państwo byli podmiotem założycielskim, - na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego, - stowarzyszenia, tj. Państwo wstąpili/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony. | | | |

Pytania warunkowe – dotyczące sprawozdań finansowych

| | Pytanie do klienta | Dynamika-/ wartość | Odpowiedź klienta |
|---|--|--|--|
| 1 | Prosimy o wyjaśnienie przyczyn planowanego deficytu bieżącego | Kwota deficytu bieżącego 3 608 066,77 zł (wartość wykazana w Zał. nr 1 do Uchwały XX/IV/30/2021 Rady Powiatu Wałbrzyskiego z 27.05.2021r.) | Powiat Wałbrzyski został zobowiązany decyzjami Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej do zwrotu nienależnie uzyskanej kwoty części oświatowej subwencji ogólnej za lata poprzednie. |
| 2 | Prosimy o informację, czego dotyczą należności wymagalne wykazane w sprawozdaniu Rb-N wg stanu na 31.03.2021r. Czy cała kwota należności wymagalnych stanowi dochody budżetowe powiatu? Czy w kwocie należności wymagalnych na 31.03.2021r. ewidencjonowane są należności wymagalne, które wystąpiły na 31.12.2020r. | kwota należności wymagalnych 2.772.604,90 zł | 1) 1.541.487,57 zł z tytułu świadczeń udzielonych bezrobotnym z Funduszu Pracy przez Powiatowy Urząd Pracy 2) 900.505,01 zł z tytułu wieczystego użytkowania gruntów, przepadku pojazdów, egzekucji komorniczych dotyczący opłat za usługi geodezyjne, tytułów wykonawczych za zajęcie pasa drogowego oraz odpłatności za utrzymanie wychowanków w placówkach opiekuńczo-wychowawczych 3) 249.528,50 zł z tytułu odpłatności od rodziców za utrzymanie wychowanków w placówkach opiekuńczo-wychowawczych i rodzinach zastępczych prowadzonych przez Powiat Wałbrzyski, zwrot nienależnie pobranych świadczeń 4) 81.083,82 zł z tytułu pozostałych dochodów realizowanych przez jednostki Powiatu Wałbrzyskiego m.in.: odpłatności za wyżywienie wychowanków w placówkach, czynszu, udział w dochodach Skarbu Państwa realizowanych przez Powiatowy Inspektorat Nadzoru Budowlanego. W wykazanej kwocie należności występują również dochody Budżetu Państwa. W kwocie należności na dzień 31.03.2021 są również należności, które wystąpiły na dzień 31.12.2020 roku. |

Wykaz zaangażowań klienta

| Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN według stanu na dzień (2021-06-30) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc: | | | | | | | 30-06-2021 |
|---|---|----------------------|---|---------------------------|--|--|------------------------|
| Lp. | Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa) | Waluta zadłużenia | Typ długu (kredyt, wykup wierzytelności obligacje, leasing, factoring, pożyczka, udzielenie poręczenia, udzielona gwarancja, list patronacki) | Data zawarcia umowy | Kwota bieżącego zadłużenia (bilans) ¹ | Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans) ² | Data całkowitej spłaty |
| 1 | BGK Warszawa | PLN | Kredyt | 11.08.2014 | 2.591.000 | 761.000 | 30.11.2023 |
| 2 | BGK Warszawa | PLN | Kredyt | 30.06.2016 | 5.000.000 | 3.000.000 | 30.11.2026 |
| 3 | Bank Spółdzielczy Świdnica | PLN | Kredyt | 07.12.2017 | 3.000.000 | 1.800.000 | 30.11.2027 |
| 4 | Bank Spółdzielczy Kąty Wrocławskie | PLN | Kredyt | 19.06.2018 | 6.000.000 | 4.800.000 | 30.11.2028 |
| 5 | Bank Spółdzielczy Kąty Wrocławskie | PLN | Kredyt | 20.11.2019 | 2.670.502 | 309.356 | 30.11.2023 |
| 6 | Bank Spółdzielczy w Gliwicach | PLN | Kredyt | 03.12.2020 | 900.000 | 900.000 | 30.11.2029 |
| 7 | | | | | | | |
| 8 | | | | | | | |
| 9 | | | | | | | |
| 10 | | | | | | | |
| 11 | | | | | | | |
| 12 | | | | | | | |
| 13 | | | | | | | |
| 14 | | | | | | | |
| 15 | | | | | | | |
| 16 | | | | | | | |
| 17 | | | | | | | |
| 18 | | | | | | | |
| 19 | | | | | | | |
| 20 | | | | | | | |
| Razem | | | | | 20.161.502 | 11.570.356 | |

¹ Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania

² Przez zaangażowanie pozabilansowe rozumie się kwotę jeszcze nie wypłaconego zaangażowania oraz kwoty niewypłaconych i wymagalnych poręczeń i gwarancji

Dokumenty

W załączeniu składamy następujące dokumenty³

| Lp. | Rodzaj dokumentu |
|-----|--|
| 1 | <p>Prosimy o udostępnienie następujących dokumentów:</p> <p>a) Uchwała Nr XII/77/2020 z dnia 30.11.2020 w sprawie opinii o przedłożonym przez Zarząd Powiatu Wałbrzyskiego projekcie uchwały budżetowej Powiatu Wałbrzyskiego na 2021 rok,</p> <p>b) Sprawozdanie opisowe z wykonania budżetu za rok 2020.</p> |

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

SKARBNIK POWIATU

Patrycja Kubat

06.07.2021

STAROSTA

Krzysztof Kwiatkowski

za klienta

osoba/y upoważniona/e*
(imię i nazwisko)

data
(rrrr-mm-dd)

podpis osoby/ób
upoważnionej/ych*

* Niepotrzebne skreślić

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@bqk.pl. Klientowi 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.bqk.pl lub w regulaminach dot. produktów i usług oferowanych przez Bank.

³ Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku