

Formularz klienta – proces oceny wniosku – tryb standardowy

Nazwa klienta*

POWIAT WARSZAWSKI ZACHODNI

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c.	NIE
2	Prosimy o informację, czy Zamawiający pokryje koszty związane ze złożeniem oświadczenia o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c.	NIE
3	W związku z zawartym w SWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:	
	1) terminów i kwot wypłat – prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu;	SWZ 30.12.2021
	2) terminów i kwot spłat (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.”. Jeżeli nie dopuszczają Państwo powyższego postanowienia, to prosimy o złożenie propozycji analogicznego postanowienia.	
	Wyrażamy zgodę na powyższy zapis.	
4	W przypadku inwestycji przewidzianej/-ych do finansowania wnioskowanym kredytem / emisją obligacji / inną ekspozycją kredytową oraz finansowanej / -ych dotacją /-ami z UE, prosimy o informację, czy założone dofinansowanie z UE wynika z zawartej umowy. 1) jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SWZu; 2) jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.	
	Kredyt nie jest przypisany do konkretnych inwestycji.	
5	Prosimy o informację, w jaki sposób mają być naliczane odsetki od zadłużenia przeterminowanego- wg zasad obowiązujących u Wykonawcy czy wg odsetek ustawowych?	
	Wg. odsetek ustawowych.	
6	Prosimy o podanie kalendarza wg jakiego mają być naliczane odsetki od kredytu? (rzeczywistego, 365 dni czy innego- jeżeli innego to jakiego?)	
	Kalendarz rzeczywisty.	
7	Prosimy o doprecyzowanie terminu płatności pierwszej raty- czy będzie to 29.11.2021 (27.11.2021 przypada w dzień wolny od pracy)	
	Zgodnie z harmonogramem spłat, jeśli termin płatności przypada na dzień wolny od pracy, płatność będzie następowała w pierwszym dniu roboczym.	
8	Prosimy o potwierdzenie lub doprecyzowanie jaką należy przyjąć stawkę bazową, która zostanie wprowadzona do umowy z wybranym oferentem: a) stawkę ustalaną na okres na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 1 M z ostatniego dnia roboczego miesiąca i mająca zastosowanie do określania wysokości oprocentowania od 1-go dnia następnego miesiąca? czy	

	b) stawkę ustaloną na okres 3 miesięcy w wysokości stawki WIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego kwartału kalendarzowego i mająca zastosowanie do określania wysokości oprocentowania od następnego dnia?
	Stawkę ustaloną na okres 1 m-ca w wysokości stawki Wibor 1 M z ostatniego dnia roboczego miesiąca i mająca zastosowanie do określania wysokości oprocentowania od 1-go dnia następnego miesiąca.
9	Prosimy o informację, czy Zamawiający wyraża zgodę na zapisy w Umowie: a) Jeżeli stawka bazowa jest ujemna to przyjmuje się stawkę bazową na poziomie 0,00%?” b) W przypadku, gdy WIBOR 3M osiągnie poziom poniżej 0 (zera), Strony niniejszej Umowy zgodnie postanawiają, że do czasu osiągnięcia przez stawkę bazową wartości dodatniej, do wyliczenia oprocentowania kredytu przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR 3M równa 0,00% (zero), powiększona o marżę Banku w wysokości.....”
	a) tak b) tak
10	Prosimy o potwierdzenie, iż możliwość przesunięcia terminu uruchomienia kredytu, zmiany harmonogramu spłaty jak i wcześniejszej jego spłaty wymagać będzie od Powiatu przedłożenia w Banku w terminie 14 dni przed terminem zmiany pisemnego powiadomienia i szczegółowego uzasadnienia?
	Nie wyrażamy zgody na powyższy zapis.
11	Prosimy o wyjaśnienie rozbieżności pomiędzy SWZ i Ogłoszeniem a uchwałą Rady Powiatu z 25.03.2021 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego i opinią RIO z 26.07.2021 dot. o możliwości spłaty kredytu w zakresie przeznaczenia kredytu. Prosimy
	Opinia RIO została wydana na podstawie Uchwały Rady Powiatu z dnia 17.06.2021r.

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 zajęcie 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):	Dane znajdują się w SWZ
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	Dane znajdują się w SWZ
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	Dane znajdują się w SWZ
	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):	Dane znajdują się w SWZ
	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):	Dane znajdują się w SWZ

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):	brak wyłączeń
	1) Prosimy o podanie przyczyny wyłączenia	
	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	
	b) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +1	
	c) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +2	
	d) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +3	
	e) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +4	
	f) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +5	

Pytania dotyczące podmiotów powiązanych z klientem

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o podanie podmiotów powiązanych kapitałowo z JST (nazwa, regon, % udziałów jakie posiada JST)	
	brak	
2	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
3	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.	

