

Rozdział XI

Należności Skarbu Państwa

Stan należności Skarbu Państwa (SP) na koniec 2009 r. oraz prognozę tej wielkości na koniec lat 2010 i 2011 przedstawia poniższa tabela.

Wyszczególnienie	XII 2009	XII 2010*	XII 2011*	Zmiana 'XII 2011- 'XII 2010	
	w mln zł			%	
1	2	3	4	5	6
Razem	45.550,8	53.573,5	58.284,7	4.711,2	8,8
1. Należności podatkowe i niepodatkowe pozostałe do zapłaty	26.271,5	27.537,0	27.607,4	70,4	0,3
1) Należności podatkowe, w tym:	20.625,8	21.375,0	21.386,1	11,1	0,1
1.1) Podatki pośrednie	15.745,2	16.323,5	16.341,5	18,0	0,1
1.2) Podatek dochodowy od osób prawnych	1.125,2	1.018,3	984,5	-33,8	-3,3
1.3) Podatek dochodowy od osób fizycznych	3.721,7	4.010,1	4.038,0	27,9	0,7
1.4) Podatki zniesione	33,8	23,1	22,0	-1,1	-4,7
2) Należności niepodatkowe, w tym:	5.645,7	6.162,0	6.221,3	59,3	1,0
2.1) Wpłaty z zysku od przedsiębiorstw państwowych oraz spółek SP	17,2	17,0	15,0	-2,0	-11,8
2.2) Cło	1.058,3	1.029,9	988,9	-41,0	-4,0
2.3) Pozostałe dochody ¹⁾	4.570,2	5.115,1	5.217,4	102,3	2,0
2. Należności z tytułu przejściowego wykupienia odsetek od kredytów mieszkaniowych	6.480,6	6.135,4	5.800,2	-335,2	-5,5
3. Należności z tytułu pożyczek udzielonych ze środków budżetu państwa:	6.447,3	12.859,9	16.322,2	3.462,3	26,9
1) Pożyczki na prefinansowanie dla jednostek sektora finansów publicznych	108,8	1.153,8	1.514,4	360,6	31,3
2) Pożyczki dla publicznych zakładów opieki zdrowotnej i jednostek badawczo-rozwojowych	456,9	361,6	342,4	-19,2	-5,3
3) Pożyczki udzielane sędziom i prokuratorom na zaspokojenie potrzeb mieszkaniowych	288,4	304,1	338,0	33,9	11,2
4) Pożyczki dla KUKE	58,2	132,4	223,4	91,0	68,7
5) Pożyczki udzielone jednostkom samorządu terytorialnego	34,9	30,5	26,5	-4,0	-13,1
6) Pożyczka dla Funduszu Ubezpieczeń Społecznych	5.500,0	10.877,5	13.877,5	3.000,0	27,6
4. Należności bieżące i zaległe z tytułu udzielonych kredytów zagranicznych ^{2) 3)}	4.066,1	4.725,3	5.508,0	782,6	16,6
5. Należności z tytułu gwarancji i poręczeń Skarbu Państwa, w tym:	1.023,7	1.001,5	1.805,4	803,9	80,3
1) z tytułu poręczeń i gwarancji krajowych	864,7	834,5	1.601,0	766,5	91,9
2) z tytułu gwarancji zagranicznych	159,0	167,0	204,4	37,4	22,4
6. Należności z tytułu obligacji stanowiących zabezpieczenie obligacji Brady'ego (tzw. collateral)	453,0	582,2	585,0	2,8	0,5
7. Należności z tytułu udostępnienia środków z kredytów zagranicznych podmiotom krajowym	449,2	385,5	322,1	-63,4	-16,5
8. Inne należności	359,4	346,6	334,3	-12,3	-3,5

* Kwoty przedstawione w tabeli dla 2010 r. i 2011 r. stanowią prognozy, które mogą różnić się od limitów zapisanych w projekcie ustawy budżetowej.

¹⁾ Obejmują zaległości z tytułu różnych opłat, grzywien i kar oraz różnych innych dochodów.

²⁾ Wyliczeń dokonano po kursach z dnia 31.12.2009 r.: 2,8503 PLN/USD; 4,1082 PLN/EUR oraz zgodnie z prognozami kursów na koniec lat 2010: 2,9199 PLN/USD; 3,7958 PLN/EUR oraz 2011: 2,8429 PLN/USD; 3,6958 PLN/EUR;

³⁾ Wyliczeń dokonano po kursie 21 gr/RT.

1. Podatkowe i niepodatkowe należności pozostałe do zapłaty

Zaległości podatkowe brutto (należności pozostałe do zapłaty) obejmują zaległości zarówno wymagalne jak i niewymagalne, z następujących tytułów:

- płatne w ratach i odroczone,
- w postępowaniu egzekucyjnym,
- wobec których wydano decyzje o zawieszeniu poboru,
- w postępowaniu ugodowym, układowym i upadłościowym,
- objęte egzekucją sądową,
- wynikające z decyzji nieostatecznych (bez wydanego rygoru natychmiastowej wykonalności),
- w stosunku do których nie podjęto żadnych czynności.

W latach 2009-2010 przewiduje się wzrost należności z tytułu zaległych podatków. W przypadku podatków pośrednich (VAT, akcyza) oraz podatku CIT wzrost przewidywany jest w obydwu latach. W przypadku CIT prognozuje się odpowiednio wzrost zaległości w 2009 r. i ich spadek w 2010 r. i 2011 r., zaś dla podatków zniesionych w obydwu latach.

Kształtowanie się zaległości podatkowych na wysokim poziomie, spowodowane jest z występowaniem obiektywnych przyczyn, a nie nienależytym egzekwowaniem przez urzędy skarbowe zaległości podatkowych. W stosunku do części zaległości podatkowych organy skarbowe mają ograniczoną możliwość egzekwowania z uwagi na ich niewymagalny charakter lub brak możliwości przymusowego dochodzenia z powodu odroczenia i rozłożenia na raty; objęcia wstrzymaniem wykonania decyzji w związku z wniesieniem odwołania lub skargą do sądu administracyjnego lub objęcia postępowaniem ugodowym, układowym i upadłościowym.

Ponadto, na wysoki stan zaległości podatkowych mają wpływ następujące czynniki:

- 1) wzrost zaległości nieściągalnych – powstałych głównie w wyniku wydanych decyzji pokontrolnych aparatu skarbowego (głównie wydanych przez urzędy kontroli skarbowej i dotyczących jednostkowo znacznych kwot) w sprawach, w których brak jest jakiegokolwiek majątku zobowiązanych,
- 2) brak możliwości egzekwowania zaległości wynikających z decyzji nieostatecznych (bez wydanego rygoru natychmiastowej wykonalności),

- 3) zniesienie z początkiem 2007 r. obowiązku składania przez podatników i płatników miesięcznych deklaracji pozbawiło urzędy skarbowe bieżącego monitorowania, ujawniania i egzekwowania zaległości tworzących się na przestrzeni roku podatkowego, co spowodowało ich skumulowanie w 2009 r. w związku z „hurtowym” przypisaniem rocznych deklaracji PIT-4R i PIT-8AR oraz przypisaniem zeznań rocznych za 2009 r.,
- 4) niemożność egzekwowania zaległości objętych wstrzymaniem wykonania decyzji przez organ podatkowy lub sąd administracyjny,
- 5) niska skuteczność egzekucji podjętej lub wznowionej w stosunku do podatników, których zaległości – wobec niedopełnienia warunków ustawowych – nie zostały umorzone w ramach prowadzonego wcześniej postępowania restrukturyzacyjnego,
- 6) brak możliwości odzyskania niezapłaconych zobowiązań podatkowych od powiększającej się liczby podmiotów w upadłości lub likwidacji w dobie pogłębiającego się kryzysu gospodarczego,
- 7) brak płynności finansowej szeregu firm prowadzących działalność gospodarczą,
- 8) utrudniona egzekucja z ruchomości, gdyż maszyny, środki transportu i inne środki trwałe w firmach objęte są najczęściej zastawami bankowymi lub objęte umową leasingu,
- 9) prowadzenie egzekucji z ruchomości po pokryciu wszystkich wydatków i kosztów egzekucyjnych nie zaspokaja należności głównej wraz z odsetkami, bowiem w zdecydowanej większości przypadków po nie dojściu do skutku sprzedaży w dwóch terminach licytacji, następuje ona dopiero z wolnej ręki za 1/3 wartości szacunkowej,
- 10) trwające przez kilka lat postępowania upadłościowe nie przyczyniają się do likwidacji zadłużeń podatkowych, bowiem uzyskane kwoty najczęściej nie wystarczają na zaspokojenie nawet I kategorii wierzytelności,
- 11) nieściągalne zaległości podmiotów, w przypadku których nastąpiło umorzenie prowadzonych postępowań upadłościowych,
- 12) obniżenie się skuteczności prowadzonych postępowań egzekucyjnych, na które wpływ ma między innymi:
 - wzrost zaległości trudnych do wyegzekwowania,
 - brak składników majątkowych mogących być przedmiotem egzekucji,
 - trudności w ustaleniu miejsca zamieszkania dłużników, a tym samym brak możliwości ustalenia stanu majątkowego zobowiązanych,

- przewlekłość prowadzonych postępowań sądowych w zakresie realizacji wniosków o wyjawienie majątku, wpisów hipotek przymusowych, a także postępowań karnych w stosunku do dłużników uchylających się od wykonania obowiązku podatkowego,

13) ustanawianie rozdzielnosci majątkowej współmałżonków.

W celu zapobieżenia dalszemu wzrostowi zaległości podatkowych obok zmian legislacyjnych i organizacyjnych podejmowane są następujące działania:

1. Pozyskiwanie jednolitych danych dotyczących realizacji należności podatkowych, egzekucji, zabezpieczenia zobowiązań podatkowych i stanu zaległości podatkowych do hurtowni danych WHTAX.

Dostępne w hurtowni dane dostarczają organom podatkowym i egzekucyjnym wszystkich szczebli materiał wspomagający różnorodne analizy, między innymi w zakresie realizacji należności podatkowych, egzekucji zaległości podatkowych, udzielanych ulg. Możliwość uzyskania przekrojowych danych ułatwia podejmowanie decyzji już na szczeblu urzędów skarbowych, które w sposób operatywny mogą przeciwdziałać zjawiskom negatywnym i występującym zagrożeniom związanym z poborem podatków.

2. Sporządzanie przez Ministerstwo Finansów cyklicznej analizy danych w zakresie realizacji zobowiązań podatkowych, w tym w ramach postępowania egzekucyjnego, przesyłanej wraz z wnioskami i zaleceniami do wszystkich izb skarbowych.
3. Prowadzenie monitoringu dłużników zalegających z kwotami powyżej 1 mln zł, w ramach którego analiza stanu poboru, w tym egzekucji zaległości podatkowych największych dłużników, pozwala na ujawnienie zbyt opieszłych postępowań egzekucyjnych w jednostkowych sprawach.

Zaległości podmiotów wobec SP z tytułu cel w ponad 60% wynikają z nieprawidłowości stwierdzonych w trakcie powtórnych kontroli celnych. Wzrost zaległości spowodowany jest ustaleniami dotyczącymi przede wszystkim lat ubiegłych. Kwoty te są bardzo trudne lub niemożliwe do wyegzekwowania (firma będąca dłużnikiem najczęściej nie istnieje lub nie posiada majątku). Zmniejszenie tych zaległości mogłoby nastąpić poprzez ich umorzenie lub w wyniku przedawnienia. Przewiduje się, że w latach 2009 i 2010 tendencje się nie zmienią i nastąpi spadek zaległości z tytułu cel.

2. Należności z tytułu przejściowego wykupu ze środków budżetu państwa odsetek od kredytów mieszkaniowych

Na zmniejszenie stanu należności z tytułu przejściowego wykupu ze środków budżetu państwa odsetek od kredytów mieszkaniowych w latach 2010 i 2011 będzie miała wpływ, podobnie jak w 2009 r., wysokość umorzeń oraz dokonanie przez kredytobiorców spłaty

zadłużenia. Przewiduje się, że w 2011 r. należności SP z tego tytułu spadną o 335,2 mln zł, tj. o 5,5%.

3. Należności z tytułu pożyczek udzielonych ze środków budżetu państwa

Przewiduje się, że w latach 2010-2011 nastąpi wzrost łącznej kwoty należności z tytułu pożyczek udzielonych ze środków budżetu państwa. Na przedmiotową pozycję składają się:

a) pożyczki na prefinansowanie¹

W roku 2010 nastąpi wzrost stanu należności z tytułu pożyczek na prefinansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej o 1.045,0 mln zł; tj. o 960,5%. W 2011 r. należności SP z tego tytułu wzrosną o kolejne 386,6 mln zł; tj. o 33,5%. Na należności SP z tytułu pożyczek na prefinansowanie składają się:

- należności od jednostek samorządu terytorialnego z tytułu wyprzedzającego finansowania kosztów kwalifikowalnych na realizację działań w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich 2007-2013.²
- należności z tytułu pożyczek udzielonych za pośrednictwem BGK państwowym jednostkom budżetowym, państwowym osobom prawnym działającym w formie agencji (Polska Agencja Rozwoju Przedsiębiorczości) oraz pozostałym jednostkom sektora finansów publicznych.

b) pożyczki dla publicznych zakładów opieki zdrowotnej i jednostek badawczo-rozwojowych

Na koniec 2010 r. należności Skarbu Państwa z tego tytułu prognozuje się w wysokości 361,6 mln zł, co oznacza spadek o 95,4 mln zł, tj. o 20,9 %, w stosunku do osiągniętego stanu należności na koniec 2009 r. natomiast na koniec 2011 r. w wysokości 342,4 mln zł. Spadek w powyższych latach wynikać będzie głównie z kolejnych ustawowych umorzeń

¹ Dane w przedmiotowej kategorii nie są kompatybilne z informacjami przekazywanymi w poprzednich latach. Dotychczas prezentowane dane uwzględniały należności od agencji płatniczych z tytułu pożyczek na prefinansowanie. Z uwagi na stosowanie przez KE saldowego systemu rozliczeń z państwami członkowskimi (nie zaś z poszczególnymi agencjami płatniczymi) – agencje płatnicze rozliczane są wydatkami poniesionymi ze środków pożyczek na prefinansowanie WPR. Wszelkie pomniejszenia systemowe ze strony KE, kary, ujemne różnice – stanowią koszt budżetu państwa i nie obciążają agencji płatniczych, tak samo, jak nie spłacenie pożyczek z powodu zmian w systemie finansów publicznych od roku 2010 (od 1 stycznia 2010 r. środki z KE stanowią dochód budżetu środków europejskich, zatem zaciągnięte z rozchodów w roku 2009 pożyczki na prefinansowanie nie zostały zwrócone na przychody w roku 2010 - w wyniku decyzji niezależnych od agencji płatniczych). W związku z powyższym począwszy od 2011 roku przedmiotowe dane, jako że nie odzwierciedlają zadłużenia agencji płatniczych wobec budżetu państwa, lecz jedynie arytmetyczną różnicę pomiędzy kasowymi wartościami rozchodów i przychodów związanymi z realizacją WPR, nie będą ujmowane w zestawieniu należności Skarbu Państwa.

² Zgodnie z art. 10 d ust. 3 ustawy z dnia 22 września 2006 r. o uruchamianiu środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej przeznaczonych na finansowanie wspólnej polityki rolnej (Dz. U. Nr 187, poz. 1381 z późn. zm.) – jednostki samorządu terytorialnego, realizujące niektóre działania mogą otrzymywać środki z budżetu państwa na wyprzedzające finansowanie, ponoszonych na realizację ww. działań w formie oprocentowanej pożyczki udzielanej za pośrednictwem Banku Gospodarstwa Krajowego.

pożyczek, jak również bieżących spłat kapitału i zwrotów dokonywanych przez pożyczkobiorców.

c) pożyczki na zaspokojenie potrzeb mieszkaniowych sędziów i prokuratorów

Możliwość udzielania przez Skarb Państwa pożyczek na zaspokojenie potrzeb mieszkaniowych sędziów i prokuratorów wynika z ustawy Prawo o ustroju sądów powszechnych oraz Ustawy o prokuraturze. W latach 2010-2011 przewidywany jest wzrost należności odpowiednio: w 2010 – 15,7 mln zł, tj. o 5,4%, a w 2011 r. – 33,9 mln zł, tj. 11,2%.

d) pożyczki dla KUKI S.A.

Stany należności Skarbu Państwa z tytułu pożyczek udzielonych KUKI S.A. są zgodne z harmonogramami spłat pożyczek uzgodnionymi w umowach i uwzględniają prognozowane zapotrzebowanie KUKI S.A. na pożyczki z budżetu państwa w 2011 roku.

e) pożyczki dla jednostek samorządu terytorialnego

Należności Skarbu Państwa z tytułu pożyczek udzielonych jednostkom samorządu terytorialnego na koniec 2010 r. prognozuje się w wysokości 30,5 mln zł, co oznacza spadek o 4,5 mln. zł, tj. 12,8 %, w stosunku do osiągniętego stanu należności na koniec 2009 r. Spadek ten będzie rezultatem zmniejszenia należności Skarbu Państwa w wyniku dokonywanych przez poszczególne gminy spłaty swoich zobowiązań z tego tytułu.

Na koniec 2011 r. należności Skarbu Państwa z tytułu pożyczek udzielonych jednostkom samorządu terytorialnego prognozuje się w wysokości 26,5 mln zł. Jest to oszacowanie dokonane na podstawie już zawartych umów. Limit możliwych do udzielenia pożyczek z budżetu państwa w ramach postępowania naprawczego lub ostrożnościowego w roku bieżącym wynosi 30 mln zł i na tym samym poziomie został przyjęty w projekcie ustawy budżetowej na rok 2011. Na dzień dzisiejszy Minister Finansów w 2010 roku nie udzielił żadnej pożyczki z budżetu państwa w ramach postępowania naprawczego lub ostrożnościowego.

f) pożyczki dla Funduszu Ubezpieczeń Społecznych

Na podstawie art. 2 ustawy z dnia 3 grudnia 2009 r. o zmianie ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych (Dz. U. Nr 218, poz. 1690) Fundusz Ubezpieczeń Społecznych w grudniu 2009 r. otrzymał pożyczkę z budżetu państwa w wysokości 5,5 mld zł. Przyrost należności z tego tytułu w latach 2010- 2011 wynika z przewidywanego udzielenia kolejnych pożyczek.

4. Należności z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek zagranicznych

Stan należności SP z tytułu udzielonych kredytów zagranicznych obejmuje należności w USD, EUR, rublach transferowych i rublach kliringowych. Prognozy należności z tego tytułu wskazują na wzrost w 2010 r. o 659,3 mln zł, tj. o 16,2% oraz w 2011 r. wzrost o 782,6 mln zł, tj. 16,6%. Na powyższe zmiany prognozowanych wartości mają wpływ następujące czynniki:

- a) realizacja umowy pomiędzy Rządem Rzeczypospolitej Polskiej: a Rządem Republiki Mołdowy³; Rządem Republiki Islandii i Sedlabanki Islands w sprawie udzielenia Republice Islandii pożyczki w celu sfinansowania programu stabilizacji gospodarczej Republiki Islandii⁴, jak również przewidywane wykorzystanie pożyczki przez Rząd Łotwy na analogiczny cel⁵;
- b) realizacja kontraktów z następującymi krajami: Angola, Chiny, Indonezja, Jemen, Serbia i Czarnogóra, Uzbekistan, Wietnam oraz Czarnogóra;
- c) brak spłat zobowiązań przez Angolę, Irak i Wietnam;
- d) ewentualne zawarcie nowych umów w 2011 roku;
- e) różnice kursowe.

5. Należności Skarbu Państwa z tytułu udzielonych gwarancji i poręczeń

Należności Skarbu Państwa z tytułu udzielonych gwarancji i poręczeń na koniec 2010 r. prognozuje się na kwotę 1.001,5 mln zł, co oznacza spadek o 22,2 mln zł, tj. o 2,2% w stosunku do stanu na koniec 2009 r. Na koniec 2011 r. należności Skarbu Państwa z tytułu udzielonych gwarancji i poręczeń prognozuje się w wysokości 1.805,4 mln zł, co oznacza wzrost o 803,9 mln zł, tj. o 80,3% w stosunku do prognozowanego stanu na koniec 2010 r. Wzrost w 2011 r. wynikać będzie głównie z przewidywanych spłat ze środków budżetowych, zobowiązań wynikających z udzielonych przez Skarb Państwa gwarancji i poręczeń tj. spłaty rat kapitałowych i odsetek bieżących od gwarantowanych i poręczonych, krajowych i zagranicznych kredytów bankowych.

6. Należności z tytułu obligacji stanowiących zabezpieczenie obligacji Brady'ego

Wartość należności w tej pozycji obliczana jest jako wartość rynkowa zerokuponowych obligacji wyemitowanych przez rząd USA, stanowiących zabezpieczenie spłat zobowiązań wynikających z obligacji wyemitowanych w wykonaniu porozumienia z Klubem Londyńskim –

³ Obliczenia dotyczące pożyczki dla Mołdowy oparte są o zapisy umowy i zakładają, iż zostanie ona spłacona w przyszłym roku. W przypadku przedłużenia terminu spłaty pożyczki zgodnie z zapisami umowy, zmieni się również kwota spłat w roku 2011.

⁴ Przy założeniu wypłaty drugiej transzy pożyczki w listopadzie br., oraz trzeciej transzy w lutym 2011 roku.

⁵ W przypadku Łotwy szacunki zakładają wypłatę całej kwoty pożyczki w 2011 r. Wypłata mniejszej kwoty pożyczki będzie oznaczała niższe rozchody budżetu państwa z tego tytułu, a tym samym niższą należność SP.

tw. obligacji Brady'ego. Chociaż formalnie zabezpieczenie to stanowi własność SP, to jednak umowa powiernicza zawarta z Federal Reserve Bank of New York pozwala na jego uwolnienie jedynie w przypadku wykupu obligacji Brady'ego.

Przewidywana zmiana należności z tytułu ww. obligacji na koniec 2010 r. oraz 2011 r. będzie wynikiem zmiany ich wartości rynkowej.

7. Należności z tytułu udostępnienia środków z kredytów zagranicznych podmiotom krajowym

Należności SP z tytułu udostępnienia środków z kredytów zagranicznych podmiotom krajowym pochodzą z odpożyczenia środków finansowych z kredytów otrzymanych od międzynarodowych instytucji finansowych (Międzynarodowego Banku Odbudowy i Rozwoju oraz Banku Rozwoju Rady Europy)⁶. W latach 2010-2011 przewidywany jest ich spadek w związku ze spłatą kredytów (w tym wyniku całkowitej spłaty kredytu zaciągniętego w MBOiR). Prognozuje się, że należności z tego tytułu spadną w 2010 r. o 63,7 mln zł, tj. o 14,2%, a w 2011 r. o 63,4 mln zł; tj. o 16,5%.

8. Inne należności

Pozycja „inne należności” obejmuje: należności z tytułu udzielonej pomocy publicznej w formie gwarancji i poręczeń Skarbu Państwa⁷, potwierdzone przez Międzynarodowy Bank Inwestycyjny należności na rzecz Polski w związku z wystąpieniem RP z tego Banku, należności z tytułu rozliczeń z MBI, Porozumienia Generalnego z Rosją oraz Funduszu Rozwoju Eksportu oraz należności z tytułu sald na rachunkach kliringowych, barterowych i specjalnych.

Przewiduje się, że należności Skarbu Państwa z tytułu udzielonej pomocy publicznej w formie gwarancji i poręczeń Skarbu Państwa w latach 2010 i 2011 r. pozostaną na niezmienionym poziomie w stosunku do stanu na koniec 2009 roku tj. w kwocie 190,2 mln zł.

Spadek należności Skarbu Państwa z tytułu rozliczeń z MBI, Porozumienia Generalnego z ZSRR oraz FRE w latach 2010 r. i 2011 r., w stosunku do 2009 r., wynika z dokonanych i planowanych umorzeń należności Skarbu Państwa – Ministra Finansów⁸.

⁶ Kredyt BRRE został odpożyczony Bankowi Gospodarstwa Krajowego w PLN, natomiast kredyt MBOiR został odpożyczony Polskim Kolejom Państwowym S.A. w USD.

⁷ Należności te powstały w wyniku wydania przez Komisję Europejską Decyzji w sprawie pomocy Państwa udzielonej przez Polskę Stoczni Gdynia, na mocy której gwarancje i poręczenia udzielone stoczni przez Skarb Państwa zostały uznane za niezgodne ze wspólnym rynkiem.

⁸ W stosunku do wszystkich podmiotów, których zobowiązania zostały ujęte w powyższej kategorii, została ogłoszona upadłość, albo postępowanie upadłościowe zostało już zakończone.