-		
4	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.	NIE
5	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.	NIE

Pytania dodatkowe

Pytanie do klienta

1	Prosimy o wyjaśnienie niskiego wykonania dochodów i wydatków majątkowych w I połowie 2021r.
	Niskie wykonanie wydatków podyktowane jest głównie terminem ogłoszonych przetargów zaplanowanych na II półrocze.
2	Prosimy o wyjaśnienie jakie są przyczyny zmniejszenia dochodów majątkowych w 2020 roku w porównaniu do 2019r.
	W naszej ocenie pytanie wykracza poza zakres przetargu.
3	Prosimy o wyjaśnienie jakie są przyczyny zmniejszenia planowanych dochodów majątkowych w 2021 roku w porównaniu do wykonania 2020r.
	Odpowiedź na powyższe pytanie w naszej ocenie wykracza poza zakres przetargu.
4	Prosimy o wyjaśnienie jakie są przyczyny zwiększenia planowanych wydatków bieżących w 2021 roku w porównaniu do wykonania 2020r.
	Odpowiedź na powyższe pytanie wykracza w naszej ocenie poza zakres przetargu.
5	Prosimy o wyjaśnienie jakie są przyczyny zwiększenia planowanych wydatków majątkowych w 2021 roku w porównaniu do wykonania 2020r.
	Odpowiedź na powyższe pytanie w naszej ocenie wykracza poza zakres przetargu.
6	Prosimy o wyjaśnienie jakie są przyczyny zmniejszenia planowanych dochodów i wydatków majątkowych w latach 2022-2029
	Odpowiedź na powyższe pytanie w naszej ocenie wykracza poza zakres przetargu.
7	Prosimy o informację, czy Powiat poręcza jakieś zobowiązania, jeśli tak to prosimy o informację na jaką kwotę, na jaki okres i jakiemu podmiotowi, czy zobowiązania spłacane są przez Powiat- jeśli tak, prosimy o szczegóły
	Nie poręcza.
8	Prosimy o informację, czego dotyczą należności wymagalne na dzień 30.06.2021 oraz jakie są podejmowane działania w celu odzyskania tych należności.
	Należności wymagalne dotyczą między innymi decyzji o przepadku pojazdów, na bieżąco prowadzona jest ich windykacja.
9	Prosimy o informację, na jakim poziomie (kwota) na dzień 18.08.2021r. jest dochód ze sprzedaży majątku
	Na dzień 18.08.2021- kwota wykonanych dochodów ze sprzedaży majątku wynosi 383 428,46 zł. Jednocześnie informujemy, że zostały przeprowadzone pierwsze postępowania przetargowe i w III kw. dochody wyniosą ok. 4 mln. zł.
10	1. Prosimy o informację, czy majątek przeznaczony do sprzedaży w 2021: a. został jednoznacznie określony? b. został wyceniony? 2. Na jaką łączną minimalną kwotę są planowane przetargi na sprzedaż majątku? 3. Jaka jest łączna kwota planowana do uzyskania w wyniku sprzedaży majątku w procedurze przetargowej? Czy w przeszłości miała miejsce nieskuteczne próby sprzedaży tego majątku? Jeżeli tak to ile razy?

	Wszystkie informacje dotyczące sprzedaży majątku znajdują się na stronie BIP oraz załącznikach do postępowania.
11	Prosimy o informację wyjaśniającą możliwy wpływ pandemii (COVID-19) na plan dochodów i wydatków budżetu na 2020 rok, szczególnie w zakresie: a) czy mogą być zagrożone źródła dochodów i ewentualnie w jakim zakresie? b) czy możliwe są korekty w planie dochodów budżetowych, i ewentualnie w jakim zakresie? czy z uwagi na pandemię są wdrażane działania zabezpieczające realizację budżetu na 2020 i w kolejnych latach?
	W 2020 r. pandemia miała nieznaczny wpływ na wykonanie budżetu.
12	Prosimy o informację, czy uwagi składu orzekającego RIO z dn. 04.12.2020 w sprawie wydania opinii o przedłożonym projekcie WPF na lata 2021-2029 zostały przez Państwa uwzględnione przy uchwalaniu WPF
	Opinia RIO z dnia 04.12.2020 r. jest pozytywna bez uwag.
13	Prosimy o informację, czy uwagi składu orzekającego RIO z dn. 04.12.2020 w sprawie wydania opinii o przedłożonym projekcie uchwały budżetowej na 2021r. zostały przez Państwa uwzględnione przy uchwalaniu uchwały budżetowej na 2021r.
	Opinia RIO z dnia 01.12.2020 r. jest pozytywna bez uwag.
14	<u>Zwracamy się z uprzejmą prośbą o zmianę terminu składania ofert na dzień 31.08.2021</u>
	Wyrażamy zgodę.

Wykaz zaangażowań klienta

Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN według stanu na dzień (rrrr-mm-dd) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc:

2021-08-23

Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa)	Waluta zadłużenia	Typ długu (kredyt, wykup wierzytelności, obligacje, leasing, factoring, pożyczka, udzielone poręczenie, 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	2019	7 361 118,00		grudzień 2025
2	PBS Wyszaków	PLN	Kredyt	2016	708 333,39		grudzień 2022
3							
4							
5							
6							
7							
8							
9							
10							
11							
12							
13							
14							
15							
16							
17							
18							
19							
20							
Razem					8 069 451,39		

¹ Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania

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

Dokumenty**W załączeniu składamy następujące dokumenty³**

Lp.	Rodzaj dokumentu
1	1. Zmiany do uchwały budżetowej na rok 2021 wraz z załącznikami, po dniu 17.06.2021 (jeśli nastąpiły) 2. Zmiany do uchwały WPF na lata 2021-2029 wraz z załącznikami i objaśnieniami, po dniu 17.06.2021 (jeśli nastąpiły) 3. Opinia RIO do wykonania budżetu za I półrocze 2021

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

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

data
(rrrr-mm-dd)

podpis osoby/ów
upoważnionej/ych**

* Wypełnia Pracownik Sprzedaży

** Niepotrzebne skreślić

³ Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku